

防范非法集资，太仓建行为市民支招——需四看三思等一夜

□本报记者 周西

《防范和处置非法集资条例》(以下简称《条例》)自2021年5月1日起施行。太仓建行提醒广大市民,要提高对非法集资的警惕性,守好“钱袋子”。

什么是非法集资?建行工作人员解释说,非法集资行为需同时具备三要件。一是“未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定”,即非法性;二是“许诺还本付息或者给予其他投资回报”,即引诱性;三是“向不特定对象吸收资金”,即社会性。

据了解,非法集资有四个常见手法。首先是承诺高额回报。不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话,许诺投资者高额回报。为了骗取更多的人参与集资,非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息,

待集资达到一定规模后,便秘密转移资金或携款潜逃,使集资参与人遭受经济损失。还会编造虚假项目。不法分子大多通过注册合法的公司或企业,打着响应国家产业政策、开展创业创新等幌子,编造各种虚假项目,有的甚至组织免费旅游、考察等,骗取社会公众信任。

非法集资会以虚假宣传造势,在宣传上往往一掷千金,聘请明星代言、名人站台,通过在广播电视、网络等媒体发布广告、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式,制造虚假声势。此外,有些非法集资参与人,为了完成或增加自己的业绩,而采取类传销的手法,不惜利用亲情、地缘关系,编造自己已获得高额回报的谎言,拉拢亲朋、同学或邻居加入,使参与人员迅速增加,集资规

模不断扩大。

“如遇以下情形向公众集资的,务必提高警惕。”太仓建行提醒道,以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的;以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的;以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老、“以房”养老等为幌子的;以私募入股、合伙办企业为幌子,但不办理企业工商注册登记的;以投资虚拟货币、区块链等为幌子的;以“扶贫”“互助”“慈善”“影视文化”等为幌子的;在街头、商场、超市等发放投资理财等内容广告传单的;以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的;“投资、理财”公司、网站及服务器在境外的;要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

建行工作人员表示,防范非法集

资可以采用“四看三思等一夜”法。四看,一看融资合法性,除了看是否取得企业营业执照,还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。二看宣传内容,看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容。三看经营模式,有没有实体项目,项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等。四看参与集资主体,是不是主要面向老年人等特定群体。三思,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。等一夜,指遇到相关投资集资类宣传,一定要避免头脑发热,应先征求家人和朋友的意见,拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐,不要被高利诱惑而盲目投资。



为老年客户提供信用卡线上操作指南

本报讯(记者 周西) 手机银行对于年轻人,更多的是便捷、高效,然而对于老年人,有时却变成一道跨越不了的“数字鸿沟”。太仓农行带来一份掌上银行信用卡线上服务操作指南,助老年客户轻松享受线上服务。

先设置大字版掌银APP,打开农业银行掌上银行APP,点击“我的”,再点击右上角的设置图标,设置“显示大字体”。然后开启手机银行信用卡之旅,点击“首页-信用卡”,再点击“立即登录”。如果有新申请下来的信用卡,无需再次绑定掌上银行,系统会自动关联,点开“全部卡片”就能看到。

刷卡消费后记得随时关注账单,按时足额还款,保持良好的用卡习惯。进入手机银行可以查看自己的“账单日”“还款日”“账单应还款额”,还有“账单明细”。还能绑定名下的借记卡约定还款。绑定成功后,到期还款日前绑定的借记卡中如有足额的活期余额,就可实现自动还款。

如果信用卡确认丢失或者被盗,也能在手机银行第一时间在线办理挂失和补卡。此外,点击首页“扫一扫-我要付款”,将二维码展示给商户就可以手机支付了。



建行组织员工开展消防安全培训

本报讯(记者 周西) 日前,太仓建行组织全行员工分批次参与消防实战演练与安全培训,进一步强化火灾防控意识,推动全行落实安全生产责任,确保全行业务平稳运行。

演练当天,当火灾警报响起,模拟火灾逃生演练开始。员工们用湿布捂住口鼻弯腰前进,有序撤离。火灾突发事件应急处置指挥部与突发事件应急分队人员梳理绿色通道并维持秩序,确保火灾发生后被困人员能够第一时间逃生,快速、圆满地完成了演练预期目标。

演练结束后,太仓建行特邀外部专家进行专题讲座交流,分别从办公室场所及重点部位的安全隐患排查、灭火器材的使用及扑救方法、火灾预防和应急处置等方面进行现场指导,并结合近期行业最新火灾事故案例分析与讲解,提高员工有效控制火灾的技能和方法,进一步强化员工在思想上对于火灾风险的认识,明确防火防灾的重要性。

本次活动检验了安全员对大楼消防设施使用和掌握的熟练程度,提高了该行员工在火灾发生时的紧急疏散能力和自救能力。未来,太仓建行将继续抓牢安全保卫工作,多措并举提升员工的安全责任意识和火灾防控技能,防患于未“燃”。



