协办
乐清农商银行 工商银行乐清支行 华夏银行温州乐清支行、柳市支行
农业银行乐清市支行 中国银行乐清市支行 建行乐清支行 招商银行

《私募股权众筹融资管理办法(试行)》出台
年薪没有50万别想玩众筹
“屌丝”老板梦碎了

每个人出一点钱，一起弄个酒吧茶座玩玩。这几年，这种众筹创业的方式，在不少城市里流行着，在乐清，也有不少项目就是通过众筹而“玩”起来的。

近日，酝酿将近一年的股权众筹管理办法征求意见稿“千呼万唤始出来”，中国证券业协会向各家股权众筹平台下发了《私募股权众筹融资管理办法(试行)》(征求意见稿)(下称“意见稿”)。这个“意见稿”一出台，可把很多有志于在众筹领域一显身手的“平民百姓”吓了一大跳：参与众筹的门槛，也太高了吧，咱还玩得起吗？

该意见稿对参与众筹的投资者提出的要求是，你需要有300万元以上的金融资产，或者你的年薪至少50万元。

对投资者提出了很高的要求

众筹降低了创业的门槛，让“屌丝”也看到了当老板的希望。但是，“意见稿”如果最终被施行，那么，众多“屌丝”的创业梦将胎死腹中。因为这个意见稿第十四条的“投资者范围”界定了以下这些人才具备众筹投资的资格。

(一)、《私募投资基金监督管理暂行办法》规定的合格投资者；(二)、投资单个融资项目的最低金额不低于100万元人民币的单位或个人；(三)、社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金，以及依法设立并在中国证券投资基金业协会备案的投资计划；(四)、净资产不低于1000万元人民币的单位；(五)、金融资产不低于300万元人民币或最近三年个人年均收入不低于50万元人民币的个人。上述个人除能提供相关财产、收入证明外，还应当能辨识、判断和承担相应投资风险；(六)、证券业协会规定的其他投资者。

以上6个条件，必须满足一个，你才能投身于众筹这项伟大的事业之中。对照了半天，大多数“屌丝”发现，竟然没有一个条件是为自己而设的。

对于这样“苛刻”的准入门槛，我市一证券营业部负责人说，如果这个意见稿最终被采用，那么事实上“众筹”将不复存在。试想，一个项目投资额为100万元的话，你要200个身家300万元以上的人一起参与去做，谁吃饱了撑的呢。该负责人叹息道：按照这个标准，我是一辈子都没资格玩众筹了。

记者了解到，温州目前几个已经运行的众筹项目，一般每股的投资金额都只有一两万元，投资者也并非完全出于盈利的心态，大多数人出于好玩，也没有规定参与者必须要有多少资产，投资之后，风险大家按照出资比例承担。

对众筹平台的要求也不低

该“意见稿”第五条对平台释义：股权众筹平台是指通过互联网平台(互联网网站或其他类似电子媒介)为股权众筹投融资双方提供信息发布、需求对接、协助资金划转等相关服务的中介机构。

要想做这样一个平台，必须满足下列条件：在中华人民共和国境内依法设立的公司或合伙企业；净资产不低于500万元人民币；有与开展私募股权众筹融资相适应的专业人员，具有3年以上金融或者信息技术行业从业经历的高级管理人员不少于2人；有合法的互联网平台及其他技术设施；有完善的业务管理制度；证券业协会规定的其他条件。

我市一证券公司负责人认为，按照该意见稿的解释，平台仅仅只是一个中介机构，只提供信息发布等内容，那么，平台的收入也就只能是佣金收入。这样，对平台做出如净资产要500万元以上的要求，似乎也有点过高，不利于民间机构踊跃从事该行业。

意见稿还“限制”了平台的许多行为。一、通过该机构互联网平台为自身或关联方融资；二、对众筹项目提供对外担保或进行股权代持；三、提供股权或其他形式的有价证券的转让服务；四、利用平台自身优势获取投资机会或误导投资者；五、向非实名注册用户宣传或推介融资项目；六、从事证券承销、投资顾问、资产管理等证券经营机构业务，具有相关业务资格的证券经营机构除外；七、兼营个体网络借贷(即P2P网络借贷)或网络小额贷款业务……

