

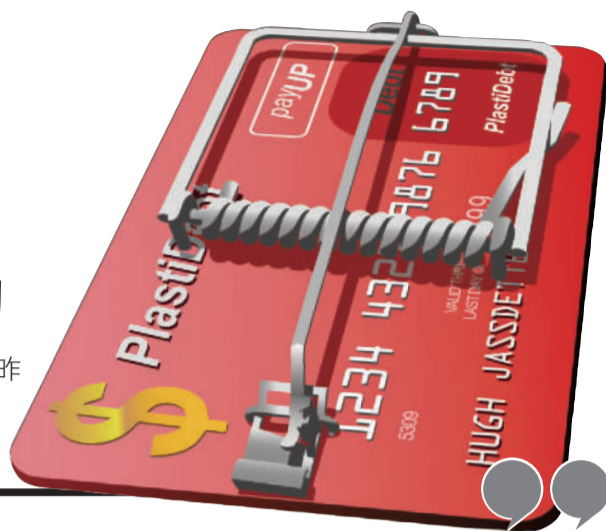


# “上市公司”菜市场旁叫卖 “爱心理财产品”

## 相当于25%的利息,去买菜的李阿姨挺心动

“有个投资公司拉着我们买菜的老人叫卖理财产品,说资金超过5万元,就有25%的利息。”昨天,北仑区公共法律服务中心的工作人员接待了特地来询问的市民李阿姨。

上市公司、注册资本上亿元、外资背景,这些真靠谱吗?听了值班律师的话,李阿姨捂紧了钱袋子。



### “买上市公司5万元理财产品,能得25%利息”

李阿姨是北仑人,几乎每天都要去菜市场买菜。

最近,她在菜市场旁边碰到了“发财”的机会。

有个投资公司的工作人员拉着李阿姨等买菜的老人推荐理财产品,宣称是“爱心理财产品”。

“购买他们的理财产品超过5万元,每年就可以拿相当于25%的利息。如果投资10万元,合同计入11万元,每个月还能领1000元红包,年底还有按银行固定利率给的3000元,满打满算,一年连本带利可拿回12.5万元。如果出现亏损,企业承诺归还本金11万元。”李阿姨说,平时自己的钱都在银行买一些保本的理财产品,收益可远没这么高。

她颇有些心动,特别是对方宣称,公司注册资本上亿元,还是上市公司,有外资背景等等。

和李阿姨的急切相比,老伴要慎重得多,很难相信有这样的事情。于是,就让李阿姨到法律服务中心来了解下。

值班律师接待了李阿姨,先耐心地向李阿姨解答目前法律对非法集资的界定。

对违反国家金融管理规定,向社会公众(包括单位和个人)吸收资金的行为,如果同时具备以下四个条件,应当认定为刑法规定的“非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款”:

1. 未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金;
2. 通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传;
3. 承诺在一定期限以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报;
4. 向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

### 借给“阿猫阿狗”,讨债还方便些

李阿姨觉得这些法律概念有些难懂,于是值班律师根据李阿姨反映的情况用大白话做了“翻译”,击破了对方设下的甜蜜陷阱。

“对方说是正规公司,都有营业执照啊?”

“营业执照对于公司如同个人的身份证,有身份证并不代表不会犯罪。”

“他们注册资本上亿啊?”

“新制度下,注册公司不需要再验资,注册资本可以随便写,有时注册资本只能说明老板吹牛的力度。”

“他们是上市公司啊?”

“看看在哪上市的,上海股权交易中心吧?O板,是个企业都能上,毫无门槛。这种股权交易中心每个省都有,为啥到上海去呢,容易混淆概念,让人以为是在上交所上市。”

“他们有外资背景,还有金融牌照的。”

“自己去国外注册个公司,回来再填个股东就搞定啦。金融牌照有很多,不是都可以吸收存款的,只有银行牌照可以吸收存款。”

“这个平台资金第三方托管的,应该很安全的。”

“阿姨,你理解啥叫托管吗?炒过股票

吧,到银行开个账户关联股票账户那个就是托管,你那平台没有第三方托管,仅仅有第三方支付做通道,就是要忽悠不明真相的群众认为是第三方托管。”

“那第三方支付就不能托管吗?”

“第三方支付与P2P一样,都是一种互联网金融业态,他自己都是需要第三方托管的。所以你这所谓的托管,就是把自己需要监管的3岁小孩给一个4岁小孩去监护。基本都是兜个圈进入平台自己控制的账户,这就形成了资金池。因为资金池有金融风险,所以不得随意设立,设立就可能非法集资。”

“这个平台债标很安全的,都有担保的?”

“阿姨,你仔细看下,这些担保公司都是关联公司,实质是自担保。打个比方,就是爸爸借钱,妈妈担保,哥哥引荐,弟弟回购,相当于没担保。”

律师最后说:说白了,借钱给这样注册资本上亿元的“上市公司”,跟借钱给你们村爱折腾的“阿猫阿狗”没啥区别。可能还不如借给“阿猫阿狗”,至少逾期了,找他们讨账还方便点。

记者 王颖 通讯员 贝司



# “嗨购五一 苏宁易购4.27提前抢”

4.27·5.2

苏宁金融App  
扫码付最高立减 **4999元**

**30天包退 365天包换**

此服务针对产品质量可追溯苏宁自营家电、冰洗、洗衣机、空调、厨卫及生活电器。

购套餐实付  
满10000元 **返600元** 以此类推  
上不封顶

加入苏宁SUPER VIP  
购物再享 **2%返利**



智慧零售 放心去喜欢

四端融合 购物无界

全品类汇聚 | 多渠道融合 | 全方位服务 | 全会员专享