

2024年 世界投资者活动周

科技和数字金融、可持续金融

惠达卫浴股份有限公司



HUIDA 惠达
SINCE 1982

目录

1 科技和数字金融

2 非法金融活动

3 投资者维权教育

Part 01

科技和数字金融

科技和数字金融



科技金融和数字金融关系：

发展科技金融需要数字金融作支撑。数字金融的发展可以从整体上提高金融体系的资源配置效率，为科技金融的发展奠定基础。

发展趋势：

1. 数字原生理念加速落地，金融数字化新底座不断夯实。
2. 金融科技落地将进入标准建设阶段，并进一步推动行业生态的发展。
3. 数字、技术要素成为绿色金融发展的重要结合点。



Part 02

非法金融活动

- 2.1. 特征、定义及案例
- 2.2. 非法金融风险防范贴士

非法金融活动

特征： 涉及面广，隐蔽性强，涉案金额大、形式愈加多样

定义： 非法金融活动，是指未经主管部门批准，擅自从事的下列活动：

- a. 非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款；
- b. 未经依法批准，以任何名义向社会不特定对象进行的非法集资；
- c. 非法发放贷款、办理结算、票据贴现、资金拆借、信托投资、金融租赁、融资担保、外汇买卖；
- d. 主管部门认定的其他非法金融业务活动。

以上内容来源于中国银行



非法金融案例

案例：一、基本案情

2013年8月，被告人金某在沈阳市成立LML公司。2015年10月，金某招揽被告人梁某、张某等人为公司高层管理人员，共同实施非法集资活动，以发放传单、讲课和开会等方式向公众宣传，谎称投资LML公司即能在一定期限后获得高额回报，且能享受免费旅游等待遇，诱骗公众投资。至2017年11月，LML公司在全国开设1000余家店铺，骗取170余万名集资参与人62亿余元，案发前返还42亿余元。

二、判决结果

据此，依法以集资诈骗罪判处金某无期徒刑，剥夺政治权利终身，并处没收个人全部财产；判处梁某有期徒刑十三年，剥夺政治权利三年，并处罚金人民币五十万元；判处张某有期徒刑十二年，剥夺政治权利二年，并处罚金人民币五十万元。

注：以上内容来源于最高人民法院



非法金融案例

典型意义：

本案例以“**养老投资**”为名实施养老诈骗犯罪的典型案例。金某及相关人员的行为构成集资诈骗罪。近年来，随着老年人口数量不断增长，养老服务需求不断增加，一些不法分子以**提供养老服务、投资养老项目、销售养老产品**等名义，利用老年人网络知识不足、辨别能力不强等特点，采用投资理财高额回报手段设置陷阱、诱导投资，虚假宣传，实施养老诈骗犯罪，骗取老年人钱财。

提醒人民群众尤其是老年群体要**谨慎投资，提高识骗防骗能力**，避免陷入犯罪分子设置的圈套。

注：以上内容来源于最高人民法院



防范小贴士

谨慎使用金融工具
避免陷入非法金融陷阱

定期修改密码
谨防信息泄露

规范使用银行卡
保护个人金融信息



理性投资选择与个人风险
承受能力相匹配投资产品

不要在“免费”的诱惑下
去“付费”

不要轻信陌生人的花言巧语
而交付重要财物

Part 03

投资者维权教育

3.1 民事纠纷法律知识

3.2 维权法律渠道及典型案例

投资者维权教育

•新《证券法》规定的可以赔偿的法定情形主要有以下几类：

一、证券虚假陈述

二、证券内幕交易

三、操纵证券市场

四、干扰证券市场

五、不正当交易

六、证券公司违反适当性义务

七、公开征集股东权利违法违规

•投资者维权法律渠道：

中国证监会设立的投资者维权渠道主要包括信访、证券期货违法违规行为举报中心和“12386”中国证监会服务热线。

注：以上内容来源于新《证券法》和中国证监会网站

投资者维权教育

以特别代表人诉讼形式维权：

2021年11月12日，广东省广州市中级人民法院（以下简称广州中院）发布KMY Y虚假陈述民事赔偿案一审判决，投服中心代表55326名投资者作为原告向KMY Y及相关人等因虚假陈述提起的民事侵权赔偿诉讼胜诉，其中52037名投资者获得了总计24.59亿元的赔偿。

自2021年4月26日特别代表人诉讼成功转换以来，在司法机关、投保机构等各方努力下，首单特别代表人诉讼成功结案并偿付。KMY Y案的判决和执行，宣告了虚假陈述、欺诈发行违法成本过低的时代一去不复返。

注：以上内容来源于中证中小投资者服务中心

投资者维权教育

以普通代表人诉讼形式维权：

2017年8月26日，FYYX发布《2017年半年度报告》，该公告发布后，飞乐音响公司股价连续三个交易日上涨。2018年4月13日，FYYX发布《2017年年度业绩预减及股票复牌的提示性公告》，载明：经公司自查，发现2017年半年报和三季度报存在收入确认方面的会计差错，初步预计该等差错将导致2017年1-9月份营业收入减少17.4亿元，导致2017年1-6月份营业收入减少7.5亿元。该公告发布后，FYYX股价连续3个交易日跌停。

FYYX公司虚增营业收入、虚增利润总额的行为构成证券虚假陈述侵权。上海金融法院一审判决FYYX赔偿315名原告投资损失共计123,547,952.4元，以人均50元为标准按310名原告计算的通知费15,500元，以及以人均3,000元为标准按315名原告计算的律师费945,000元。一审判决后，投资者刘某、FYYX提出上诉。上海市高级人民法院二审驳回上诉，维持原判。

注：以上内容来源于上海金融法院

2024年 世界投资者周



注：以上内容来源于中关村金融科技产业发展联盟《中国金融科技与数字金融发展报告（2024）》、中国银行，最高人民法院、中证中小投资者服务中心、上海金融法院、中国证监会官网，仅用于投资者教育，不构成任何投资建议，不能作为投资者做出投资决策的依据。

请广大投资者理性投资，注意投资风险。

惠达卫浴股份有限公司

HUIDA 惠达
SINCE 1982