

配资近9000万元进股市 男子被判刑

四年“赚”了600余万元,构成非法经营罪

股市上涨,出借资金配资,真能“躺赢”吗?近日,厦门思明区人民法院发布了这样一起案件,一男子累计向9组投资人配资近9000万元,非法获利600余万元,结果构成非法经营罪,被判处有期徒刑并处罚金。法官表示,在股市上涨时,有的投资者通过“加杠杆”的方式博取高收益,也有人动起了出借资金,开展场外配资、赚取利息的念头,但是这看似“稳赚不赔”的操作,实则暗藏巨大法律风险,绝非“安全获利”的途径。

案件始末

配资近9000万元
非法获利600余万元

年初,小陈(化名)敏锐嗅到部分股民渴望放大资金炒股却苦于融资门槛的“商机”,于是他在未取得国家相关主管部门批准的情况下,擅自做起了场外配资的“生意”。

小陈通过控制多个个人证券账户作为母账户,向投资人提供100万元—2000万元不等的融资款。在投资者缴纳保证金之后,小陈会将配资资金和保证金共同注入其掌控的证

券账户中,提供给受资人使用,并按月收取所配资金1%—1.2%的利息。

虽然小陈并不参与具体股票买卖决策,但为规避自身风险,小陈给自己上了一道“保险”:他在事前与受资人约定设置一定比例的“平仓线”,当资金亏损到“平仓线”时,受资人必须补充保证金或自行出售账户内股票强制平仓,以保障所借资金安全。

短短四年间,小陈累计向9组投资人配资近9000万元,非法获利600余万元。

法院经审理认为,小陈违反国家规定,未经国家有关主管部门批准非法经营证券业务,扰乱市场秩序,数额巨大,情节严重,其行为构成非法经营罪,最终对其判处有期徒刑并处罚金。

法官说法

场外配资活动
触碰法律红线

法官说,场外配资活动,本质上就是向股民提供用于股票交易的融资服务,即杠杆资金,并收取利息或费用,直接触及了需要特许的证券业务范畴。

为何场外配资必然触碰法律红线?核心在于其经营活动的非法性和对国家特许金融秩序的破坏。根据《中华人民共和国刑法》及《中华人民共和国证券法》相关规定,经营证券融资融券业务属于国家特许经营的金融业务,必须由中国证监会批准设立的证券公司才能依法开展。

小陈未经许可,面向社会不特定对象大规模开展此类业务,规避了国家金融监管,放大了市场风险,更使投资者权益完全暴露在强制平仓等规则风险中,严重扰乱了正常的证券市场秩序和金融管理秩序。

法官提醒:作为普通投资者,务必清醒认识到场外配资的非法性与高风险性。切勿轻信“低门槛、高杠杆”的诱惑,参与非法配资交易。所谓“稳赚”的杠杆,一旦股市波动,极易导致被强制平仓、血本无归。合法的融资途径仅限通过依法设立的证券公司进行融资融券。若不幸陷入配资纠纷,务必及时保存相关合同、保证金支付凭证、账户操作记录、资金流水、催款聊天记录等关键证据,并向金融监管部门举报或向公安机关报案,维护自身合法权益。(海导)

全国首例 开放通行

8月31日凌晨,全国首例由四联拱隧道拓宽为上下双层隧道工程——福州象山隧道改造完工后正式全面开放通行。通车后福州西二环主路实现全程无信号灯通行,象山隧道也成为福州市首座双层隧道。象山隧道升级为双层结构,实现双向8车道通行,并预留远期双向10车道的扩容条件,将提高西二环路交通流快速转换能力。(东南网)



因为马桶冲水声 楼下楼上打官司

因为马桶冲水的声音,楼下住户把楼上邻居告上法庭。厦门思明区人民法院作出一审判决,驳回了楼下住户的诉求。

小周(化名)和小王(化名)住在同一小区,小周住203室,小王住在楼上303室。小王最近把家里的普通马桶换成智能马桶,却引得小周上门投诉。因为小周觉得冲水声急促刺耳,夜里几次把他吵醒。对于小周的不满,小王也很无奈。小王表示,自己买的是大品牌合格产品,平时也在生活需要范围内合理使用,况且自己还按照小周的要求,对卫生间的马桶位置及排水管进行了整改,并采取一定的隔音措施。双

