

投资理财的种种 坑

新华社记者 潘清

营罪，分别被判处6年及以下有期徒刑，没收违法所得并处罚金。

杀猪盘 骗局 两头通吃

不法团伙利用电话、直播间、微信群等途径进行 忽悠式荐股，诱骗投资者高价接盘，掩护庄家顺利出逃。在这些 杀猪盘 骗局中，所谓 股神 专家 老师 一边服务于庄家收取佣金，一边向受害者收取费用，可谓 两头通吃。

境外交易 虚盘实骗

2020年1月，上海公安机关成功侦破一起以从事证券期货交易为幌子，跨境诈骗境内投资人的案件，涉案金额高达3000余万元，首次实现对此类案件诈骗业务端、资金通道端、境外平台端的全链条打击。

经查，2018年7月以来犯罪嫌疑人饶某、夏某等人在深圳成立某科技公司，在境外租赁犯罪场所并购买作案设备，指使团伙成员利用微信、QQ等方式揽觅境内投资人进入所谓 股指期货交流群，营造境外股指期货交易高收益氛围，诱骗投资人入金交易。同时，犯罪嫌疑人在境外注册

公司并包装成持照交易平台，诱使投资者使用交易软件从事境外股指期货虚拟交易，直接骗取投资人资金。

年报否定意见 牵出报表操纵

2020年8月25日，某*ST公司2019年年度报告显示净利润为43.13亿元，净资产为7.51亿元，与前期业绩预告等披露的巨亏、净资产为负等数据差异巨大。年审会计师出具否定意见审计报告，成为2001年以来A股市场 首单。

由于公司涉嫌违反会计准则、操纵财务报表、恶意规避退市，上海证券交易所和上海证监局分别对其采取了监管措施。公司对年度报告进行差错更正后，因连续两年净资产为负，被上交所依法依规暂停上市。

退保理财 有猫腻

近年来，部分金融信息服务、资产管理、投资管理公司假冒保险公司名义，诱骗保险客户退保转购理财产品。退保理财 新骗术导致大量保单非正常退保，退保资金转购的所谓 理财产品 极可能涉

嫌非法集资。

上海市地方金融监管局会同相关部门统筹监管、果断处置，并及时向社会公众发布风险提示。

上海公布的投保典型案例还包括：交易软件中隐藏 黑洞 的特大非法经营境外期货案，影响正常交易秩序的投资者拉抬股票盘中价格案，探索 追首恶 的全国首单支持诉讼示范案件，以弱对强 获得胜诉的全国首例操纵市场民事赔偿支持诉讼，有效化解各方矛盾的某基金理财产品涉众型纠纷调解案例等。

上海证监局、上海市地方金融监管局、上海市公安局、上海证券交易所、中证中小投资者服务中心等提示投资者：远离非法荐股和非法境外证券期货交易，一旦受到侵害应及时保存证据并向公安机关报案；不要轻信所谓 高息理财，防止陷入 非法集资陷阱；股票投资要理性，基金投资需审慎，选择与自己风险承受能力相匹配的产品；合法权益因虚假陈述、市场操纵等违法行为受到侵害时，应积极通过法律途径维权。

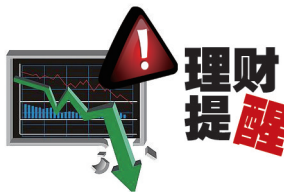


3 15 国际消费者权益日，上海发布投资者权益保护十大典型案例，提醒投资者提防暗藏在投资理财中的种种 坑。

在线投教 暗藏陷阱

2016年10月起，戴某某等人注册成立上海某企业管理咨询有限公司，在未获得中国证监会批准的情况下设立 股轩堂 网站，以 投教 投资培训 名义发布荐股课程，为投资者提供所谓 投教服务，并通过虚构身份方式将业务员包装成 股神 导师，利用微信群发布 盈利截图，诱导客户充值加入会员，缴纳高昂费用购买课程。客户按照导师推荐买卖股票导致严重亏损，要求退回费用、赔偿损失时却被 拉黑 踢出群聊。

经法院审理，戴某某等5人构成非法经



随着移动支付的不断普及，人们使用现金的次数越来越少，支付宝和微信等支付方式几乎已经成为我们生活中不可缺少的一部分。虽然我们在使用现金和银行卡的次数越来越少，但对于很多不会使用手机的老年人来说，这仍然是他们日常消费的主要方式。

