

消息一出，顿时在全国公众面前引起轩然大波。

这家叫中国平原银行的假银行，是通过微信公众号等渠道收集消费者的身份、财产信息，办理相关业务。

所谓的“中国平原银行”拥有自己的官方微信公众号，但微信名并非中文，而是大写的英文“PLAIN FOR PEOPLE”。其公众号简介为“CHINA PLAIN BANK, for Chinese, for peoples”。

而在相关网站上，并没有搜索到任何关于“中国平原银行”的筹建批复的相关信息，甚至在天眼查中，也没有查询到该企业的注册信息。

然而，从事银行业务，注册资金的门槛要求非常高。

全国性商业银行，最低注册资本限额为10亿人民币。

城市商业银行，注册资本最低限额为1亿人民币。

农村商业银行，注册资本最低限额为5000万。

所以，这家“广州小吼成象科技有限公司”根本不可能和银行搭上边。

其所属行业为“软件和信息技术服务业”，经营范围则是“信息技术咨询服务、软件开发、蔬菜零售、水果零售”等内容，也压根与银行没有半毛钱关系。

## 02

### 假银行“对线”银保监局

在被揭穿之前，这家“中国平原银行”的操作，堪称以假乱真。

去年10月31日，其所属公众号发布消息称，“广州小吼成象科技有限公司”与“中国平原银行筹备委员会”签署合作协议，成为“中国平原银行”重要合作伙伴。根据合作协议，该公司将承担“平原银行”部分重要业务的代收代付功能。

去年11月，该公司曾发布消息，宣称有客户把住房公积金贷款转移到了“平原银行”并将款项交到了“平原银行”，但仍接到了公积金中心公众号推送的催还信息，且人行征信报告查询到了信用记录。

鉴于此，“平原银行”表示会将“客户的态度表达转交公积金中心”、“急客户所急”。

这些，全都是假的。

细细扒下来，这家银行的“造假”之路远不止如此！

公众号中出现了一个实体网点的照片，照片中明显看到显示为广州市住房公积金，但是，门上却贴“中国平原银行”的标签贴纸。

八竿子都打不着的两家企业！

“中国平原银行”可能也今年最高调，最大胆的骗子了。

造假的内容涉及了

雄安新区、阿里云、美国苹果公司、广东省政府、广州市政府、广州花都区府、广州住房公积金管理中心……真的是狗胆包天。

没错，这个骗子的胆子已经大到不敢想的地步了。

还要将中国平原银行的筹备情况向广东银保监局作出汇报，找出负面新闻的根本原因，达成一致并消除误会。

对方非但不投降，还胆敢向我方还击。

## 03

### “假银行”不止一家

不过像“中国平原银行”这类的假银行，并不算新鲜事，比他们做得更过火的都有。

去年，不少自媒体发文报道一条新闻：美国红旗银行上海分行于7月15日下午在上海闵行区挂牌成立。

还有美国纳斯达克上市投资管理有限公司董事长、联合国经济调查研究院共同院长等等，甚至还是维密国际模特协会会长。

孙总的头衔不取决于他的个人成就，取决于他的文字水平有多能编。

而这个假银行还不光在上海一处行骗，从长三角一路骗到了珠三角。

分别在广东设立：红旗银行深圳代表处、“红旗银行佛山支行代表处。

结果没多久上海、深圳的监管部门开始行动起来了。

上海银保监局、深圳银保监局双双宣布“红旗银行”未获得金融业务许可或监管部门批准，属于非法金融机构。

广东银保监局也立即联合地方政府有关部门依法对红旗银行的各种“代表处”予以摘牌取缔。

这家名为南京盟信农村经济信息专业合作社的“国有银行”，竟然是地地道道的“李鬼”，更令人难以置信的是，他们非法吸收公众存款超过4亿元。

这家合作社在内部装修时，完全仿照国有商业银行的模式运行，不仅柜台设计

像正规银行，还有LED显示屏、叫号机等，甚至5个柜面上都安排有穿着貌似银行统一服装的职员在办公。

由此，一些储户被拉来后，一看眼前的场景，就有了八成的信任度，再加上伪造的文件、政府特许经营融资的幌子，就以为是正规的信用合作社。

结果就上当受骗了。

还有2015

年，山东一老哥因为

没钱经商，于是想出一个“妙招”，自己开了一家“建设银行”。

“银行”内设柜台，身着工作服的工作人员在里边工作，点钞机、计数器及电脑、打印机、监控系统等一应俱全。

所幸的是假银行开业时间不长，半个月时间就吸收了一笔5万元存款，便露出马脚，没有造成更大的损失。

同样是2015年，江西省的宜春市也出现了一众“假银行”：

宜春市宏民合作社、宜春天都合作社、宜春市万民合作社，宜春市祥民合作社和誉农合作社。

这些私人开设的所谓合作社的机构，其标志、装饰、外观等看起来与农村信用社、农商银行极其相似，有些甚至就是翻版，很容易让人误认为是农村信用社、农商银行的金融机构。