

Q&A 河南省農村銀行雷爆発時間

Youtubeより

河南村銀行の被害を受けた数千人の預金者が抗議活動を続け、当局は彼らを包囲し弾圧した。

画像は

Googleより転載

2022年7月10日午前5時頃、河南省の地方銀行預金者2,000人から3,000人が、大きな横断幕や手書きの手紙を持って、自分たちの権利を守り、苦情を訴えるために中国人民銀行鄭州支店の門に集まり始めた。と叫びます。河南省の村の銀行は救命預金の返済を義務付けられている。警察のほかに、白いシャツと黒いシャツを着た2チーム（身元不明）があり、約500～600人が参加していた。衝突は午前11時ごろに発生し、海外メディアが公開した映像によると、生中継で預金者らに自主退場を呼びかける中、黒いシャツを着たチームがフィールドから片付け始めた様子が確認できる。中国人民銀行門前の階段から始まった群衆は左右に分散し、分散した預金者の中には帰ろうとしない者もあり、双方の間で物理的な衝突が発生した。水筒を投げる行為、怒鳴り声、車の運転などが入り混じ

る。白いシャツと黒いシャツ

画像

はGoogleより転載

男はデモ参加者らをバスに無理やり押し込み、バス内で目を負傷した様子を動画に撮ってインターネットに投稿する人もいて、警察に殴られたと主張した。

河南村銀行の預金者はどうなったのでしょうか？ 彼らが銀行に預けた命を救ったお金の行方は謎ですか？ 40万人の預金者のチーズを誰が欲しがっているのでしょうか？

以下のように出来事を時系列に並べます。河南新富集団投資控股有限公司（略称：新富集団）は2011年7月19日に登記され設立されました。法定代表者であるYu Xfengの登録資本金は1億1,600万人民元で、会社の事業範囲には産業投資、企業投資および管理が含まれます。

2011年頃、ニューフォーチュングループは法人の株式の形で許昌農村商業銀行に51%の株式を出資し、支配株主となった。

約11年の時を経て、ニューフォーチュングループは2022年2月10日に登録を抹消される。

2022年4月、河南省の村の銀行で預金者に強制された「レッドコード」が暴露され、関与した関係者は調査され、法に基づいて処罰された。河南省の多くの地方銀行では「資金の引き出しが困難」という問題に誰もが注目し始めており、資金額は400億に上り、預金者数は約40万人に上る。

預金者によると、4月18日と19日、河南豫州新民生農村銀行（新民生）、上蔡惠民農村銀行（惠民）、浙城黄淮農村銀行（黄淮）、開封新東方農村銀行（新東方）が相次いで金融機関を通じて発表した。公式ウェブサイトでは、システムがアップグレードおよび保守され、オンラインバンキングとモバイルバンキングが（サードパーティのプラットフォームまたは銀行アプリを通じて購入した預金が引き出しできないかどうかに関係なく）サービスを停止すると発表されています。

許昌農村商業銀行は、新民生、回民、黄淮、新東方を含む上記の4つの農村銀行の開始銀行です。

4月初旬、新東方農村銀行の頭取が捜査のために連行され、頭取が逮捕されたことを知った開封市民は逃げ出し、その後、事件

に参与したいいくつかの地方銀行も経営を始めた。

5月18日、証券時報の記者は中国銀行保険監督管理委員会から、村の銀行株主4社（ニューフォーチュングループ）が第三者のプラットフォームやファンドブローカーを利用し、内外の共謀を通じて公的資金を吸収していたことを知った。

6月18日、許昌市公安局は次のような警察報告書を発表した。2011年以来、ニュー・フォーチュン・グループの実際の管理者であるLv Xが率いる犯罪組織が、村の銀行を利用して犯罪を犯した疑いがあることが最初に判明した。相次ぐ重大犯罪。公安機関は多数の犯罪容疑者を逮捕し、法律に従って事件に関係した多くの資金と資産を封鎖、押収、凍結した。

7月10日、許昌市公安局は次のような新たな警察報告書を発表した。「2011年以来、刑事容疑者の魯Xが率いる犯罪組織は、ニューフォーチュングループなどの関連会社を利用して株式の保有、株式の持ち合い、増資と株式の取得を行ってきた」第三者のインターネット金融プラットフォームと犯罪組織が設立した順正志達科技有限公司（順正会社）が開発した自主運営プラッ

トフォームを利用し、銀行幹部らを操作するなどの手段で実際に汪州新民生や他の地方の銀行を支配している。ブローカーは、預金の勧誘や金融商品の販売、架空融資などによる資金の一括送金を行っており、情報の削除や変更、隠蔽の阻止を行うために特別に神宇情報技術有限公司（神宇会社）を設立しています。ニュー・フォーチュン・グループは少なくとも13の銀行に侵入した。

7月11日夜、河南省銀行保険監督管理局と河南省地方金融監督局は、豫州新民生など地方銀行4行の簿外業務顧客の元本を一括して繰り上げると発表した。第1回の前払いは7月15日から開始され、最初の前払い対象は5万元未満の個人合併で、合計5万元以上の場合は順次前払いされる。元。

