

如何避免掉入非法集资“陷阱”？

太仓建行为市民科普防诈骗知识

□本报记者 周西

近年来，打着众筹、返利、投资幌子的非法集资事件时有发生，一些人因此损失惨重。那么，非法集资有哪些常见类型？惯用手段是什么？如何避免掉入非法集资的“陷阱”？太仓建行的专业人士为大家科普相关知识。

了解非法集资的类型

“在当今经济社会和网络飞速发展的时代，非法集资的形式也层出不穷，令投资者防不胜防。”太仓建行的专业人士告诉记者，目前，非法集资的形式主要有：通过发行有价证券、认购股份、委托理财、办理会员卡、消费卡等方式；利用地下钱庄等民间会社形式；以发行或变相发行彩票的形式；利用传销或秘密串联的形式；通过种植、养殖、项目开发、生态环保投资等名义；以发展会员、商家加盟、“电子商铺”投资委托经营，到期返租、回购等方式；利用互联网设立投资基金的形式；利用“电子黄金投资”形式。

非法集资的惯用手段

非法集资的惯用手段有哪些？“首先是暴利引诱。”专业人士分析道，不法分子承诺高额回报，编造“天上掉馅饼一夜暴富”的神话吸引大众投资，达到一定规模后，便秘密转移资金，携款潜逃。也有编造一个虚假项目引人上当受骗的，比如不法分子编造集资建房、种植养殖再回收等虚假项目，承诺高额固定收益，骗取群众“投资入股”，吸收公众存款。不法分子还会注册公司或企业，在宣传上一掷千金，而无实际经营或投资项目，为犯罪活动披上合法外衣，骗取群众信任。

“现在网络金融发达，不法分子也盯牢了这块，利用电子黄金、投资基金、网络炒汇等新名词迷惑群众，假称为新型投资工具或金融产品，欺骗群众投资。”专业人士告诉记者，在网络金融中，不法分子还会租用境外服务器设立网站，发展人头一般用代号或网名。一旦被查，迅速关闭网站，携款潜逃。

值得警惕的是，不法分子还会假借金融机构名

义增信，开展非法集资活动，谎称项目由保险公司担保，无投资风险；或者利用亲戚、朋友、同乡等关系，以高额利息诱惑，非法获取资金。“因参与非法吸收公众存款、非法集资活动受到的损失，由参与者自行承担。大家千万要警惕！”

远离非法集资市民牢记“四看”“三思”

如何避免掉入非法集资“陷阱”？专业人士建议广大市民要牢记“四看”“三思”原则。一看融资合法性，是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准是关键；二看宣传内容，提到“无风险、稳赚不赔”的有猫腻；三看经营模式，考察项目真实性、资金去向、利润获取方式等；四看参与集资主体，是不是主要面向某些特定群体。

一思自己是否真正了解该产品及市场行情；二思产品是否符合市场规律；三思自身经济实力是否具备抗风险能力。避免头脑发热，轻信“高利益”诱惑，盲目投资。



中国银行

●多种美食优惠来了！

每周五、周六、周日，中行信用卡持卡人在辣府火锅、供美香、TRT咖啡、北疆饭店、海里高品自助烤肉火锅、巴黎巴黎面包等指定商户，使用中行信用卡绑定微信支付，消费满200元减50元，每月限享一次优惠。

持卡人在麦当劳人工买单、自助机买单、小程序买单，使用中行信用卡绑定微信支付，可享满30元减15元优惠。每人每月限两次，每天限一次。持卡人每周六在必胜客使用中行信用卡绑定微信支付，可享满200元减100元优惠。每人每月限一次。



工商银行

●尽享苏州味道，微信绑工行卡享立减优惠：

2021年6月30日前的每周五、周六、周日，工行信用卡持卡人至指定商户消费，使用微信支付（绑定苏州地区工行信用卡）完成付款，可享受消费满30元立减15元优惠。同一商户每个活动日优惠名额上限为50个（后期工行可根据活动开展效果动态调整）。在全部活动商户，同一用户每个优惠日限享一次优惠，每个自然月限享4次优惠，每个优惠日共1000个优惠名额。

太仓地区商户名单如下：孟家羊肉面馆（双凤镇凤北路）、赵六羊肉馆（双凤镇凤北路）、双凤阿青羊肉馆（浮桥镇浏家港飞马路）、和记羊肉面（高新区世纪苑商业用房111、211室）、正红羊肉面馆（城厢镇太平南路59-2号）、阿毛羊肉面店（璜泾镇园林路50号）、阿许羊肉面（城厢镇洋沙一村19幢1-6、2-6室）、阿胡子羊肉面馆（大庆锦绣新城雅景苑2幢商铺04室）、亭林奥灶馆（浏河镇闸北路219号）、陆公膳奥面馆（浮桥镇乃德路）。



