

百姓金融版由上海市金融办、人民银行上海总部、人民银行金融消费者权益保护局、上海银监局、上海证监局、上海保监局、市公安局、市检察院、市高院、市工商局、新民晚报社、中国建设银行上海市分行联合推出。

如何避开非法证券投资、非法集资的黑手?

城 百姓金融

金融成了热词,所谓的“牛股师”、“私募王牌操盘手”以及动辄百分之十几收益的非法募集资金渠道便多了起来。

今年以来,上海警方打击非法金融活动工作成效显著。相关行政、监管执法部门梳理各种案例的同时,也有针对性地做出防范预警提示,让投资者远离漩涡。

自吹不可信

赵某自封资深“牛股师”、“私募王牌操盘手”,并宣称曾在多家知名证券公司工作,在多家网站博客张贴股票账户截图炫耀其操作的股票均有盈利,自我吹嘘其通过内部渠道获取翻倍牛股的投资信息,以诱导投资者与其联系。此后,他还招兵买马,指示员工通过QQ群、手机短信、售卖股票软件等方式指导投资者买卖股票,以“指导费、咨询费、服务费、会费”等名义收取投资者800余万元,投资者亏损严重。近年来,诸如此类的非法金融活动开始多了起来。

针对层出不穷的非法证券投资活动,相



绍波 画

关部门的专业人士提示:投资者一定要擦亮眼睛,对非法证券投资咨询的辨识可从以下方面予以核实和判断:一是核实公司及从业人员身份。首先通过工商局网站查询公司是否注册登记;其次通过中国证券业协会网站核实公司及人员是否有证券投资咨询资格。如都查询不到,即存在欺诈嫌疑。二是核实公司地址。李鬼网站或公司往往冒充正规公司,

一般不设营业场所,如投资者提出到公司现场洽谈,其工作人员都以各种理由拒绝;而一些不法分子则利用投资者身在异地、不便于实地考察的特点只发展异地客户。三是判断“牛股信息”的可靠性及合理性。不法分子往往用“内幕信息”、“大资金操纵股票”等亮丽字眼来吸引客户,但必须清楚,不法分子实际并无这些信息和能力,如能翻倍,他本人为何

不依靠这些信息获利,且利用内幕信息交易和操纵股价都是违法犯罪行为。四是判断使用个人账户收款的可疑性。合法机构都使用公司账户收款,使用个人账户收款即存在非法嫌疑。

高息是诱饵

曾有一家资产管理有限公司实际控制人魏某因其在郑州的担保公司高息吸存导致资金链断裂、无法兑付,遂起意在北京利用该公司作为普通合伙人,吸纳有限合伙人的方式成立三家合伙企业作为募集资金平台,以投资某项目的虚假理由为名,对外募集资金偿还债务。该魏指使时任该公司总经理和副总经理的王某、李某负责对外募集资金,并根据募集资金的数额的0.6%和0.9%给王、李两人支付返佣。后王某、李某经介绍,搭识某银行支行个人部经理濮某,利用其银行经理的特殊身份对外招揽不特定投资人,以每年11%至13%的高额回报为饵,在沪先后招揽了70余名投资人,非法募集资金1亿余元。

关于非法集资防范,相关部门的专业人士提示:在购买投资理财产品之前,要一看、二查、三比对。一是要看该理财投资机构的资质。可通过政府网站或工商登记材料查询其是否具备发行或销售理财产品的资格。二是要查该理财产品的合同、协议等相关材料,仔细审查产品的销售许可、投资标的、盈利模式及风险状况。三是要对照同期银行贷款利率和同等风险程度金融产品的回报利率,判断该理财产品是否存在虚假宣传的情况。本报记者 钟喆

今年破案140余起、抓获犯罪嫌疑人450余人

上海公安机关打击非法金融活动工作成效显著

今年以来,上海公安经侦部门立足“守护群众财产安全,维护地区金融秩序”,多措并举、多管齐下,紧紧揪牢非法集资、非法证券活动等易给群众造成重大经济损失的突出金融犯罪,主动挖掘线索、依法严厉打击、积极稳妥处置、大力宣传防范,已破相关案件140余起、抓获犯罪嫌疑人450余人。

副市长、市公安局局长白少康等各级领导始终对打击金融违法犯罪活动高度关注,多次作出重要指示;上海市公安局以公安部部署开展的打击非法集资犯罪等专项行动为抓手,明确将此项工作纳入年度重点任务。为进一步提升工作的主动性、针对性,年初即对全市非法金融活动发案规模情况进行了全面梳理排摸和分析研判,在此基础上,还多次召集各分、县局,召开打击处置非法金融活动工作部署会、案件督导推进会,对全市刑事打击处置工作作具体部署。

上海警方还深入重点行业、领域、企业单位以及易受侵害群体,全面摸排、搜集非法集资、非法证券活动违法犯罪线索,对此类案件,坚持发现一起打击一起。先后先期发现、快侦快破了20余起,有效积聚了震慑效应;对涉案值大、涉及人员众多的案件,第一时间会同市“处非办”、金融办、上海银监局等部门,做好后续处置工作。年内先后成功侦破、稳妥处置了沪上多起非法吸收公众存款案和非法从事证券投资咨询业务案;对团伙勾结作案的复杂案件,深入开展排摸侦查,先后打掉5个非法集资犯罪团伙,抓获全部嫌疑人

