

深一度 浙江新闻名专栏

今年一季度,我市涉及非法集资案件立案12起,同比增七成,涉及金额超2亿元,非法集资显示由个人借贷向恶性诈骗发展蔓延之势。本月起我市正式启动“2014年防范和打击非法集资宣传月”活动,进一步加强对非法集资的防范打击——

非法集资：“高回报”的陷阱

本报记者 杨绪忠

非法集资案件反弹

近日辽宁鼎旭生态农业发展有限公司宁波分公司2名负责人涉嫌非法集资在海曙法院受审,涉案的150多名宁波老人1200多万元养老钱去面临血本无归的风险。

原来,2012年刚过完春节,一些老人在听保健品讲座时接到了鼎旭公司投资介绍的传单。听说该公司是辽宁省农业龙头企业,不久准备上市,投资回报率更是高达15%,不少老人心动投钱。之后,该公司组织短途旅游、联欢、抽奖等活动,在获得老人信赖的同时,陆续吸纳了更多资金。然而,“生态农业投资”最终被证实为特大非法集资案件。

无独有偶,今年1月,风靡一时的宁波当地P2P网贷平台“阿拉贷”倒闭。记者了解到,这个网络借贷平台最终欠下了200多位投资人3000多万元,不少投资人全部家当被套。

“去年,我市非法集资势头有所遏制,但今年一季度新增立案12起,同比增71.4%,涉案金额超2亿元,呈现一定的反弹态势。”宁波市处非办(市处置非法集资局联席会议办公室)和市金融办相关人士介绍,平均每起案件的涉案金额达到2293万元,较往年大幅提高。从发案特点来看,个人借贷等传统集资方式占主流,出现利用网络借贷进行非法集资等新情况。个人吸储方式的案件占比62.1%,其余主要有民间标会、项目招标、股权投资等传统方式。从行业来看,案件主要涉及商业领域,还有制造业、农业合作社、房地产、金融等行业。

“杀熟骗老”成常用手法

“从实际执法情况来看,很多非法集资案件,是以亲朋好友或者老年投资者为对象,虚构投资项目或借款方,让不少熟人和老年人上当受骗。”市公安局经侦支队办案人员在接受记者采访时表示。

分析人士认为,熟人和老年人之

所以成为此类案件的高危受害人群,首先是因为不法分子的犯罪手段在不断翻新,让熟人和老年人防不胜防。“近年来,非法集资行为更加隐蔽,犯罪分子多以合法注册的公司为依托,以高于银行数倍的高额利息进行非法集资。而针对老年人,不法分子往往选择在公园、菜市场等老年人聚集的场所有针对性地发传单、送礼品,利用老年人‘较强的投机心理,较低的判断能力’等特点,将受害人带入精心设计的骗局。除此之外,老年人生活孤单,导致老年人更易成为被害目标。”

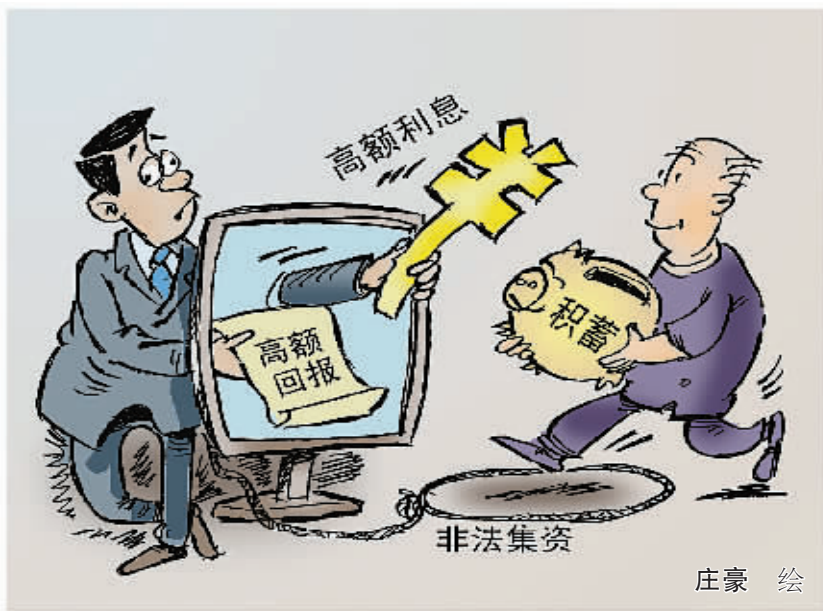
“民间的投资需求很大,而投资渠道相对狭窄,两者之间的矛盾是近期非法集资案件频发的因素之一。”宁波大成律师事务所律师赵宏军表示,老年人理财最重要的是本金安全,因而,保险、存款、银行理财产品等低风险、流动性强的投资渠道应该作为首选。此外,投资还要明白风险与收益成正比的道理,收益越高意味着风险越大,这时候更需要提高警惕,必要的时候也要及时和儿女或亲朋好友进行交流,这样才能远离不法分子精心设计的骗局。

