

老人遭遇朋友圈非法集资骗局



非法集资是发生最为频繁的金融诈骗方式之一。通常这些机构和个人利用高额红利作为回报、支付高额利息骗取信任，从而吸引投资者加大投资，达到敛财目的。在众多的已经曝光的非法集资案中，受害者大多数为中老年人，骗子利用老年人信息来源闭塞的弱点和对“高回报率”的期待对他们进行诈骗。

老两口被骗一万元 碍于亲情不报警

近日，家住文安县的老李就遭遇了非法集资诈骗的陷阱。今年初，老李的女儿们为了方便与父亲交流，开始教老李使用微信。在微信上老李被亲戚们拉进了一个

聊天群，渐渐的“亲情群”变成了“集资群”，七大姑八大姨都劝老李加入他们的“挣钱队伍”。他们告诉老李，一次性最少投资5000元，不出半个月就会有百分之十的回报，并且以后回报率会越来越高，不出三个月就能捞回本金，三个月后就能赚钱，而且投入越多回报率越高。

虽然听上去有些难以置信，但是亲戚们信誓旦旦地告诉老李，大家都从中赚了钱，还把自己收到的红包截图给老李看，老李和老伴没有经济来源，为了不给两个女儿增加负担，他抱着试一试的心态，从本不富裕的家中拿出了一万元给了亲戚。

一个月过去了，两个月过去了，所谓的“回报”没有到手，自己的本金也如石沉大海，老李坐不住了开始在群里询问，亲戚们回复说是钱被套住了，以后会回来的，此时的老李意识到自己有可能被骗了，但是又不不好意思跟亲戚们撕破脸，整日闷闷不乐，老李的女儿知道后劝父亲去派出所报警，不料老李和老伴都生气地说：“都是亲戚，哪能报警！”于是老两口的一万元就这样没了。

非法集资诈骗 坑害老年人手段多

除了使用微信朋友圈等网络进行集

资诈骗，骗子还有很多方式从老年人手里骗钱，手段可谓“五花八门”。

1.利用小恩小惠吸引老年人投资。承诺给予奖励、积分返利等各种形式给予高额回报，起初按时足额兑现回报款，实则用后面投资人的钱兑付先前的本息，等等集资达到一定规模后，携款潜逃。

2.编造虚假项目。骗子编造投资植树、集资建房等虚假项目，骗中老年人入股，或以林权证等方式承诺高额固定收益，吸收资金。

3.打着爱国旗号，谎称是“皇族后裔”骗钱。对外称是“皇族后裔”，拥有庞大资产基金，为了解冻“民族资产”，骗取“解冻资金”。

4.利用亲情、友情“杀熟”。一些投资者想挽回损失，或为了多拿“提成”，不惜欺骗父母、配偶和子女，甚至拉亲朋、同学或邻居参与投资。不顾及亲情、友情，欺骗熟人。也就是上文提过的老李遭遇的情况。

子女多关爱陪伴 尽量避免老人上当

如何避免家中老年人成为骗子的“目标”？警察认为，从某种意义上说，

子女们给予老人的关心程度，直接影响着此类案件的发生。以往案例显示，孤独感强的老人，因为精神空虚更易受骗。

由于中老年群体普遍文化水平不高，加之年纪大、警惕性较差，犯罪分子比较容易得手。根据全国老龄办和公安部此前发布的相关数据显示，老年人上当受骗的原因主要包括老年人自身的防范意识和辨识能力下降，难以识别花样不断翻新的骗术，子女关心不够，与老年人交流少，谈论投资理财，防骗知识少。

因此，建议广大市民，平时应当多与老人沟通，最好是以案例说法，提高老人的辨别能力。此外，应给予老人更多陪伴和关心。

此外，针对以中老年人目标的行骗手段，警方也总结了6字“防骗口诀”——“不听、不信、多问”：不听花言巧语，不信任天上掉馅饼，多问家人意见。

远离非法集资 拒绝高利贷

非法集资举报电话：0395-3113921

期货交易所上调手续费 抑制交易过热

针对近期国内期货市场多个品种大幅上涨，上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所今天相继出台规则，调整部分品种的保证金、交易手续费等，以抑制交易过热，保障市场平稳运行。

具体来看，自2016年11月9日起，上期所螺纹钢1701合约日内先开仓后平仓的平仓交易（以下简称日内平仓交易）手续费从成交金额的万分之一调整为成交金额的万分之二；天然橡胶1701合约日内平仓交易手续费从成交金额的万分之零点四五调整为成交金额的万分之一。