20余人。针对跨省市非法集资案件,全力追踪外省市犯罪线索,嫌疑人员,在公安部“专项办”的统一部署下开展全网络打击。

在完善工作机制,强化风险预警上。上海警方积极抓好前端防控,健全风险处置机制。充分依托基层部门工作优势,精细化研判、规范化处置,切实提升犯罪打防工作效能。另一方面,找准工作抓手,明确细化操作要领,指导支撑基层切实做好风险防控和案件处置工作。

创新不仅在科技金融,上海警方在创新内容载体,发挥宣传效应上也做了大量工作。首先,通过不断创新宣传形式,丰富媒介载体,积极做好非法集资、非法证券活动普法宣传、案例教育和防范提示工作,不断增强金融消费者及投资者的自我保护能力。结合近期非法集资类案件的特点和手段,及时通过公安门户网站发布相关预警防范信息,提高全民的防范意识;围绕相关法律法规及涉案表现形式等方面,加强对投资群众的普法、警示教育;积极参与市金融办牵头,各金融行业监管部门、政法机关参与的《新民晚报》“百姓金融”金融消费者(投资者)权益保护正版宣传活动,以“贴近生活揭风险、金融消费保安全”为主题,向金融消费者(投资者)揭示犯罪风险;积极对接媒体,对典型案例进行专题报道,向全社会揭露非法集资犯罪、非法证券活动的欺骗性和非法敛财本质,教育引导公众理性投资,努力提高防范意识和辨识能力。

本报记者 钟喆

认清你身边的非法集资和非法证券活动

什么是非法集资、非法证券活动?它们有何特征?只有搞清楚它们的概念和特征,才能确保自己“不上套”。近日,记者通过相关部门的专业人士,对非法集资和非法证券活动的特点进行梳理,帮助投资人远离风险。

非法集资犯罪手法特征

什么是非法集资?它是指单位或者个人未依照法定程序经有关部门批准,以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金,并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

1. 通过以高档商务楼为据点招揽投资人,极具迷惑性。

为给投资人造成公司及其从事理财业务较为正规的假象,犯罪嫌疑人往往租用高档商务楼、写字楼为集资据点,豪华装修,营造公司极有实力的假象,以此招揽不明真相的投资群众上门了解其宣传推广的非法融资项目或投资理财产品。

2. 招募具有金融从业经历的人员充当资金掮客,利用其手中客户资源实施非法集资活动。

犯罪嫌疑人采取以高薪及高额提成的方式,招募银行或其他金融机构在职或离职人员充当资金掮客,通过利用这些人员手头掌握的优质资源,达到迅速募集大量资金的目的。而客户因长期在上述人员处购买相关理财产品,对其所推介的非法理财产品放松了警惕。

3. 对外销售谎称由银行共同参与并承担资金监管,或盖有伪冒

印鉴的银行理财合同。

为了促使投资人对非法理财项目深信不疑,部分犯罪嫌疑人在制作并印刷投资协议或理财合同时,会通过伪造非法集资企业开户银行作为项目参与方的凭证材料,或私刻银行印章加盖至非法理财合同等方式,不断给其虚构的投资项目增加可信度。

4. 通过“会签合同、许以高息、口口相传、熟人借贷”等传统方式大肆吸收民间闲散资金。

此外,还有比较传统的手法是犯罪嫌疑人以签订《理财合同》等正式合同、许诺高额投资回报等手段,不断增加其犯罪迷惑性;同时,还怂恿投资人向近亲属、朋友圈作广泛宣传,以口口相传、熟人借贷的方式,大肆吸收民间闲散资金。

非法证券犯罪手法特征

非法证券活动,是指未经法定机关核准或批准,从事依法应由法定机关核准或批准、应受法定监督的证券发行、交易及咨询等行为。

1. 通过建立网站、博客、QQ群等招收会员,推荐股票,其目的是收取会费。

犯罪分子以网络为媒介发展会员,以成为其公司会员即可提供股票信息获得资金增值为诱饵,并承诺每天可使会员代管的资金实

现增值,以签订《会员加入合同》的方式,骗取投资者缴纳会员费。

2. 以出售炒股软件为名实施非法证券投资咨询活动。

在互联网上设立公司网站,夸大宣传公司的盈利能力,同时在网站上设立免费对客户持有股票进行分析的业务。当投资者将自己持有的股票和个人电话输入网站后,该网站会以短信形式回复该股票的“诊断”情况和未来走势。当得知投资者的电话号码后,公司客户代表不断与投资者联系,向投资者推荐相关炒股软件。如果投资者还未购买相关产品,客户代表会向投资者鼓吹证券市场将有一波行情,如现在购买炒股软件就可以参与布局,当投资人购买炒股软件,按照软件推荐股票投资失败,向公司投诉要求退款时,公司人员进一步诱骗受害人再交几万元,加入公司某总经理的专案小组得到专家一对一的指导。当投资者再次亏损而投诉时,公司人员会介绍另一个总经理,并给予受害人所谓更大的优惠、更机密的信息,诱骗投资者越陷越深。

3. 以代客理财的名义非法从事证券投资咨询。

此类不法分子以“承诺收益”、“利润分成”、“坐庄操盘”等形式吸引投资者,按照一定比例进行利润分成,致使许多不明真相的投资者上当受骗。

4. 销售未上市公司股票
该类犯罪分子向广大投资人虚构公司的盈利能力及未来前景,并向投资人许诺该股票一旦上市即可获得巨额利益,以此欺骗广大投资人购买。 本报记者 钟喆