我市将保持严打态势

“目前宁波市民对非法集资有一定的防范能力。从案件受理渠道来看,29起案件中,通过群众举报受理的案件有22件,占案件总数的75.9%,较往年有较大幅度的提高。通过宣传教育活动,群众的防范和抵制非法集资的意识进一步增强。”市金融办相关人士表示。

从本日起,我市正式启动“2014年防范和打击非法集资宣传月”活动。市处非办和市金融办提醒市民,要摒弃一夜暴富的想法,对高回报多留个心眼,尽量选择合法渠道理性投资,谨防非法集资陷阱。

我市将以“处非办”为牵头单位,建立群众举报、新闻媒体监督、主管相关行业监管部门日常监管和查处相结合



庄豪 绘

延伸阅读

三类 P2P 平台涉嫌非法集资

在日前银监会举行的防范打击非法集资新闻发布会上,银监会处置非法集资部际联席会议办公室主任刘张君介绍,目前一些P2P网贷平台涉嫌非法集资。

刘张君介绍,P2P网贷平台涉嫌非法集资主要表现为:一些P2P网络借贷平台将借款需求设计成理财产品出售给放贷人,或者先归集资金再寻找借款人和项目,使放贷人的资金进入平台账户,由此产生资金池;一些P2P网络借贷平台的经营者没有尽到借款人身份真实性

的核查义务,未能及时发现甚至默许借款人在平台上以多个虚假借款人的名义发布大量虚假借款的信息,向不特定的人群募集资金,用于投资房地产、股票、债券、期货等,有的直接将非法募集的资金用于高利贷;个别P2P网络借贷平台发布虚假的高利借款标的募集资金,采取借新还旧的“庞氏骗局”模式,短期募集大量资金。

据“网贷之家”统计数据,今年一季度,出现问题的P2P平台达22家,仅3月份就有6家陷入倒闭危机。(杨绪忠)

合的预警机制。探索建立金融安全信息中心等平台,用技术手段预警非法集资活动。关注投资理财咨询、互联网金融、P2P网贷等非法集资新领域动向,适时开展联合调查行动。

同时,有关部门将经常性组织开展集中整治活动,对黑恶势力介入的非法

集资案件,及时立案侦查,坚决予以打击。8月至10月将深入开展涉嫌非法集资广告资讯信息排查清理活动。

浙江万里学院、宁波大红鹰学院、浙江海洋学院

定向降准扩围推升A股

时隔近四个月后,IPO将于本周二次开闸。但在定向降准扩围利好推动下,本周首个交易日A股承接上周末反弹势头,沪深股指继续温和上行。

当日,上证综指以接近全天最高点的2086.98点报收,较前一交易日涨15.27点,涨幅为0.74%;深证成指收报7416.99点,涨15.64点,涨幅为0.21%。沪深两市分别成交800亿元和1168亿元,总量与前一交易日相似。除旅游餐饮板块逆势小幅下跌外,其余行业板块均录得正涨幅。通信、石油燃

气、建材、电气设备板块整体涨幅超过1%。

央行再度扩围“定向降准”,股份制银行被纳入其中,这使得市场对于资金面趋于宽松的预期增强。经过近四个月的等待之后,本周A股将迎来IPO二次开闸。由于市场对此已进行了较为充分的消化,加上沪深证券交易所相继出台新规调整新股上市首日交易机制,投资者对于“打新”的热情有所降温。在此背景下,本周伊始A股延续升势。(据新华社)

浙江“净水军团”蓄势待发

本报讯(记者张燕 通讯员沈炜)水家电实现从“饮”时代向“净”时代的新跨越。日前,来自杭州、宁波、温州、丽水、台州、绍兴等地的111家净水设备生产制造、流通服务企业,在慈溪成立浙江省净水设备协会,“净水军团”蓄势待发。

随着近年来国内经济的快速发展,环境污染问题成为群众关心的热门话题,人们对健康饮水提出了更高的要求。在此背景下,净水设备产业也迎来了快速发展的春天,自2010年以来,全国净水设备产业呈现年均增长40%的强劲势头,国内从事水处理产品的生产企业超过3000家,净水设备市场规模已近200亿元,我国已经成为全球净水设备生产大国之一。不过,与欧美90%、亚洲发达国家70%的普及率相比,我国净水行业产品普及率只有2%,