方协商无果,小周起诉小王,要求小王把智能马桶换回普通款。

法院受理后,法官进行实地勘验,在203室屋内安静无声音时,使用小周提供的检测仪检测声音约40分贝;303室卫生间马桶冲水时,203室卫生间内声音最高约49分贝,开门状态下相邻卧室内声音最高约43分贝、关门时最高约39分贝。

法院经审理认为,虽然303室卫生间冲水时,在203室卫生间、卧室内能听到一定的流水声,但两户作为上下层相邻关系,墙体相连,且所在楼栋已有30年房龄,隔音效果不如新房好,日常生活时产生一定噪声在所难免。从勘验结果、使用频

率看,在案证据不足以证明小王在日常生活对马桶冲水使用超出了合理的必要限度,小周对小王正常居住使用产生的合理生活噪声应给予一定的容忍。法院最终驳回了小周的诉求。

法官说法:“远亲不如近邻”,相邻不动产的使用人在合理范围内须负有一定的容忍义务。邻里关系作为社会和谐的重要因子,不动产相邻权利人,在面对邻里矛盾时,应按照有利生产、方便生活、团结互助、公平合理的原则,正确处理邻里关系,互相理解、互相包容,共同营造一个和谐友善的居住环境。

(厦日)

抱上没写完的作业 10岁男孩负气出走

当被警方的巡防队员找到时,10岁男孩开口的第一句话却是“警察叔叔,我作业写不完了怎么办呀?”因与家长拌了几句嘴,10岁男孩“离家出走”,扔下了电话手表还不忘抱上没写完的作业。家长报警后,湖里警方半小时帮寻回。

“我家小孩离家出走了!”近日,厦门湖里区禾山派出所接到辖区一名家长的报警求助,称其10岁儿子小吴跟家人拌了几句嘴后,气愤地跑了出去,走的时候连电话手表都没拿。接警后,民警立即赶赴报警地:安兜社菜市场附近。

但在民警询问孩子相关特征、情况时,焦急的吴女士却情绪激动,一时难以清晰描述孩子的外貌与衣着。民警当即将她请上警车,耐心引导梳理细节。终于,吴女士想起关键信息:“孩子走的时候,怀里抱着两本作业!”

多方行动即刻展开。当日22时8分,综合指挥室通过公共视频发现了疑似小吴的踪迹,立即调派距离最近的巡防队员前往。当巡防队员赶到现场时,只见小吴疲惫地坐在石墩上,见到民警,孩子脱口而出的第一句话让民警哭笑不得:“警察叔叔,我作业写不完了怎么办呀?”原来,临近开学了小吴的暑假作业还没完成,本身就很焦虑,加上跟家长发生了一点摩擦,他就负气跑出家了。(厦日)

二人代收赃物快递 沦为电信诈骗帮凶

代收快递还有钱赚?从事看似轻松的兼职,却沦为犯罪分子的帮凶。2024年7月至8月期间,钟某甲、钟某乙明知兼职工作中,上线让其代为收取的黄金快递包裹系违法犯罪所得赃物,为从中赚取好处费,仍按照上线指示收取快递包裹,随后拆分包裹,称重黄金上报上线后,按指示交给收赃人员何某、林某。直至案发,钟某甲、钟某乙分别累计接收黄金700多克、800多克。

经查明,钟某甲、钟某乙收取的黄金包裹中,有2个是被害人任某、周某遭遇电信网络诈骗,共计被骗22万余元所购买黄金并邮寄而来的包裹。

今年6月,经福州福清市人民检察院提起公诉,法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处钟某甲有期徒刑10个月,并处罚金8000元,判处钟某乙有期徒刑1年,并处罚金1万元。

提醒:要警惕“高薪兼职”“黄金交易”“代收财物”等几类洗钱陷阱,发现可疑包裹和资金往来均应当及时向公安机关举报。同时也要守住底线,法律不会因为不知情而免责,即使不明确知晓上游犯罪的具体细节,只要对财物来源的非法性有概括性认识(“来路不正的钱”“来历不明的黄金”等),仍可能构成犯罪,“我不知道”并不能成为逃避法律处罚的借口,勿让“举手之劳”成为犯罪分子的“帮凶之手”。(福晚)