



非法集资调查 监管加码

去年我省出台“金改22条”，其中明确提出，省、市、县建立地方金融监督管理局，和金融办一套人马、两块牌子，意在规范民间金融市场，把“一行三会”不管的都要管起来，这或将改变民间融资泥沙俱下的现状。

我省金融监管局县域全覆盖

把“一行三会”不管的管起来，将整顿投资公司

本报济南3月18日讯(记者张頔) 本报关于非法集资的报道引起各界关注。18日，山东省金融办表示，规范引导民间融资是项长期的工作，目前地方金融监管局已陆续挂牌，将通过清理整顿投资类公司、设立民间资本管理公司等措施，以疏堵结合的方式使民间融资规范化发展。

有活力的一部分，但它的良性发展是离不开规范监管的。”省金融办相关负责人表示，目前我省金融业务发展迅速，小额贷款公司、融资性担保公司和各类交易市场等新型金融组织不断涌现，规范发展和防范风险的任务很重，由于它们未纳入中央金融监管范围，地方政府必须承担起这个责任。

提出了“逐步建立健全地方金融监管机构”，目前，全省17个市、137个县(市、区)均明确独立设置金融工作机构，加挂地方金融监督管理局牌子。地方金融监管局主要监管中央驻鲁金融监管部门(人民银行济南分行、省保监局、银监局、证监局)监管范围之外的新型金融组织和金融活动，包括辖区小额贷款公司、融

资性担保公司、民间资本管理机构等新型金融组织。“有一些公司在工商局注册了投资咨询的业务，但私下里却吸收公众存款进行非法集资，以前这块是监管空白，金融监管局挂牌之后，各地市将陆续进行清理整顿。”省金融办负责人介绍，目前潍坊、东营等地都已开展了该项工作。

空的投资公司可以说是‘堵’，同时要引导开设投资管理公司进行‘疏’。”该负责人介绍，民间资本管理公司是指由符合条件的自然人、企业法人和其他经济组织发起，经批准在一定区域内设立，针对当地实体经济项目开展股权投资、债权投资、资本投资咨询、短期财务性投资及受托资产管理等业务的公司。

记者暗访

戴上“投资”的帽 咨询公司玩借贷

以高息承诺吸引个人投资，靠民间借贷维持运营，资金链一旦断裂就一跑了之，这是某些民间投资公司的非法集资手段。成立一家投资公司只需在工商部门备案，市民在理财时一定要多长个心眼，不要被高息所迷惑。

18日，记者以有一笔闲钱需要打理的名义，随机接触了几家投资公司。

“我们可以帮您理财，但要等到合适的项目再进行对接。”济南丰茂投资咨询有限公司的工作人员介绍，该公司可以提供各类贷款咨询、闲钱理财咨询、对接借贷项目。当记者问其这是不是非法集资行为时，该工作人员解释称，他们只是作为一个中介，并不对资金流向进行归集。

随后记者从济南耀泽投资咨询有限公司也得到了类似的答复，“您可以在我们的网站平台上选择合适的项目进行投资，利率也可以和贷款人协商。”记者通过工商部门网站查询得知，该公司的经营范围包括以自有资产投资及投资咨询(不含期货、证券及金融咨询)。

“有些投资公司只是在工商部门进行了注册，没有金融牌照，但它们会以对接项目的名义进行非法集资活动。”省金融办一位负责人说，有的公司会自己设计一个贷款项目，开出可观的

高息吸引理财资金，通过借贷项目平台，等于穿上了中介的“马甲”，规避了法律责任。

未经批准，以发行债券、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，并承诺还本付息的行为都可以视为非法集资，所以不仅投资公司不能吸收公众存款，就连在金融监管部门备案的小额贷款公司、民间资本管理公司也没有吸收个人投资的资格。

“以后市民如果在银行系统之外，遇到承诺高息的理财机会，一定要注意辨别真伪，可以向金融监管部门进行核实。”该负责人称，除了监管部门要加强清查之外，广大投资者也应增强自身防范意识，不传播、不轻信所谓的“一夜暴富”，这才是减少和防范非法集资的根本途径。

此外，我国法律明确规定，年利率如果超过同期基准利率的四倍为高利贷，高于四倍的部分将不受法律保护，以央行半年期基准利率5.6%为例，如果同期民间借贷的年利率超过22.4%，将板上钉钉地被视作高利贷。如果不慎被定性为高利贷，投资者虽然理论上可以追回基准利率四倍以内的利息，但由于触及相关法律，难免让投资者陷入纠纷之中。

本报记者 张頔

这些民间融资机构分清楚

如今大街上打着“投资理财”旗号的门店很多，“融资理财”、“资产管理”、“投资咨询”……因混淆视听，有工商部门已经暂停将其用于企业名称。常见的民间融资机构有以下种类：



