

“退保理财”暗藏非法集资

警惕这三个套路

岁末，银行各种理财产品发行量与收益率双双走高。然而，此时往往也是诈骗的高发节点。各种诈骗方式频频“露面”，迷惑大众。近期，有关部门发现，市场上有冒充金融监管部门、消费者协会、保险公司等名义实施“退保理财”诱骗的不法行为。

诱骗手法主要有三步

据介绍，诱骗的不法行为的基本操作手法主要有以下三步：第一步，通过拨打保险消费者电话等方式，自称是金融监管部门、消费者协会、保险公司工作人员。第二步，称保险消费者持有的保险产品收益较低，以“客户售后服务”、“保单收益升级补偿”、“赠送礼品”等名义推荐高收益的“理财产品”。第三步，劝说保险消费者购买所谓的“理财产品”可获补贴、退保资金转购“理财产品”可获贴息或领取旅游券等，诱导保险消费者办理退保或保单质押贷款后，购买“理财产品”。

据了解，这种“退保理财”骗局导致保单非正常退保，而退保资金大多被诱导转购“理财产品”，涉嫌非法集资，造成恶劣影响。

建议消费者“三拒绝”

针对“退保理财”骗局，专家提醒广大市民，正

如遇骗局要依法维权

若遇到骗局，消费者依法维护自身权益。一是通过各保险公司官方网站、客服电话等正式渠道查人员、查产品、查地址，核实销售人员是不是保险公司销售人员、所售产品是不是保险公司产品、所留地址是不是保险公司及其分支机构地址。二是如遇“退保理财”骗局时，建议留存相关证据，及时向公安机关报案。

业内人士提醒投资人，年关将至，虽然金融机构的收益率上涨了，但是要警惕高收益理财产品，不要被对方的小恩小惠打动，不接受“先返息”之类的诱饵。

据新华网

金融

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

“现金贷”整顿满月：借款人数锐减 新规威力显现

境外刷卡取现一年不得超10万元

互联网金融风险专项整治、P2P网贷风险专项整治工作领导小组办公室联合下发《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》(以下简称《通知》)已经满月,“现金贷”业务在全国范围内正面临“寒冬”。据网贷之家最新数据显示,2017年12月全行业成交量为2248.09亿元,环比下降1.33%,借款人数则锐减8.55%。

随着全国范围内对“现金贷”业务的规范整顿,如何遏制高涨的逾期率,成为各网贷平台的当务之急。由于平台暂停放款或者暂停借款展期,一些靠“拆东墙补西壁”的借款用户顿时就暴露了其多头借贷的软肋,从2017年12月上旬开始,“现金贷”平台陆续出现大规模逾期。

某“现金贷”平台负责人表示,以前平台的逾期率约为20%,现在不论平台好坏,基本上首次借款逾期率都上升到40%,中小平台已飙升到60%。而网贷之家的数据显示,现在平台的催回率也下降了,以前逾期10天以内能催回来70%左右,目前的催回率仅为45%至50%。

据人民网

国家外汇管理局于2017年12月30日发布《国家外汇管理局关于规范银行卡境外大额提取现金交易的通知》(以下简称《通知》),规范银行卡境外大额提取现金交易。外汇局相关负责人表示,此新规主要为完善跨境反洗钱监管,不影响个人持卡境外消费和用汇便利性,也不影响个人每年5万美元的购汇额度。

《通知》规定,自2018年1月1日起,一是个人持境内银行卡在境外提取现金,本人名下银行卡(含附属卡)合计每个自然年度不得超过等值10万元人民币;二是将人民币卡、外币卡境外提取现金每卡每日额度统一为等值1万元人民币;三是个人持境内银行卡境外提取现金超过年度额度的,本年及次年将被暂停持境内银行卡在境外提取现金;四是个人不得通过借用他人银行卡或出借本人银行卡等方式规避或协助规避境外提取现金管理。

外汇局相关负责人表示,出台该项规定主要是为规范银行卡境外大额提取现金交易,是反洗钱、反恐融资、反逃税的必要举措,可进一步防范银行卡提取现金领域的违法犯罪活动。“随着科技进步,当前非现金支付已日益普及和便利。国际监管经验也显示,大额现金交易往往与诈骗、赌博、洗钱、恐怖融资等违法犯罪活动有关。为此,全球普遍加强大额现金管理。监测发现,一些个人持大量银行卡在境外大额提取现金,远超正常消费支付需要,涉嫌开展违法犯罪活动。”该负责人说。

据人民网

中原银行漯河分行

预防为先 强化监督 推进党风廉政建设

为深入贯彻落实中央八项规定精神,持之以恒纠正“四风”,日前,中原银行漯河分行切实加强党风廉政建设工作力度,有效预防节日期间腐败现象发生。

该行全体党员干部深入学习贯彻党的十九大持之以恒正风肃纪新精神和中央八项规定及新修订的实施细则精神,坚决落实习近平总书记关于“纠正‘四风’不能止步,作风建设永远在路上”的重要指示精神,不断巩固和拓展该行在践行“从严治党、从严治行”,深入贯彻落实中央八项规定精神方面的成果。严格遵守廉洁自律各项规定,坚决杜绝“节日腐败”。严禁违规用公款吃喝、旅游和参与高消费娱乐活动。严禁用公款购买赠送贺年卡、烟花爆竹等年货节礼。严禁违规收受礼品、礼金、消费卡等。严禁违规操办婚丧喜庆事宜或借机敛财。严禁公车私用或“私车公养”。严禁违规出入私人会所。