在很多中老年人心里，对于移动支付也不敢相信，认为把钱拿在自己手里或是存进存折里更为安全。尤其是使用支付宝、微信等移动支付平台，都需要提前绑定银行卡，有些人认为这样做容易使自己的财产遭受损失，心里没有安全感。

在当今生活中，银行卡仍然在我们的日常生活中扮演着重要的角色。无论是我们每月的工资，还是每月需要还的房贷、车贷，都离不开银行卡。正因为如此，我们的手里有越来越多的银行卡。

不同的公司使用的银行卡也有不同，每当更换工作时，可能会涉及到办理新银行卡问题，手里有了新的银行卡，那之前的老银行卡可能就不会使用了。当手里的银行卡越来越多时，就会有很多张卡几乎不会再使用。毕竟很多卡可能只是在一段时间里有用，等不再使用后可能会忘记这张卡了，甚至很多卡我们都忘了自己做过什么，到银行里去查看后才知道自己还有一张卡。

我国相关部门也正是看到了这一情况，于是出台了一系列措施。这几类银行账户，就算卡的里面有钱也可能被注销。

第一，银行账户超量

什么是超量账户？简单地说，就是同

多家银行清理 睡眠账户 和 超量账户



一个人拥有同一家银行的多张卡。

一般情况下，同一个人只能在同一家银行开立Ⅰ类账户，如果有需要办理的需求，只能开立Ⅱ类和Ⅲ类账户。根据规定，每人只能拥有1个Ⅰ账户、5个Ⅱ账户和5个Ⅲ类账户。

如果您手中持有的银行卡超过数量却不关闭账户，银行就可能限制您的账户金融活动。所以说，如果自己的手里拥有一家银行的多张银行卡，那就早点去银行网点进行处理，合理性登记、降级以及销

户。如果逾期未处理的话，那银行就将对限制金融服务。

第二，睡眠账户

什么是睡眠账户呢？其实指的就是长时间没有进行业务活动的银行账户，根据建设银行所发声明表示：将要在2021年1月21日至2021年2月28日，对于个人银行账户睡眠账户进行销户，其范围包括：截止至2020年10月30日，连续3年及以上，未进行存取款、转账等交易，并且银行卡



银保监会等四部门：

做好过渡期脱贫人口小额信贷工作

记者近日从中国银保监会获悉，银保监会、财政部、人民银行、国家乡村振兴局联合发布通知，要求深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作，切实满足脱贫人口信贷需求。

《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》明确，脱贫人口小额信贷支持对象是建档立卡脱贫人口，贷款金额原则上5万元（含）以下，贷款期限3年期（含）以内，实施免担保免抵押，财政资金适当贴息，鼓励以贷款市场报价利率（LPR）放款，现有风险补偿机制保持基本稳定。

通知要求，脱贫人口小额信贷坚持户借、户用、户还，精准用于贷款户发展生产和开展经营，不能用于结婚、建房、理财、购置家庭用品等非生产性支出，也不能以入股分红、转贷、指标交换等方式交由企业或其他组织使用。

通知要求，银行机构要在符合政策、风险可控的前提下，准确开展评级授信，合理确定贷款额度和期限，努力满足脱贫人口贷款需求。要加强脱贫人口小额信贷续贷和展期管理，合理追加贷款，不断创新信贷服务方式。

据 新华社

小贷公司不得向大学生发放互联网消费贷款

部分小额贷款公司以大学校园为目标，通过虚假宣传诱导大学生在互联网购物平台上过度借贷消费，导致部分大学生陷入高额贷款陷阱。银保监会办公厅等日前联合印发《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》。

通知明确，小额贷款公司不得向大学生发放互联网消费贷款，未经监管部门批准设立的机构一律不得为大学生提供信贷服务。规范放贷机构及其外包合作机构营销行为，要求放贷机构实质性审核识别大学生身份和真实贷款用途，不得针对大学生群体精准营销，不得采用虚假、引人误解或者诱导性宣传等不正当方式诱导大学生超前消费、过度借贷。加强银行业金融机构大学生互联网消费贷款风险管理，严格落实大学生第二还款来源，规范催收行为，加强个人信息保护。