自2016年11月8日晚夜盘交易时起，郑商所动力煤品种日内平仓交易手续费标准按30元/手计收。自2016年11月11日晚夜盘交易时起，若某客户当日在动力煤单一合约交易量超过8000手（含本数），且日内平仓交易量超过2000手（含本数），对该客户该合约当日交易手

续费加收每手30元。玻璃品种日内平仓交易手续费标准按每手12元计收。甲醇品种交易手续费标准由每手1.4元调整为每手2元，对日内平仓交易，甲醇品种按每手6元计收；对非日内平仓交易，甲醇品种按每手2元计收。

自2016年11月8日结算时起，大商所焦炭、焦煤品种最低交易保证金标准提高至11%，涨跌停板幅度调整至9%。自2016年11月9日交易时（即8日晚夜盘交易小节时）起，焦炭和焦煤品种非日内交易手续费标准由成交金额的万分之零点六提高至万分之一点二，日内交易手续费标准维持成交金额的万分之七点二不变。

据悉，下半年以来，期货市场黑色系品种接连攀升，其中以焦煤、焦炭涨幅最大，截至11月8日收盘，大商所焦煤、焦炭的主力1701合约区间累计涨幅分别为125%、140%，均已翻倍。

据《经济日报》

新型诈骗隐蔽性强 网络用卡需警惕

随着移动金融的迅猛发展，在线消费、线上交易及移动支付日趋普及，这难免让不法分子找到可乘之机。银行信用卡专家提醒广大消费者提高用卡安全意识，尤其要警惕借助“互联网”技术实施的新型诈骗手段。

克隆卡盗刷升级 网络信息不可大意

如今出现了不少犯罪团伙，借助网络购物、网站注册或是在线查询等信息泄露渠道，非法收购各类持卡客户相关信息，在线上信息收集制作伪卡的同时，与线下不法商人的交易人员进行串联，通过侧录器伺机盗录消费者的银行卡信息、交易密码等。为了取得更多资金，不少诈骗分子并非会在获取信用卡信息后第一时间套现，而是密切留意账户余额，伺机用克隆卡转账套现，这也让不少消费者在信息遭到泄露后放松警惕。

因此，消费者在信用卡使用过程中尽量不要使银行卡脱离自己的视线，输入密码时要注意遮挡，防止被他人看见。与此同时，交通银行信用卡卡也为客户提供了避免“克隆卡”的更有效途径——芯片卡。交通银行银联信用卡客户可申请芯片卡，如原有磁条卡到期、挂失补卡或损坏重制，都将直接更换为芯片卡，相关费用均与原磁条信用卡保持不变。

提升额度走捷径 官方渠道才靠谱

近年来，犯罪分子往往利用消费者急于调整信用额度的心理，以零门槛、免审核、放贷快、

额度高等诱惑骗取信息，从而实现盗刷、套现的目的。

在此，银行信用卡中心提醒消费者，一般情况下银行会根据客户的历史用卡情况调整信用额度，如果有临时用卡需求也可以直接打卡片背面客户服务热线申请临时调额。银行信用卡不接受任何第三方代理的调额申请，千万不要随意告知他人自己的银行卡、身份证件等重要信息。为了方便用户进行相关业务操作，交通银行信用卡官方网站、移动平台均提供相关业务办理渠道，省时省力又安全放心。

扫码有风险 陌生二维码需小心

扫一扫二维码，现金红包即刻到手！面对如此诱人的福利，消费者却忽视了二维码有时也会成为骗子们设下的陷阱，是病毒入侵用户手机的主要模式。

据技术专家介绍，不少存有猫腻的二维码其实隐藏了钓鱼网址链接，扫码的同时就自动打开了病毒的下载地址。病毒被下载后，可自行安装，潜伏在手机后台运行，并且不会在桌面上显示任何图标，用户的各类信息就这样悄无声息地盗取了。

银行信用卡专家提醒，在使用手机扫码时，应该保持谨慎，不要盲目扫描来历不明的二维码，要看清发布二维码的平台，尤其不要轻易相信他人发来的二维码，尽量通过官方渠道获取相关二维码信息，例如官网、官方微博或是通过认证的官方微信号等。

据人民网

财经关注

大额、可疑交易管理新规将出 第三方支付机构首度纳入

该很快（出台）”，上述接近央行反洗钱局人士透露，已向主要机构都征求意见了，这是必需的程序。据了解，一些机构提出了不少技术性意见，《办法》制定过程中都对这些意见尽量吸收，便于他们操作执行。至于《办法》最终的条款，“还没确定。”