该行纪委加强对党员干部的作风监督,防止违规违纪问题发生。坚持从严执纪,实践好监督执纪“四种形态”,对顶风违纪违规行为,保持从严问责的高压态势。对节日期间抓党风廉政建设不力,造成不良影响的,严肃追究有关领导的责任。如发生顶风违纪,被举报查实或中纪委或省纪委会网站通报曝光的事件,必将从严查处。

张承华

中原银行
ZHONGYUAN BANK

鼎立中原 融通四海 服务热线 96688

财经观察

央视主持人告建行罚息不合理 二审改判银行败诉

央视主持人告银行 全额罚息不合理应按欠款计息

央视主持人李晓东称,他于2012年11月在建行西直门北大街支行申请办理了信用卡,激活后该卡一直正常使用中,该信用卡的账单日期为次月7日,到期还款日为次月27日,免息期最长为50天。

2016年3月,李晓东在建行规定的记账周期内消费了18869.36元,至同年4月27日还款日止,建行自动从约定还款账户中扣款18800元,因约定还款账户中余额不足,尚欠69.36元未还。

2016年5月7日账单日,建行通知李晓东已产生317.43元的利息,李晓东认为自2016年4月27日至5月7日止,因尚欠69.36元而产生317.43元的利息。明明欠69.36元,仅10天功夫就变成了317.43元,怎么算出来的?

经过询问,李晓东才明白,原来只要在最后期限内没有还清钱,那么根据银行的规定,已经偿还的部分也一并按规定利率计算透支利息,也就是说偿还的钱和欠款是要一起计算利息的,日利率为万分之五。为此,李晓东告上法院,要求三被告返还317.43元的利息,并认定当初办理信用卡时签订的《中国建设银行龙卡信用卡领用协议》(以下简称《领用协议》)中涉及利息计算的内容属于无效的格式条款。

被告:

欠款未还清按全额罚息合理

在一审庭审时,三被告均表示不同意李晓东的诉求。建行西直门北大街支行和建行信用卡中心均称自己不是本案适格的主体,信用卡合同关系的相对方应当是建行北京分行,其他的答辩意见同建行北京分行。

被告建行北京分行辩称,李晓东知晓银行全额罚息的规定,一是李晓东在《领用协议》中抄写“本人已阅读全部申请材料,充分了解并清楚知晓该信用卡产品的相关信息,愿意遵守领用协议的各项规则”这一段话,并签字确认,说明李晓东在申办信用卡时已经清楚了解《领用协议》的内容,《领用协议》的条款是双方协商的结果。

二是在使用信用卡过程中,因李晓东为全额偿还欠款,银行曾在2014年9月7日就按照全额罚息收取过198.52元的利息,当时李晓东未提出异议。这就可以理解为李晓东了解并认可信用卡业务的计息规则。

此后,李晓东曾拨打建行客服电话要求绑定还款账户,当时客服询问其是要最低还款还是全额还款,当时客服曾解释了计息规则,李晓东应该知晓了规则,他也最终选择继续使用该信用卡。

被告认为,即使计算利息的条款是格式条款,但该条款也不存在《合同法》第52条、第53条规定的无效情形,计算利息的条款是对双方合同权利义务约定,并非额外加重原告责任的条款。

被告表示,“自持卡人消费之日起,银行会先与商家进行结算,在结算日即信用卡记账日结算之后,银行先垫付款项,银行与持卡人形成了贷款关系,贷款会产生利息,且银行垫付的款项银行也有成本需要支付利息。根据《银行卡业务管理办法》第21条的规定,若持卡人不能按时全额还款,则不再享受免息期还款的优惠条件,应当按照占用银行资金的时间来计算利息,即已经按时还款的部分需要计算利息,未按时还款的部分也需要计算利息。且我方尽到了提示义务。”

二审改判:

法院认定全额罚息不合理

二中院审理后认为,李晓东主张该条款不公平地加重持卡人责任,请求确认计息条款无效,法院不予支持。对于李晓东提出的关于发卡银行侵害其知情权和自主选择权的上诉主张,法院也认为没有事实依据,法院不予采信。

此外,法院采纳了李晓东主张本案中的透支利息即违约金且应当适当减少的理由,法院以银行受到的利息损失为基础,结合未偿还款项占全部消费款项的比例较低,迟延还款期间较短,李晓东的过程程度较轻以及银行的营利模式等因素,根据公平原则和诚实信用原则予以衡量,对该上诉主张予以支持。现李晓东同意赔偿欠款69.36元按约定的利率标准计算的利息损失,并同意赔偿已偿还款项18800元自银行记账日起按不超过日万分之一标准计算至到期还款日的利息金额,两项赔偿金额合计63.68元,法院不持异议,李晓东上诉请求要求调低违约金317.43元,法院对利息进行调整,将违约金调低为63.68元,支持应退还其利息差额253.75元。