市场发展潜力巨大,我国净水设备行业已经进入快速发展的黄金时期。

市场的巨大需求催生了企业的发展,沁园、美的等传统家电企业纷纷发力净水市场。我省净水设备市场经过十余年的发展积累,已形成拥有200余家整机生产企业以及近千余家配套企业的产业集群,宁波慈溪更是成为全国净水设备主要的生产基地以及净水品牌企业的集聚地之一。

据悉,浙江省净水设备协会由沁园集团、鼎安电器、宁波禧禧电器等企业牵头发起,发起初衷是为维护浙江净水设备行业合法权益,为企业之间搭建资源整合、信息共享的发展平台,由此推动行业良性竞争和健康发展,进而为消费者健康、安全饮水提供保障,协会吸引了省内100多家相关企业的积极参与,征集合格会员企业111家。

浙商银行小微产品获全省十佳

本报讯(记者杨绪忠 通讯员蔡晋)近日,浙商银行“浙商致富金·农房抵押贷”产品获浙江省银行业协会颁发的“服务小微企业十佳金融产品”。这是该行继去年“三年贷”产品获评十佳后再次获此殊荣。

“浙商致富金·农房抵押贷”是浙商银行专门针对农户贷款缺乏抵押物而创

新设计的特色小企业金融产品,广受温州、宁波等地农户的欢迎,不良贷款率几年来保持着零的纪录。在慈溪周巷镇、周巷支行运用“农房抵押贷”、“村民担保一日贷”等支农产品支持从事小本经营的农户走上致富之路,开办仅一年,贷款余额超过2100万元,55户农户受益。

全国成品油价格指数运行平稳

截至6月13日,上周最后一个工作日,全国成品油价格指数为914.54,涨幅0.03%。全国成品油价格指数走势持稳。

全国成品油价格指数运行平稳。上周93#汽油平均价格报收于9146元/吨,较前一报告周期上涨了3元/吨(与上期基本持平);0#柴油平均价格报收于7718元/吨,较前一报告周期上涨了2元/吨(与上期基本持平)。综合来看,全国汽柴油平均价格走势持稳。

新华(大庆)国际石油资讯中心分析师李振国分析认为,无明显利好因素提振,市场观望情绪浓厚,加之夏忙利好消息暂缓,成品油交投冷清,业者多以消化库存为主。山东地炼成品油市场走稳为主,个别厂家小幅调整汽柴油价格,交投情况一般。国际市场,目前国际油价高位运行,观望后市,地缘政治不稳定加之美国原油季节性需求提升,预计国际油价短期内维持震荡格局。(据新华社)

2014年浙江省高校招生咨询会

暨 宁波大学 校园开放日

主办单位:浙江省普通高校招生研究会

时间:6月23日上午8:30-13:00

地址:宁波大学包玉书楼群北广场

邀请部分省外“985”、“211”高校、部分港澳台大学和省内本专科高校,共约100所高校参加此次咨询会。

参加活动的在甬高校及其他社会机构

宁波大学 浙江工商职业技术学院 浙江医药高等专科学校 浙江工程学院 浙江万里学院 浙大宁波理工学院 宁波大红鹰学院 宁波诺丁汉大学 浙江海洋学院 宁波城市职业技术学院 宁波广播电视大学 浙江万里学院 宁波卫生职业技术学院

杭州给力教育咨询有限公司 魏老师教育 福源里 瀚森留学 博雅教育 智梦留学

(姓名不分主次)

宁波日报周五推出招生培训特刊敬请关注!

地址:浙江省宁波市江北区风华路318号 招办电话:0574-87600233 招办网址: http://zsb.nbu.edu.cn

方向 向前 前途

宁波市信谊小学维修工程施工招标公告

1.招标条件 本招标项目宁波市信谊小学维修工程已由宁波市海曙区发展和改革委员会以海发改投[2014]17号批准建设,项目业主为宁波市信谊小学,招标人为宁波市海曙区公共项目建设管理中心,招标代理人为宁波市科翔工程项目管理有限公司,建设资金来自市教育局专项资金,项目出资比例为100%。项目已具备招标条件,现对该项目的施工进行公开招标。

2.项目概况与招标范围 建设地点:宁波市海曙区徐家漕路136号。 规模:维修面积5600平方米。 项目总投资:299.28万元。 招标控制价:238.6030万元。 计划工期:45日历天。