这个“意见稿”由证券业协会发布，意味着该协会将成为众筹行业的监管部门。证券公司或将“近水楼台先得月”，做众筹平台有先发优势。对此，我市一证券公司负责人认为，证券公司愿不愿意做，取决于细则出台后对佣金等方面的规定。如果佣金不高，估计券商的积极性也不会高。

业内吐槽众筹成了企业卖股权

对于这个意见稿，我市一些有志于在众筹领域有所发展的人士认为“有点扯”：这哪里还是众筹啊，这应该是企业卖股权吧！

大部分对众筹的理解是一伙人凑点钱，去做一个项目。但是参照“意见稿”，众筹变成了一个企业作为融资方，拿出部分股权卖给投资者，而且这个投资者必须身家300万元以上，另外还有许多更加苛刻的要求。

一证券人士说，一个企业缺少资金，拿出部分股权出让，这像是企业发行优先股。

而另一证券人士则认为，如果对投资者做过多的要求，这跟企业发私募债有点类似了。

在接受记者采访时，很多采访对象对这个意见稿进行吐槽，拿意见稿里的“众筹”跟资本市场上的不同品种进行比较，就是很少有人肯定“众筹就应该是这样子的”。

对于这种吐槽，我市一众筹平台的负责人说，其实这要看众筹是站在哪个角度来理解的。如果把众筹当做一种融资行为，即先有具体的项目，在缺乏资金的情况下，拿出部分股权进行“众筹”，这就是众筹的融资功能，在这个层面上，对融资者或投资者提出高要求是可以理解并且很有必要的，否则恐怕跟非法集资扯不清边界了。

但是如果把众筹理解为一种投资，即当有一个人提出一个设想，想让大家一起参与去做，那么，对投资者提出更多的要求，就不太好了，门槛太高，很多好项目就无法通过众筹来完成了。

那么，众筹到底是融资工具还是投资工具呢？按照“意见稿”的第一句话“为拓展中小微企业直接融资渠道”的理解，它更像是一种融资工具。

“散了散了。”我市一众筹平台相关负责人看了这个意见稿后表示，这不是我们要玩的众筹。 (本综)

年末电话通知提高信用额度 这是诈骗手段不可信

近日，在我市某银行工作的小何在朋友圈里转发了一条微信：“有本行信用卡的朋友，如接到(区号)+955XX的电话，对方说你信用良好，要为你提升信用额度，并准确地说出你的家庭住址信息，最后问需要提额的卡号、有效期、卡背面三位数，大家切不可相信！”小何向记者表示，近期她的多位客户都接到过类似电话，要不是警惕性足够高，极可能‘中招’。

记者经过多方采访了解到，这是最近社会上出现的一种新型电信诈骗手段，用户只要泄露了这些信用卡信息就可能发生网上盗付，需要十分警惕。

新型诈骗：电话通知提高信用额度意在套取安全码和动态码

小何的客户陈先生最近就有这样的经历。日前，陈先生接到‘021955××’的电话，对方自称某银行的客服人员，致电是为了帮助他提升信用卡的额度。陈先生说：“我当时乍一听还以为是银行竞争激烈，为了讨好拉拢客户所以主动帮客户提高信用卡额度。再说，这个955××号码也确实像是银行的客服号码。”

于是，陈先生按该‘客服人员’的指引提供了信用卡卡号、有效期、卡片安全码等信息，然后对方称最后一步是验证手机动态验证码，需要陈先生在收到验证码后提供给客服人员，这样便可完成提升额度。幸好凭借以往的经验，在这最后一步时，陈先生有了怀疑，及时挂断了电话。