《办法》将正式把非银行支付机构纳入适用范围。虽然既有《办法》没有涉及非银行支付机构，但多家第三方支付机构人士表示，实际上，第三方支付机构一直在开展反洗钱工作。

一位内部人士表示，该机构有一套反洗钱和反诈骗的系统，已运行很久，“在我进入公司之前，公司都在做这个工作了。”

值得注意的是，支付宝是在2011年取得第三方支付牌照，而在此之前其已负责实施反洗钱了。记者从支付宝一位负责支付安全的人士处了解到，早在2010年，该机构成立了反洗钱团队，“目前团队已经接近百人”。

上述接近央行反洗钱局人士也介绍说，非银行支付机构参与反洗钱一直是明确的，只是这次在《办法》更新时予以统一。

对于把非银行支付机构纳入反洗钱责任主体范围，一位国有大型商业银行分支机构负责人说：“这是很明智的。”

该负责人认为，此举很有必要，就应该将物理网点和网络电子渠道都纳入其中。他进一步分析表示，消费者使用

第三方支付的服务已经普遍，这也给犯罪分子可乘之机，“务必要纳入其中进行监测。”

降低大额交易报告标准 起点有必要

新版《办法》修订稿显示，大额交易报告的标准出现较大调整，要求对当日单笔或者累积交易人民币5万元以上的交易进行报告，而目前这一项的标准是20万元，这表明报告的起点比之前大大降低。

上述接近央行反洗钱局人士表示，因为征求意见版，最终的版本如何规定暂时不好确定。

上述国有银行分支机构负责人则指出，从目前的经济形势发展和犯罪分子的操作手法来看，大额交易报告的标准起点降低很有必要。金融机构反洗钱需要执行更严格的条件，纳入监测的范围应该更广，以增加甄别的数据量。因为犯罪分子化整为零的手段比较多。

对比被曝光的《办法》修订稿和既有的规则发现，在可疑交易报告规定上，新版要求机构应当参考自身资产规模、地域分布、业务特点、客户群体等评估结论。

相关人士表示，新版《办法》的制定已经讨论了好几年。既有的可疑交易报告方面，人民银行对“银证保”都有客

观标准，但新版《办法》要求由金融机构自定义报告标准，“新版《办法》的最大变化就是这个。”该人士同时强调，金融机构自定义，其实是结合之前的标准和当前实际工作中发现的新情况，形成自己系统的标准。

既有的《办法》中，可疑交易报告标准共17条客观条件，“不进行身份识别和分析检测，防御性报告自动就报了。”相关人士指出，现在金融机构要发挥主观能动性，发挥第一道防线的作用，“要在人民银行的框架下由你的系统自定义后，按照这个标准执行，再来报告。”她认为这更切合实际。“犯罪分子也是非常狡猾的，不停地变换手法。人民银行不可能穷尽这些标准。必须让金融机构来确定。”

对此，上述国有银行分支机构负责人介绍，在操作过程中，目前机构自身已有很多个性化的设置了，“在监管部门要求的几个大框架下，在系统的数据设置上，我们按照自身这么多年积攒下来的经验，设置一些我们自己的规定。”

上述国有银行分支机构负责人认为，金融机构也有大有小，有国有也有民营性质。“从犯罪分子作案的条件来看，他可能会有所选择，比如什么样的情况会选择在国有大行操作，有些情形他可能选择通过股份制商业银行操作。”所以，针对每一个机构多年经营下来的实际情况，让自身做一些个性化的设置非常有必要。

据每日经济新闻

金融专刊

主办：漯河市人民政府金融办
中国人民银行漯河市中心支行
漯河银监分局
漯河日报社

协办：漯河市银行业协会
漯河市保险行业协会

邮储银行漯河市分行

“四学联动” 推动党内教育常态化

今年以来，邮储银行漯河市分行党委进一步强化党建基础教育，综合采取“四学联动”的方式，即班子带头学、书记示范学、支部经常学、党员跟进学，把“两学一做”逐步抓细抓实，推动党内教育常态化，确保学习教育取得实效。

班子成员带头学。要求班子成员先学一步，学深一步，发挥好领学促学作用，时刻走在理论武装的前列。邮储银行漯河市分行领导班子每月进行一次集体学习，学习最新的政策及讲话精神，并将学习材料上墙展示。