●小贷公司

主要靠自有资金，不吸收公众存款，经营小额贷款业务。
禁忌：只贷不存，贷款利率上限是基准利率的四倍，超过即被视为高利贷。

●融资担保公司

可进行贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保和其他融资性担保业务，是银行放贷过程的第一道防火墙。
禁忌：不吸存，不放贷，不受托投资。

●民间资本管理公司

由自然人、企业法人和其他经济组织发起，可在一定区域针对当地实体经济项目开展股权投资、债权投资、资本投资咨询、短期财务性投资及受托资产管理等业务的公司或合伙企业。
禁忌：严禁资金集合、信托理财计划等“一带多”类型出资，严禁银行信贷资金进入，不得从事股票、期货、黄金及金融衍生品等交易。

●民间融资登记服务公司

为民间借贷双方提供资金供需信息、中介、登记等服务交易平台的公司或民办非企业单位。
禁忌：严禁吸存，当事人借贷交易资金不得与登记服务机构账户发生往来。

头条链接

地方金融监管局 严打非法融资

2013年12月10日，潍坊市金融办加挂潍坊市地方金融监管局的牌子，成立了我省首个市级金融监管局。

目前，潍坊市金融办增加两个科室负责金融监管工作。“之所以加牌，是因为随着金融产业规模的不断壮大，地方政府发展金融业和实施金融监管的任务越来越繁重。”潍坊市地方金融监管局工作人员表示。

今年1月份以来，该局将整顿投资公司作为重点工作，通过评估审核，将符合规定的公司转为民间资本管理公司进行备案监管。同时，潍坊正在对民间融资进行为期四个月的集中规范整顿，严厉打击非法融资。

在威海，从下月起，《威海市民间融资机构管理办法》将正式实施，其中对民间资本管理公司和民间融资登记服务公司的设立和运行都有规范要求。

“办法将民间资本管理公司的注册资本提高到了3000万元。”威海市金融办银行科邹姓科长称，“高门槛”是为了筛选出有实力的、有社会信誉的投资类公司，更好地为市场服务。

该科长说，目前街头巷尾存在很多不规范的民间融资类机构，名字五花八门，存在的问题也不少。2013年至今，仅威海市高区法院就受理了40余起因民间借贷产生的纠纷。在这些纠纷之中，高利贷、暴力催贷成为最突出的问题。

本报记者 丛书莹 李孟霏

感恩客户二十七载厚爱

招行推出“行庆特别计划”系列理财产品

年化收益率5.4% 6.3%

2014年，招商银行迎来了建行27周年。作为业内理财创新的领跑者之一，招商银行一直致力于客户服务品质提升和金融产品的研发，并全力打造了“金葵花理财”品牌。

近日，笔者从招商银行济南分行了解到，为回馈广大客户，该行将于9月底推出第一期“行庆特别计划”，期限45天-10个月，预期年化收益率5.4%-6.3%，供投资者选择。



据了解，该系列产品主要投资于信用评级较高、流动性好的银行间市场流动性债券、银行承兑汇票及特大型中央企业为主体的金融资产等，具备风险较低、收益较高、期限灵活、可定投等特点，有需求的投资者可向各网点理财经理预约购买。

具体理财产品要素详见下表：

产品期限	起点	预期年化收益率
1个月左右	5万	5.4%
2个月左右	5万	5.5%-5.6%
3个月左右	10万	5.6%
4个月左右	5万	5.7%
6个月-10个月	20万	6.2%-6.3%