主承销市场首单绿色双创债权融资计划

本报讯(记者 周西) 记者从兴业银行太仓支行获悉,近日,由兴业银行主承销的海宁市永青绿化投资有限公司2021年度第一期绿色债权融资计划(碳中和债)在北金所成功挂牌,首期挂牌金额6.9亿元,募集资金全部用于光伏项目建设,是市场首单绿色双创债



主承销市场首单绿色双创债权融资计划

权融资计划。

落实“双碳”战略,兴业银行在新一轮5年发展规划中将绿色银行作为升级打造的“三张名片”之首,明确到2025年末,绿色金融业务余额和客户数在2020年末的基础上翻一番。今年以来,兴业银行积极发挥“商行+投行”优势,对接



中行税易贷 有税更易贷

低可至3.95%。
该产品的申请条件为年龄18~60周岁中国公民,持股比例大于50%,企业正常经营满2年、纳税信用等级为A/B级,上年销售收入超50万元。申请流程为税务查询授



农商行兴农贷 “贷”动乡村振兴

再也不用担心流动资金不足了。
太仓农商行介绍,“兴农贷”还能为该村合作社扩大葡萄、水蜜桃等水果种植规模提供金融支持。果树从种下到开花结果,起码要等上三五年,那么“兴农贷”能贷多久?太仓农

周文菊 临近退休但毫不“褪色”

□本报记者 周西



护各网点的机具,确保机具故障及时排除、正常运作,避免给客户造成不必要的困扰。
工作中,周文菊敢于尝试新业务,每当有新的业务、新的操作流程出来,她总是主动学习。凭借一股钻劲、韧劲、拼劲,周文菊掌握了娴熟的业务知识,练就了一身过硬的本领。
多年来,周文菊是同事身旁的

贴心人。每当有同事身体不适,她总是嘘寒问暖,帮他们分担一部分工作。同时也给同事一些生活上的提醒和帮助。
网点的小周怀孕初期孕吐特别厉害,经常吃不下饭,周文菊看在眼里,急在心上,每天中午帮她准备好毛豆酱瓜等开胃菜,让她能够把饭吃饱、养足精力,以更好的状态投入到紧张的工作中。周文菊给网点上的每一个人送去关怀,让他们感受到家的温暖。
小爱铸成大爱,周文菊还热心于社会公益。从2018年10月1日开始,她在腾讯公益“免费午餐小善大爱”向贫困山区儿童午餐工程捐款,让许许多多贫困山村儿童吃上热腾腾的午餐。她还向残疾人扶贫项目捐款,还积极参加行内组织的捐款活动,用自己微薄、点滴的爱心默默无闻地帮助社会上需要帮助的人,同时也展现了工商银行员工的良好社会公益形象。



●刷国家宝藏卡可获周边礼包!
截至2021年12月31日,国家宝藏信用卡主卡持卡人(限农行信用卡新客户)有机会获得国家宝藏纪念周边礼包。

活动期内成功核发农行国家宝藏信用卡的新客户,在核卡后次两个自然月内,使用该卡在银联渠道(云闪付、线下POS消费、银联闪付等)支付交易满6笔,每笔消费满18元,即有机会获得精选文创开卡礼包一;新客户在核卡后次两个自然月内,累计消费满1999元(无需在满足礼包一达标条件的基础上),即有机会获得精选文创开卡礼包二。

需注意:两份礼包只可领取一份。礼包内容可由客户从指定礼品组合中自行挑选。



●2021爱购新客礼:
信用卡新客户享66元返现优惠开始了。可通过“工银e生活”APP、“e生活Plus”小程序的“爱购新客礼”活动页面,或通过发送短信“新客优享”至95588参加活动。

颁奖达标条件为消费3笔,每笔满66元。每月25000名。



●购买面包甜品,满30元立减15元:
2021年6月18日~9月30日的每周一,太仓农商行信用卡持卡人在指定面包甜品商户,通过太仓农商行收银宝并使用该行信用卡微信支付,满30元立减15元,优惠有限,先到先得!每人每周最高可享一次优惠,每月最高可享两次优惠。

具体商户门店,请咨询银行。



●奈雪的茶满30元减10元:
2021年4月1日至2021年7月18日的每周五、周六、周日,客户在“奈雪点单”微信小程序消费,支付时选择中行信用卡扣款,单笔满30元及以上减10元。同一用户每天限用1次,每月限享4次优惠。



其他篇



●申请交通银行信用卡,激活领礼包,消费换好礼:
激活有礼:截至6月30日,新户核卡并激活卡片即可获每月价值50元“一年级新生权益礼包”,包含25元刷卡金和25元买单吧红包,连续12个月最高可享600元福利。
消费有礼:截至6月30日,成功核发指定交通银行信用卡主卡的新客户,自核卡日起45天(含)内使用该卡消费满足3笔单笔为168元(含)以上,在微信、支付宝、买单吧APP或银联云闪付APP消费,可至买单吧APP使用5积分兑换指定礼品1份。以下礼品三选一:苏泊尔电炖锅、苏泊尔电火锅、小熊三明治早餐机。



●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)