太仓农商行

●五元观影活动别错过！

2021年6月30日前的每周六，农商行信用卡持卡人在世纪南洋影城、星驰未来影城，使用银联云闪付或刷卡支付购票，可参加5元观影优惠活动，每卡每次可购票两张，每周限用一次，每月限享优惠两次。

温馨提醒：以上活动每周限20人。



农业银行

●网易云音乐联名信用卡，新客户享网易云音乐VIP会员好礼：

即日起至2021年10月31日，成功申办网易云音乐联名卡的农行信用卡新客户，核卡后次两个自然月内激活两张卡片（银联及Visa），并持银联卡绑定微信支付，累计消费满6笔且每笔满18元，即可在达标次月通过专属界面领取网易云音乐黑胶VIP6个月权益+网易云音乐商城优惠券（满199元减40元）1张。

温馨提醒：本活动限主卡客户参与，活动期间每个达标客户仅限领取一次，数量有限，先领先得。



交通银行

●京东PLUS金卡新客户送会员活动：

即日起至2021年6月30日，成功申领交通银行太平洋京东PLUS联名信用卡新客户，在核卡日起45天（含）内有任意一笔消费，即可于核卡日起60天（含）内至买单吧APP使用5积分兑换一年京东PLUS会员权益，逾期未换购则视为自动放弃。



建设银行

●龙卡信用卡装修分期活动：

想要装修的客户，如果手头资金紧张，可通过建行龙卡信用卡申请装修分期，有最高100万元的装修专享额度，且期限灵活，最长可申请5年。龙卡信用卡装修分期费率低，0利息，手续费享6.8折优惠，每万元每天手续费仅0.83元。用途广泛，可用于硬装、软装、毛坯、精装房、二手房改造、自建房、拆迁安置房，以及购买家具家电。还款灵活，提前还款无违约金，无需承担剩余期数手续费。申请手续简单，无抵押、无担保、纯信用。

（本报记者 周西 整理）



中行税易贷 有“税”更易“贷”

本报讯（记者 周西） 中国银行税易贷是为满足小微企业主、个体工商户真实、合法资金需求，面向依法纳税的客户，推出线上申请、自动审批、随借随还、按日计息的纯信用个人经营性贷款。记者从太仓中行获悉，3月31日前，申请税易贷并成功提款的客户有机会获赠100元话费，先到先得。

税易贷面向诚信纳税的私营企业主，纯信用贷款且额度最高50万元；税易贷可线上用款，随借随还，年利率最低可至3.85%。申请该贷款的私营企业主必须是年龄18-60周岁的中国公民，在企业中持股比例大于50%，企业正常经营满两年、纳税信用等级为A/B级，上一年销售收入超50万元。

申请流程很简单，第一步授权查询税务信息流程；第二步进入手机银行申请流程，点击“更多”，进入模块，选择“中银E贷·经营贷”，选“税易贷”，经办区域选“苏州市”，按照申请内容，填写相关信息。



太平人寿 召开2021年工作会议

本报讯（记者 周西） 记者从太平人寿太仓支公司获悉，日前，太平人寿以“现场+视频”的形式召开2021年工作会议。会议传达了中国太平保险集团2021年工作会议精神，总结了太平人寿2020年整体经营情况，并对2021年作出明确规划。

会上充分肯定了太平人寿2020年取得的成绩，分析了当前面临的形势，分享了行业对中国保险未来发展共识，并对太平人寿2021年工作提出了明确要求。会上还传达了中国太平保险集团2021年工作会议精神。

据统计，太平人寿2020年累计实现总保费收入1455.4亿元，同比增长3.1%；净利润保持正增长，继续率等业务品质指标持续领跑行业，新业务价值逐季大步提升，整体经营成果超过预期。

2021年，太平人寿将继续保持和发扬拼搏进取的精神，敬畏寿险经营的游戏规则，保持做正确事的定力，保持和营造干事创业的好生态，为“十四五”的高质量发展打下坚实基础。



建行：闹元宵猜灯谜



本报讯（记者 周西） 为营造良好的节日文化氛围，满足全行员工的精神文化生活，近日，太仓建行工会组织员工开展元宵猜灯谜有奖竞猜活动。

本次活动设置了“成语类”“地名类”“脑筋急转弯”等100余条灯谜，会场内张灯结彩，呈现一派热闹祥和的气氛。“智力大比拼”现场热火朝天，员工们纷纷参与竞猜，满载而归。此次活动既弘扬了优秀传统文化，也让广大员工振奋精神，增强了团队凝聚力。