“如果陈先生继续提供交易动态码，那么凭借到手的这些信息，对方就可以用他的信用卡在网上支付，后果会很糟糕。”小何表示。

记者随后采访多家银行，了解到类似于陈先生这样的经历在年末呈现增多的趋势，而且已有多位客户由于不够警惕，提供了全部信息，已经造成了信用卡在网上被盗刷的损失。

提高警惕：接银行电话要辨清 真伪卡片信息不能轻易泄露

据了解，这种新型诈骗手段已经引起了多家银行的关注。银行方面已经通过官网、微信、微博、短信等多种渠道向持卡人进行了安全提示。如广发信用卡客服热线95508发送含有验证码的短信时，还会提醒持卡人“切勿转发或告知包括银行人员在内的任何人，谨防诈骗”。而银联方面更在年末警示持卡人：任何索取交易动态验证码的行为均涉嫌诈骗。

那么，市民还可以通过哪些手段来识别这些层出不穷的诈骗方式呢？对此理财师陈林也给客户提出几个辨别办法。

第一，通过电话号码进行识别，凡是和银行公布的官方客服号码不符的，即使相似度达到90%都应该存疑。

第二，反拨回去，如果接到此类电话后无法辨别是真是假，可以先拒绝告知来电者所有自己的相关信息，将电话挂掉后，再反拨回去即可辨别。

第三，不管接到什么陌生电话，遇到对方询问身份证号、银行卡号、有效期、安全码、交易动态码等信息，都要有十足的警惕性，如非必要，可拒绝回答，有严格保护好自己的个人信息的意识。

揭穿骗局：电话由改号软件 生成卡片背后安全码可支付

在采访中，不少信用卡用户存在疑问，为什么信用卡在自己身边，也没有泄露密码，还会被盗刷？

对此，银行人士表示，目前信用卡网上支付十分普遍，这一过程并不需要卡片拿在手中，卡片安全码(CVV2)的重要性几乎等同于密码。

记者了解到，卡片背面三位数的信用卡安全码就相当于信用卡的身份证，用户可以凭此码进行消费交易。在境外网站购物是不需要密码的，只要买方提供账号和安全码即可完成交易，而在国内也有商家与银行签约，可无需信用卡密码，仅凭安全码就可完成电话划账。

此外，信用卡动态验证码是授权网络快捷支付的重要凭据，如果交易过程中受害人被诱导提供了交易必需的各种信息通过银行的安全验证，银行便默认为持卡人本人交易，无法做出有效的识别和拦截。

“任何情况下，都不能向任何人透露自己的动态验证码和卡片安全码，否则，按多数银行现有的规定，此类持卡人泄露了关键信息的交易可能只能由持卡人自身承担。”某国有银行温州分行理财师陈林表示。

对于区号+955××的山寨银行客服电话，陈林称，这是骗子使用了改号软件，这种软件能够轻易将电话号码伪装成各银行的客服电话。“比如我们银行，唯一客服电话为955××，各家银行的客服电话也无需加区号。” (温财)

农行在虹桥又增新网点啦

■通讯员 周乘浪

近日，农行乐清宏源支行携九大好礼盛大开业，今后虹桥市民办理业务将更加便捷。

宏源支行地址在虹桥镇飞虹南路666号，电话：61351710。

即日起到网点办理指定业务，即可参加赢积分、送温暖活动，积分可以在网点现场兑换温暖用品。

活动指定九大产品介绍：

存款到农行，定活通，让您享活期便利，拿定期收益。

结算到农行，汇贷通，汇款全免费，贷款好轻松。

掌银用农行，新一代通用K宝掌上银行，享大额免费汇款，更有每月120台手机豪礼相送。

消费用农行，贷记卡，带您领略非一般的时尚生活。

欧元汇款来农行，速汇通，欧洲特快汇款专家。

三农选农行，新农宝，首款综合金融支农银行卡。

基金买农行，基金宝，点滴积累，成就人生梦想。

电话转账选农行，智付通，您店里的智能银行。

代发工资来农行，快速便捷的薪资代发服务。

温馨提醒：积分标准和兑换规则详询农行网点。

工行期期赢 存定期更灵活

■通讯员 陈文

还在为存多久而烦恼吗？还在为临时用钱需要提前支取定期存款损失利息而心疼吗？工行期期赢能提供完美的解决方案，签订协议后，即可一次性存入五年定期，想用就用，利率按实际持有期计息。