3.投标人资格要求 3.1 投标人资格要求: 3.1.1 投标人须具有合法有效的企业营业执照; 3.1.2 本次招标要求投标人须具备房屋建筑工程施工总承包叁级及以上同时具备消防设施工程专业承包叁级及以上或消防设施施工与设计一体化贰级及以上资质,并在人员、设备、资金等方面具有相应的施工能力;

3.1.3 投标人在宁波市建筑市场信用管理系统(以下简称“系统”)中须具有B级及以上信用等级; 3.1.4 投标人相关信息已在系统中确认通过; 3.1.5 投标人在宁波工程建设网(http://www.nbecw.gov.cn)上无正在公示且被限制投标的不良行为记录; 其他要求:1.投标人须经“宁波市建筑市场信用管理系统”审核通过,且未有第二章“投标人须知前附表”第10.1.2项约定的不良行为记录;2.投标人电子信用证的施工登记情况符合承接业务规定且人工工资担保在有效期内; 3.龙头、骨干、走出去先进企业,按最新文件执行。

3.2 投标人拟派项目经理资格要求: 3.2.1 拟派项目经理须具备注册建造师(含临时建造师,年龄需在60周岁以下)贰级及以上,并具有安全生产考核合格证书(B证),注册专业建筑工程; 3.2.2 拟派项目经理相关信息已在系统中确认通过; 3.2.3 拟派项目经理在宁波工程建设网(http://www.nbecw.gov.cn)上无正在公示且被限制投标的不良行为记录;

3.2.4 拟派项目经理在本市行政区域以外无在建项目,同时在承接本项目后,其业务量仍符合本市对施工现场关键岗位人员承接业务量的规定。

3.3 其他要求:投标人及拟派项目经理须经“宁波市建筑市场信用管理系统”审核通过,项目经理任务量控制必须符合《宁波市建设工程施工现场关键岗位人员管理暂行办法》(甬建发[2009]269号)和《关于进一步落实鼓励建筑业企业创先争优工作的通知》(甬建发[2011]168号)文件规定且不得有未竣工的变更项目和宁波市行政区域以外

的施工项目。拟派项目经理在“宁波市建筑市场信用管理系统”中有未解锁项目的视同有在建项目,因特殊情况未能解锁的,在资格审查申请文件中提供经建设行政主管部门或其委托相关机构确认的证明资料。投标人及拟派项目经理在建筑市场活动中不得存在弄虚作假行为。

3.4 本次招标不接受联合体投标。

4.招标文件的获取 4.1 凡有意参加投标者,请于2014年6月13日至2014年6月19日(法定公休日、法定节假日除外),每日上午9时00分至11时30分,下午1时30分至4时00分,在宁波市公共资源交易中心(宁波市宁穿路1901号市行政服务中心三楼F3014窗口),持《宁波市招标投标有形市场交易证》和IC卡购买招标文件。

超出上述规定期限的,招标人将不予受理。招标人要求入围的潜在投标人提交图纸押金的,将另行通知提交的时间和地点。

4.2 招标文件每套售价300元,售后不退。

5.投标保证金 5.1 金额:人民币肆万元整 形式:银行电汇或银行汇票直接缴入以下账户: 收款人:宁波市建设工程招标投标管理办公室保证金专户 开户银行:华夏银行宁波分行 银行账号:613020001819100058001

5.2 提交截止时间2014年7月1日16时(北京时间,以资金到账时间为准),退还时间详见示范文本“投标人须知”第3.6.7条款,同时退还银行同期活期存款利息,联系

电话:0574-87290972。

6.投标文件的递交 6.1 投标文件递交的截止时间(投标截止时间,下同)为2014年7月4日14时00分,地点为宁波市公共资源交易中心(宁波市宁穿路1901号市行政服务中心四楼,具体受理场所详见当日公告栏)。

6.2 逾期送达的或者未送达指定地点的投标文件,招标人不予受理。

7.招标公告发布 7.1 时间:2014年6月13日至2014年6月19日。

7.2 媒介:本次招标公告同时在宁波日报、宁波市公共资源交易中心网站(www.bidding.gov.cn)、宁波市建设工程招标投标管理办公室网站(www.nbctc.com.cn)和中国宁波网(www.cnnb.com.cn)上发布。

8.联系方式 招标人:宁波市海曙区公共项目建设管理中心 地址:宁波市海曙区民通街101号 邮编:315000 联系人:高老师 联系电话:87139166 招标代理机构:宁波市科翔工程项目管理有限公司 地址:宁波市海曙区盛海路66弄29号三楼 邮编:315010 联系人:邱科杰 电话:83885612 传真:83885612