党组织书记示范学。要求各级党组织书记以身作则，积

极组织和参加党内学习，落实党建主体责任，发挥示范引领作用。

党支部经常学。以开展党内政治生活为契机，通过开展党建知识测试、交流座谈等活动，以学习党章、廉洁自律准则、系列重要讲话、观看警示教育片等为载体，切实推动学习教育向基层党员拓展。

党员跟进学。依托党员“政治生日”主题活动、集体学习、微信平台等，设立党员学习室，并将党建内容纳入条线培训内容，积极开展组织送学，以唤醒党员学习意识，强化党员行动自觉，引导党员牢记政治身份。

曹莉

农行漯河分行

扎实开展案件风险防控工作

为严格落实省分行从严治行、规范管理工作总基调，坚定不移向案件、风险宣战，近日，农行漯河分行扎实开展案件风险防控工作，确保实现“平安农行”创建目标。

逐步加强案防合规教育。案防工作无小事，要坚持教育在先，教育为主。要重点抓好职业纪律教育、案件警示教育、法规党纪教育、规章制度教育等，提升员工规范操作、识别风险、防控风险的能力和意识，常态化推进合规文化建

设。充分发挥案防“三道防线”。要创新案防技术手段，尽可能实现各类系统管理信息共享，推进自主性、常态化风险监测，提高打击违法违规行为及时性和精准度；各业务管理部门要守好业务条线源头防范和尽职监督的一道防线，内控、风险和保卫要守好专业治理的第二道防线，内部审计和纪检监察要守好第三道防线。

梁真

央行：

加强对股市异常波动等 风险监测分析

“完善金融风险监测、评估和预警体系建设，进一步加强重点领域风险排查，关注实体经济特别是产能过剩行业、房地产、地方政府性债务等领域风险。”11月8日，央行刚刚发布的今年第三季度货币政策执行报告中获悉，下一阶段要加强对企业债务风险、银行资产质量和流动性变化情况、股票市场异常波动、保险资金运用、资产管理业务、互联网金融等领域的风险监测分析。继续做好金融机构和金融市场风险压力测试，及时提示风险，完善应对预案，运用多种措施和手段及时化解和妥善处置金融风险。

前三季度社会融资规模增量最明显的特点是企业债券和股票融资占比上升。前三季度非金融企业境内债券和股票合计融资3.57万亿元，比上年同期多1.11万亿元；占同期社会融资规模增量的26.5%，比上年同期高6.1个百分点。企业债券和股票融资等直接融资增加，优化了融资结构，有利于缩短资金链条，降低融资成本，更好地为实体经济提供资金支持。

第三季度以来，受地方债密集发行、财政税收、外汇占款下降等因素影响，银行体系流动性供求波动有所加大。央行综合考虑调控需要、流动性形势和市场需求，在每日常态化操作机制下丰富操作品种，以7天期逆回购为主，灵活搭配14天和28天期逆回购，在保持银行体系流动性合理充裕的同时适度提高资金稳定性，熨平季节性因素等引起的流动性短期波动，促进货币市场利率

平稳运行。第三季度，累计开展公开市场逆回购操作投放流动性59300亿元，逆回购到期回笼流动性58650亿元，净投放流动性650亿元。

为合理引导市场预期，有效释放央行利率信号，第三季度以来公开市场7天期逆回购操作利率保持在2.25%的水平，14天和28天期逆回购操作利率分别为2.40%和2.55%，后者较春节期间的操作利率下降5个基点。

下一阶段，央行将坚持实施稳健的货币政策，保持适度流动性，适时预调微调，增强针对性和有效性，做好供给侧结构性改革中的总需求管理，为结构性改革营造中性适度的货币金融环境，在保持流动性合理充裕的同时，注重抑制资产泡沫和防范经济金融风险，促进经济科学发展、可持续发展。针对金融深化和创新发展，进一步完善调控模式，强化价格型调节和传导机制，疏通货币政策向实体经济的传导渠道，着力解决经济金融运行中的突出问题，提高金融运行效率和实体经济的能力。

央行强调，下一阶段要综合运用货币政策工具，优化政策组合，保持适度流动性，实现货币信贷和社会融资规模合理增长。根据内外部经济金融形势变化，灵活运用各种货币政策工具，加强和改善宏观审慎管理，完善中央银行抵押品管理框架，调节好流动性和市场利率水平，加强和改进宏观审慎管理，组织实施好宏观审慎评估，从量价两个方面保持货币金融环境的稳健和中性适度。

据《证券日报》

新版《办法》适用 第三方支付机构

“最后再走个程序，没意外的话应