比如存五年定期，存满一年而不满两年的情况下，普通定期是按活期计息的，而期期赢定期享受一年的定期利率，一万元以上的期期赢定期更享受一年定期利率上浮20%，并不会因为提前支取而存在利息的大幅损失。

工行自推出“期期赢”灵活计息定期产品以后，受到了广大储户的欢迎，特别是期期赢按实际存期、靠档计息和利率上浮的优惠很大地改变了传统的储蓄方式。中国一直是储蓄大国，在利率下行的情况下，工行适时推出期期赢定期存款为百姓提供了一种新的储蓄选择，大幅度增加了收益。

盘点适合家庭 年末投资理财的7大领域

年底是家庭投资理财的活跃时期，对于普通的工薪家庭来说，市场上的投资机会有哪些可参考的呢，嘉丰瑞德理财师给您做个知识普及和点评，希望可以帮助大家找到符合自己家庭情况的投资之路：

股票市场

股票投资是国人投资的最爱。据较早前的上交所的数据统计，股民最多的地区是上海、广东和江苏。其中，上海、广东的股民数量均超过900万，江苏也达到500多万。而中登公司的数据显示，有效A股账户总数为13378.81万户，初步估计大陆的总股民人数已超过1个亿。国人对股票的热衷可见一斑。

理财师点评：在家庭理财投资的选择上，股票还是值得一试的，但需要注意的是控制投入的资金比例，建议投入不要超过家庭资产的70%，另外注意分散投资风险，并懂得学会合理科学的操作。

银行理财产品

银行理财产品购买比较简单，不用跑证券公司，直接在银行即可购买。银行理财产品一般有保本型、非保本浮动收益型。保本有的设有最低的收益，如2%，不保本的，收益可能账面收益低于本金。目前，非保本的银行理财产品预期收益最高是在6%-7%左右。

理财师点评：银行理财有稳健型和风险性的分类，投资者可根据自己的风险承受能力来选择。收益也还可以。

P2P固定收益类理财产品

P2P固定收益类理财产品是目前的理财产品中收益较高的。比如较风行的宜盛财富的宜盛宝，10万元起投，年固定收益率10%，即一年投入10万期满可收获本息共计11万。比银行储蓄、定期存款、甚至银行理财产品之类都要高出不少。

理财师点评：像P2P固定收益类理财，平台的选择比较重要，好口碑、风控完善的平台投资才有保障。

基金投资

基金有不同的类型，如投资于货币市场的货币型基金，此外还有保本型、债券型、指数型、股票型基金等。总体看，国内的基金仍不够灵活，因此收益幅度并不高。基金可适当的配置。

保险投资

保险可分为保障型保险和投资型保险两种。保障型保险一般缴费较低，保单的现金价值较低。而投资型保险除了保“生命”外，其还拥有投资的功能，保单的现金价值也较高，这意味着投保若一些年后，如10年后，保单本身可兑换成的现金较多。

理财师点评：目前，可能一部分家庭也购买了一些商业的保险，可以继续维持投入。不过总体来看，国内的保险仍不及海外的保险性价比高，假如开始选择是做长期10年以上的投资，建议考虑配置海外的保险。海外保险在大陆可通过一定的渠道购买。

余额宝投资

不要忽视余额宝也是一种简单的投资工具。平时的零散资金可存储在里面使用，并赚取一些收益。余额宝的收益不高，只有4%左右。

理财师点评：建议工薪家庭多利用零散资金，先做小的整合，积累后在做其他的投资，如上述的银行理财、P2P固定收益类理财等。

艺术品、收藏品投资

艺术品、字画、古玩、邮票等收藏品也是传统的投资方式之一，不过这类投资需要具备一定的领域专业性，不懂的话冒然进入可能风险很大。

理财师点评：艺术品、收藏品的投资属于高风险类投资，而且收益往往并不明确，往往是有价无市，故建议不是“真爱”这个的投资者勿仓促涉及于此。 (新华)