想开立存款证明 线上申请超简单

本报讯（记者 周西） 要开立存款证明，又不想跑银行？农行个人掌银线上申请超简单，且省时省力。如果还要纸质证明怎么办？只要本人带好身份证，在农行任一网点都可以开具。

如何在掌上操作？申请开立存款证明模块位于首页全部服务-存款-存款证明，点击“申请开立”。输入姓名拼音，选择冻结到期日，阅读“存款证明申请须知”。按需求勾选冻结资产，点击提交。撤销开立怎么做？对于在线上“已开立未打印”的存款证明，可通过“撤销证

明”一键撤销，对冻结的资产，系统将进行批量解冻。

农行工作人员提醒客户，对于当前存在“已申请未打印”状态存款证明的情况，需对当前已申请的存款证明进行撤销或打印后，方可再次申请；线上存款证明申请开立时间为每日9:00~17:00；线上存款证明开立成功后，首次打印纸质版存款证明时，需本人持有效证件到太仓农行任一网点办理，再次打印须在首次打印的网点办理。



中债成员综合评定包揽八大奖项

本报讯（记者 周西） 记者从兴业银行太仓支行获悉，在日前公布的2020年中债成员综合评定中，兴业银行再创佳绩，一举获得优秀发行机构（金融债发行人、ABS发起机构）、优秀承销机构、优秀资产托管机构、优秀做市结算机构（国债、地方债做市）、中债绿色债指数样本券优秀承销机构等8个奖项。

2020年兴业银行发挥债券业务优势，非金融企业债务融资工具承销规模6542亿元，连续三年蝉联市场第一，承销金融债同比增长超过200%。兴业银行积极参与各类债券的做市业

务，为二级市场提供各个期限的流动性。同时，兴业银行积极参与支持地方债的承销发行与做市交易，努力为地方债市场注入优质的流动性，连续多年获得地方债优秀做市结算奖。

此外，兴业银行已连续四年蝉联中国国债登记结算公司评选“优秀资产托管机构”奖。截至2020年末，全行资产托管规模超13万亿元，稳居行业第一梯队，并持续推进“托管+”，打造优质金融服务生态圈，在提供托管服务的同时为客户提供市场全景信息，提高托管服务价值。



太仓农商行金融市场部资产管理团队—— 潜心研发资管产品服务客户

□本报记者 周西



人物名片

太仓农商行金融市场部资管团队共有郭佳玫、张玲、刘艳春、马晓晨、钱维红、施思、杨晓敏、郝晶晶、顾敬菊9人。该团队主营业务为运作和管理行内发行的理财产品，从产品的创设、募集、资产的投资到资金兑付等，都进行潜心研究和专业化运作，是一个和客户投资息息相关的金融团队。

太仓农商行金融市场部资管团队是一个年轻能干的团队。2019年和2020年，太仓农村商业银行股份有限公司连续两年被银行业理财登记托管中心评为“银行业理财登记优秀银行”；团队成员张玲被评为“银行业理财登记优秀主管”；团队成员顾敬菊被评为“银行业理财登记优秀个人”。

记者了解到，研发理财产品是该团队日常

工作中非常重要的环节。目前，太仓农商行推出的一些在市民中耳熟能详的理财产品，大部分出自这个团队。比如“天天向上”产品，运营8年来，已累计发行747期。团队负责人郭佳玫告诉记者，该产品以收益稳健、风险可控获得了广大投资者的认可。

2019年，为响应监管要求，推进理财产品净值化转型，太仓农商行又陆续推出“惠得利”系列封闭式净值产品、“惠享利”系列和“惠盈利”系列开放式净值产品，满足了投资者不同的理财需求。郭佳玫表示，当初他们就充分考虑了不同类型客户的投资需求、风险偏好来设计产品的投资范围、期限、分红、兑付方式、投资回报等要素。

比如，“惠得利”系列产品针对资金闲置周期较长，风险偏好和收益要求相对较高的投资者；“惠享利”系列产品主要针对短期投资需求客户，理财资金在开放期不赎回可自动滚动续期。“惠盈利”系列产品主要面向中短期理财需求的客户，产品固定理财投资期限，到期后本金及收益（若有）自动到账。

“我们资管团队始终秉承价值投资和风险防范的核心理念，紧抓市场热点和投资者需求，重塑净值型产品优势，走理财精品化发展道路。”郭佳玫说，有一次他们接到一位客户的咨询，询问在理财产品到期的当天，为什么在手机银行界面看不到理财产品的余额信息。当时这名客户比较着急，希望可以看到所购买的理财产品余额信息。于是该团队及时调整了手机银行和销售系统，完善显示界面，让客户如愿查询到了产品相关信息。