具体产品要素及客户购买类型、产品收益测算示例及风险提示，可查询招商银行客户经理95566或各网点理财经理。

支行名称	理财经理
总行理财部	62-100000
北京分行	62-100001
上海分行	62-100002
深圳分行	62-100003
广州分行	62-100004
香港分行	62-100005
天津分行	62-100006
武汉分行	62-100007
成都分行	62-100008
西安分行	62-100009
济南分行	62-100010
青岛分行	62-100011
烟台分行	62-100012
威海分行	62-100013
日照分行	62-100014
临沂分行	62-100015
德州分行	62-100016
聊城分行	62-100017
菏泽分行	62-100018
济宁分行	62-100019
枣庄分行	62-100020
泰安分行	62-100021
莱芜分行	62-100022
滨州分行	62-100023
东营分行	62-100024
潍坊分行	62-100025
淄博分行	62-100026
枣庄分行	62-100027
临沂分行	62-100028
德州分行	62-100029
聊城分行	62-100030
菏泽分行	62-100031
济宁分行	62-100032
枣庄分行	62-100033
泰安分行	62-100034
莱芜分行	62-100035
滨州分行	62-100036
东营分行	62-100037
潍坊分行	62-100038
淄博分行	62-100039
枣庄分行	62-100040
临沂分行	62-100041
德州分行	62-100042
聊城分行	62-100043
菏泽分行	62-100044
济宁分行	62-100045
枣庄分行	62-100046
泰安分行	62-100047
莱芜分行	62-100048
滨州分行	62-100049
东营分行	62-100050
潍坊分行	62-100051
淄博分行	62-100052
枣庄分行	62-100053
临沂分行	62-100054
德州分行	62-100055
聊城分行	62-100056
菏泽分行	62-100057
济宁分行	62-100058
枣庄分行	62-100059
泰安分行	62-100060
莱芜分行	62-100061
滨州分行	62-100062
东营分行	62-100063
潍坊分行	62-100064
淄博分行	62-100065
枣庄分行	62-100066
临沂分行	62-100067
德州分行	62-100068
聊城分行	62-100069
菏泽分行	62-100070
济宁分行	62-100071
枣庄分行	62-100072
泰安分行	62-100073
莱芜分行	62-100074
滨州分行	62-100075
东营分行	62-100076
潍坊分行	62-100077
淄博分行	62-100078
枣庄分行	62-100079
临沂分行	62-100080
德州分行	62-100081
聊城分行	62-100082
菏泽分行	62-100083
济宁分行	62-100084
枣庄分行	62-100085
泰安分行	62-100086
莱芜分行	62-100087
滨州分行	62-100088
东营分行	62-100089
潍坊分行	62-100090
淄博分行	62-100091
枣庄分行	62-100092
临沂分行	62-100093
德州分行	62-100094
聊城分行	62-100095
菏泽分行	62-100096
济宁分行	62-100097
枣庄分行	62-100098
泰安分行	62-100099
莱芜分行	62-100100

支行名称	理财经理
北京分行	62-100001
上海分行	62-100002
深圳分行	62-100003
广州分行	62-100004
香港分行	62-100005
天津分行	62-100006
武汉分行	62-100007
成都分行	62-100008
西安分行	62-100009
济南分行	62-100010
青岛分行	62-100011
烟台分行	62-100012
威海分行	62-100013
日照分行	62-100014
临沂分行	62-100015
德州分行	62-100016
聊城分行	62-100017
菏泽分行	62-100018
济宁分行	62-100019
枣庄分行	62-100020
泰安分行	62-100021
莱芜分行	62-100022
滨州分行	62-100023
东营分行	62-100024
潍坊分行	62-100025
淄博分行	62-100026
枣庄分行	62-100027
临沂分行	62-100028
德州分行	62-100029
聊城分行	62-100030
菏泽分行	62-100031
济宁分行	62-100032
枣庄分行	62-100033
泰安分行	62-100034
莱芜分行	62-100035
滨州分行	62-100036
东营分行	62-100037
潍坊分行	62-100038
淄博分行	62-100039
枣庄分行	62-100040
临沂分行	62-100041
德州分行	62-100042
聊城分行	62-100043
菏泽分行	62-100044
济宁分行	62-100045
枣庄分行	62-100046
泰安分行	62-100047
莱芜分行	62-100048
滨州分行	62-100049
东营分行	62-100050
潍坊分行	62-100051
淄博分行	62-100052
枣庄分行	62-100053
临沂分行	62-100054
德州分行	62-100055
聊城分行	62-100056
菏泽分行	62-100057
济宁分行	62-100058
枣庄分行	62-100059
泰安分行	62-100060
莱芜分行	62-100061
滨州分行	62-100062
东营分行	62-100063
潍坊分行	62-100064
淄博分行	62-100065
枣庄分行	62-100066
临沂分行	62-100067
德州分行	62-100068
聊城分行	62-100069
菏泽分行	62-100070
济宁分行	62-100071
枣庄分行	62-100072
泰安分行	62-100073
莱芜分行	62-100074
滨州分行	62-100075
东营分行	62-100076
潍坊分行	62-100077
淄博分行	62-100078
枣庄分行	62-100079
临沂分行	62-100080
德州分行	62-100081
聊城分行	62-100082
菏泽分行	62-100083
济宁分行	62-100084
枣庄分行	62-100085
泰安分行	62-100086
莱芜分行	62-100087
滨州分行	62-100088
东营分行	62-100089
潍坊分行	62-100090
淄博分行	62-100091
枣庄分行	62-100092
临沂分行	62-100093
德州分行	62-100094
聊城分行	62-100095
菏泽分行	62-100096
济宁分行	62-100097
枣庄分行	62-100098
泰安分行	62-100099
莱芜分行	62-100100