



# 金融风险周报 2021年第 24期



## 一、信托产品逾期 融资方私下注销公司

近日，新时代信托发布鑫业 2272 号集合信托计划临时报告。报告指出，鑫业 2272 号成立于 2019 年 7 月 1 日，融资方是深圳冠辰长益科技有限公司，贷款金额是 4110 万元，截至目前，融资方已经违约。新时代信托曾通过邮政快递向融资方发送了《催收通知书》，不过因无人接收被退回。近日，新时代信托发现融资方深圳冠辰长益科技有限公司私下向当地工商机关申请简易注销，此事项将导致信托计划项下融资人法人主体资格的灭失，严重影响后续债务追偿。目前，新时代信托已在国家企业信用信息公示系统提交异议并邮寄举报信给深圳市市场监督管理局，请求该局对深圳冠辰长益科技有限公司提交的注销申请不予准许。需要注意的是，该信托计划最主要的风控措施是上海银炬实业将其持有的 4371 万股天安财险股权质押给了新时代信托，不过天安财险已经被银保监会接管。（信托观察）

## 二、关于警惕“投资养老”“以房养老”金融诈骗的风险提示

近期，有不法分子以投资养老、以房养老等名义进行虚假宣传，实质是非法吸收社会资金，扰乱金融秩序，侵害消费者合法权益。中国银保监会消费者权益保护局发布 2021 年第三期风险提示，提醒广大消费者提高风险防范意识，远离非法金融活动，保护自身权益。一些不法分子打着投资养老名义，承诺高利率回报且提供预留养老床位等服务，向老年消费者非法筹集资金，抓住老年人特点设计骗局，抛出高回报承诺吸引老年人。

这些机构没有能力提供所承诺的养老服务，获得资金后运作、流向不透明，有很高的集资卷款跑路风险；不法分子还经常以国家政策名义掩盖非法集资的本质，打着“以房养老”、有高收益回报等旗号诱骗老年人办理房产抵押，再把借来的钱拿去买其所推荐的理财产品。这种“抵押-借贷-理财”方式操作流程多、参与主体乱、投资风险高，本就不符合绝大多数老年人的风险承受能力。且所谓“理财产品”很可能是虚假的，借来的钱最终还是到了非法机构口袋。（金融时报）

### 三、币安、火币等关键词疑似被百度、微博屏蔽

近期，监管部门接连下发通知，持续整治虚拟币乱象，微博和百度等社交和搜索平台也对虚拟币交易所等关键词进行封禁，将避免投资者遭受损失和风险。6月9日，记者通过百度、微博搜索“火币”“币安”“okex”等关键词，均提示“没有找到相关页面”或“搜索结果未予显示”。据悉，火币网、okex（欧易）、币安曾是国内三大虚拟币交易所，自2018年开始先后迁至海外。知情人士告诉记者，目前国内监管层面对虚拟币交易所没有合法性认定，“其实就是不允许这种不正规的交易，之前也一直在整治，但是还是有很大一部分人通过交易所参与虚拟币的交易，其中蕴藏着洗钱等风险，彻底的封禁、断开交易链接，是整治的一部分”。5月18日，国内三大金融协会联合发布防范虚拟货币交易炒作风险的公告，要求金融机构、支付机构等会员单位不得开展与虚拟货币相关的业务。5月21日，国务院金融稳定发展委员会会议明确提出，打击比特币挖矿和交易行为。（国

际金融报)

#### 四、部分鸿蒙概念股被深交所重点监管 多家公司提示风险

持续“火热”的鸿蒙概念板块，引来监管层的重点监管。6月11日，深交所表示，对近期涨幅异常的“润和软件”“思特奇”“美格智能”“传智教育”持续进行重点监控，并及时采取监管措施。当日晚间，思特奇、科蓝软件、先进数通等多只个股火速公告提示投资风险。思特奇发布风险提示公告称，公司未直接参与华为鸿蒙系统建设和核心技术的研发；无独有偶，先进数通也公告称，本公司涉及鸿蒙系统的业务处于初期探索阶段，规模较小，公司尚未与最终用户签署与鸿蒙系统相关的销售合同，也没有形成销售收入；科蓝软件发布股价异动公告，称公司在华为生态方面已建立广泛、深入的合作，但目前相关业务收入在公司营业收入中占比较小，提请投资者注意相应风险；润和软件6月10日重申鸿蒙业务量占公司业务总量比重较小，尚未对公司经营业绩产生重大影响。(e公司)

#### 五、德意志银行重磅警告：美联储正给全球经济投“定时炸弹”

当地时间6月7日，德意志银行在报告中警告，目前的通胀风险在

**预览已结束，完整报告链接和二维码如下：**

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_32383](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_32383)