对于已发放的大学生互联网消费贷款，通知要求小额贷款公司制定整改计划，已放贷款原则上不进行展期，逐步消化存量业务，严禁违规新增业务。

据 人民日报

央行开展 100 亿元逆回购操作

中国人民银行18日开展了100亿元的7天期逆回购操作。当日有100亿元逆回购到期，央行实现零投放零回笼。

央行发布公告称，为维护银行体系流动性合理充裕，当日以利率招标方式开展了100亿元逆回购操作，期限为7天，中标利率为2.2%，与前次持平。

18日发布的上海银行间同业拆放利率（Shibor）显示，隔夜、7天期、14天期利率分别为2.206%、2.197%、2.313%，分别较上一个交易日上行23.8个、3个和14.3个基点；一年期利率为3.1%，与上一个交易日持平。

据 学习强国



古瓷之上风筝飞

朱卫东

草长莺飞二月天，拂堤杨柳醉春烟。儿童放学归来早，忙趁东风放纸鸢。 初春之际，风和日丽，正是放飞风筝的好时节。这一景致也被绘制在各种瓷器之上，让古老的瓷器散发出一股清新的春天气息。

图①是一只宋元时期磁州窑红绿彩儿童放风筝纹梅瓶。这只梅瓶高约38.5厘米，口径6厘米，足径9.4厘米，小口、短颈、圆肩、鼓腹、圈足，通体施白釉。器型修长俊美，宛如苗条少女，洋溢着轻盈、俏丽的美感。瓶腹上用黑、红、绿三色釉作画，一位孩童从远处奔跑而来，浓眉大眼，红衣绿裤，头顶一只俏皮的抓髻，手中紧紧抓着一根长长的风筝线，线的尽头有一只小巧的风筝迎风飘荡。磁州窑位于今河北省磁县观台镇，始烧于宋代，是古代民间陶瓷的杰出代表。磁州窑瓷器注重灵巧实用，形体比例，轻重适度线条干净利落，造型与装饰达到完美的和谐统一。



①



②

图②是故宫博物院馆藏的一只明代成化斗彩婴戏图杯。这只瓷杯高约4.8cm，口径6cm，足径2.7cm。器型深式，直口微敞，腹下渐收，圈足。从远处观此杯，造型轻盈秀雅，胎体洁白细腻。走近细赏，釉质肥腴，润如凝脂，绘画淡雅幽婉。杯体用工笔绘就一幅春日婴戏图：微风习习，祥云朵朵。人家花园中，葵树郁郁，几位顽童在草坪上追逐嬉闹。绿衫儿童，手持风筝，边跑边笑，红衣少年双手舞动，欢喜雀跃。杯底有双栏青花楷书 大明成化年制 六字款印，色泽清丽，笔力苍劲。斗彩，又称 逗彩，是釉下彩（青花）与釉上彩相结合的一种彩釉工艺。斗彩创烧于明朝宣德年间，明成化时期的斗彩最受推崇。



③

图③是一只清代乾隆年间的粉彩山水人物纹徽章八角盘。折沿，浅腹。高约2.5厘米，口径，23厘米，底径13.5厘米。临水的庭院中，有两位官宦家眷模样的女子，一人端坐石上，一人依树而立。青衣顽童手牵风筝急匆匆跑来，天空中有一只蝴蝶风筝高高飘扬。从瓷盘上的西洋风格徽章可以看出这是一只专为欧洲贵族烧制的 私家定制 瓷器。虽为外销瓷，工艺却毫不马虎，瓷釉精细，瓷画既有传统国画的写意神韵，又兼具西洋油画注重透视的特色，远山、近树、屋舍、花草，无不栩栩如生，跃然瓷上。



④

图④是一只清代同治时期的浅绛彩牧童放风筝文盘。这只文盘长方倭角，长约20厘米，宽约13.8厘米。远山如黛，近树苍郁。有牧童骑行牛背之上，红衣绿裤，一手抓着风筝线轮，一手紧拉细线，远处的天空，蝴蝶风筝翩翩起舞，时而翻飞，时而俯冲。此景此景，让人不由想起无名氏的诗句 山村正是春光好，绿树红花景致新。牧牛童子放风筝，汗流额上难知累。 应景应情，恰到好处。纵观这只瓷盘，釉质细腻，色彩淡雅，一股浓郁的乡野气息扑面而来。