Lu X の超人的な力はどのようにして銀行システムに侵入できるのでしょうか? 報道によると、魯X氏（男性、1974年河南省鎮平県生まれ、「河南一の古美術人」の異名を持つ。キプロスのパスポート保持者）はニューフォーチュングループの実質的な経営者である。現在、魯Xは米国に逃亡しており、公安から指名手配されている。オンライン記事「国連ニューメディア Ever TV

国際メディア会長陸 X が世界に語る「中国の物語」」では、2021年に陸 X が Ever TV 国際メディアグループの新会長に選出されると述べられている。記事によると、

Peaceever TV International Media Group Inc. は、ニューヨークに本部を置き、取締役会によって管理される非営利のニューメディア組織であり、Lu Xの足跡はすでに海外に広がっていることがわかります。

本土では、村の銀行はもともと地元の村民や中小企業の預金と融資のニーズに応えるために設立されました。農村銀行設立の資本基準は非常に低く、登録には100万～300万元が必要で、株主は株式を購入することで株主になれる。ニュー・フォーチュン・グループは、関与した地方銀行の株式を直接保有していないが、上記の警察報告書に記載されているように、何層もの株式侵入を経て、許昌地方商業銀行と事件に関与した地方銀行4行の株式を代理保有を通じて保有している。。

農村銀行の特殊性から、方針にも多くの制約があり、「農村銀行経営暫定規定」には、農村銀行が他の場所で融資を行うことは認められておらず、その業務内容には富は含まれないと明記されている。管理製

品。したがって、地方の銀行は一般に、高金利（変動ベンチマークの最大値）の定期預金事業を通じてのみ預金者を引き付けることができます。

関与した農村部の銀行は、サードパーティのインターネットプラットフォーム (Du Xiaoman、Tianxing Finance、Binhai International Finance Institute、360 You Wealth など) を利用して高金利の預金商品を発売し、預金者はインターネットプラットフォームを通じて村の銀行の預金商品をオンラインで取引しました。。その金額は数万ドルから数十万ドル、数百万ドルに及びます。地方の銀行にある 400 億の預金のうち、300 億はオンラインで預金されており、顧客は周辺都市の住民でもあります。

銀行業界関係者によると、村の銀行の決済システムは中央銀行の決済システムに直接接続されておらず、元の銀行や他の銀行が代理店としてアクセスしているため、村の銀行の決済口座が利用できないことになるという。関係するすべての銀行は許昌農村商業銀行で開設され、許昌農村商業銀行によって確認されます。

New Fortune Group は地方の銀行からどの

ように資金を送金しますか? 警察の報告書と銀行業界内部関係者の分析によると、村の銀行と地方の商業銀行の内部担当者がニューフォーチュングループと共謀し、資金の出所である銀行に虚偽の確認領収書を送ったことが判明した。顧客のお金は中央銀行の決済システムに入力されませんでした。Junzheng Company と Yu Yu Company は犯罪のために特別に設立され、預金の勧誘や金融商品の販売、ローンの捏造、データの削除や改ざん、銀行データ(つまり、別の独立した偽の銀行システム)の遮蔽や隠蔽によって資金を違法に送金しました。実際の管理者の希望に応じて、アカウントの出入りを自由に行えます。また、7月11日夕方、河南省銀行保険監督局と地方金融監督局がファンドを「簿外事業」と定義した通知を確認することにもなった。

2021年1月、中国銀行保険監督管理委員会と中国人民銀行は「インターネットを通じた商業銀行の個人預金業務の規制に関する事項に関する通知」を発表し、商業銀行は定期預金や預金業務を行ってはいけないと明記した。非自主運営のオンラインプラットフォームを通じた定期預金ビジネス。

新政策が発表されるとすぐに、村の銀行の高金利定期預金事業は売却を続けることが

できなくなりますが。しかし、実際には村の銀行の事業継続を妨げるわけではなく、村の銀行は微信ミニプログラムを立ち上げ、インターネットプラットフォームの顧客リストを銀行職員に配布し、職員はそれに応じて顧客に連絡するよう求めた。一連の特別な単語に顧客を誘導し、WeChat ミニプログラムに誘導して購入を継続します。雷雨が走るまで。

結局のところ、被害を受けた預金者にはどのような可能性があるのでしょうか？ 預金保険が限度額支払いを実施するのは「預金保険規程」に基づくものですか？ それとも「商業銀行法」に基づき破産・清算後の個人貯蓄預金の元利金の返済が優先されるのでしょうか？ 現時点で判断するのは難しいのですが、報道等によりますと、吸収された資金は2種類に分けられ、1つはストレージと呼ばれる資金、もう1つは金融商品の販売促進のための資金であるとされています。

預金保険規定に従って、貯蓄、つまり預金の一部が50万元未満の元本を全額返済できると最終的に判断された場合、ただし、預金者のこの部分が金融商品として特定された場合または資産管理商品の場合、資金を回収するのは困難になる可能性があります。

す。しかし、新たな通告では資金を「簿外債務」と定義しており、結論はさらに混乱している。

当事務所の締切時点では、昨日7月15日が前払い初日であり、一部の預金者は登録後に5万元未満の前払いを受け取ったと報告している。