综上,二中院于2017年12月28日做出终审判决,撤销一审判决,改判建行北京分行于判决生效后十日内向李晓东返还扣划的款项253.75元,驳回李晓东的其他诉讼请求。

据《法制晚报》

中行漯河分行

治理侵害员工权益问题

为切实解决基层单位存在的侵害员工权益问题,维护员工切身利益,日前,中国银行漯河分行在全辖开展了侵害员工权益问题专项排查治理工作,收到良好效果。

该行重点围绕虚列人事费用、“吃空饷”,甚至贪污人事费用;绩效奖金发放给员工后,再部分收回,进行二次分配,甚至形成“小金库”;基层机构负责人违规参与员工绩效奖金分配;违规向班子成员发放奖金等问题进行治理。通过治理,该行结合实际,积极探索改进高效透明的激励约束机制,为基层机构和员工干事创业创造了良好环境。

张启龙

农行漯河分行

多管齐下确保安全生产

日前,农行漯河分行加强内部安全管理,强化责任担当,切实保障安全生产,确保各项业务平稳运营。

该行对辖属营业网点、自助银行等所有的物防、技防设施进行安全检查,确保不发生安全事故;加强营业场所和自助银行安全管理,组织开展防暴预案演练,提高突发事件处置能力;落实领导带班巡逻和报告制度,一旦发生重点突发事件,确保“第一时间发现、第一时间处置”,防止造成负面影响。

马亚

中国平安“一路平安 让爱回家”活动启动

2018年的第一天,中国平安“一路平安·让爱回家”公益活动正式启动。

中国平安将向中国社会救助基金会捐赠400万元,在春节前夕包下200辆巴士,在全国范围内开通70多条线路免费送10000名贫困外出务工人员返乡团圆。

平安养老险还将为所有返乡人员提供全程意外保险保障,保障责任包括意外伤害、意外医疗及意外住院津贴,总保额高达12亿元,保障返乡人员乘坐爱心车辆期间所有的意外风险,以全方位的意外保障方案,为活动温暖护航。

王永辉

泰康人寿漯河中心支公司

举办消防安全知识讲座

为提高员工消防安全意识,1月2日上午,泰康人寿漯河中心支公司特邀河南省消防协会消防宣传与服务中心工作人员为员工带来了一场生动的消防安全知识讲座。

这次讲座使员工们进一步了解防火自救的基本知识,不仅提高了消防安全意识,更加强了对消防应急措施的运用。同时,把所学到的知识宣传给广大客户,使防火安全落到实处。

宋丽娟

近年来,全国很多体彩投注站都已成为“爱心驿站”,为长年在风里雨里辛苦工作的环卫工人搭建了一个温暖的“家”。夏季可以消暑乘凉、躲避雷雨,冬季可以取暖休息、热饭菜。

而在各地体彩组织的公益活动中,不止环卫工人,很多困难群众也是体彩帮扶的对象。服务民生,扶危助困,体彩一直在行动。

体彩为环卫工人设“爱心驿站”

“大妈,外面怪冷的,您到我们店里暖暖和和,喝点热水,休息一下吧。”位于山东潍坊东风街的投注站站长赵立夏热情地把环卫工人谭大妈迎进屋。当赵站长把一杯热水递到谭大妈手里时,老人感动不已,“从早上到中午,我自己带的水早就凉透了,只能等中午回家喝热水。现在能进来暖暖和一下,喝杯热水,不光身上暖和,心里也热乎了。”

除了提供热水,有些“爱心驿站”还为环卫工人及邻里乡亲准备了创可贴、帽子、口罩、围巾、老花镜、急救包等物品,同时免费提供加热工作餐、打气、充电、问路、无线wifi、测血压等服务。

慰问受灾群众 体彩雪中送炭

每逢地震、台风等灾难发生,体彩人总是迅速行动,与广大灾民心连心,或筹集救灾资金,或捐资捐物,第一时间给灾民带去温暖,用实际行动帮助灾区群众重建家园。

2014年7月18日,超强台风“威马逊”重创海南,文昌地区受灾严重,给当地居民生活带来极大的影响。灾情发生后,海南体彩中心第一时间带着大米、食用油、衣物、八宝粥等救灾物资赶往灾区,看望文昌受灾群众。

2017年9月,受台风“天鸽”和“帕卡”影响,广西桂南和沿海出现强风暴雨天气。其中,玉林市容县遭“天鸽”中心风力正面袭击,局部风力达到11级。台风的袭击牵动了广西体彩的心,玉林市体彩分中心的工作人员带着物资及时赶赴灾区进行慰问。

帮扶弱势群体 体彩伸出援手

青海体彩开展“公益体彩情 圆梦微心愿”活动,为贫困人群解决一些力所能及的困难。江苏常州、无锡体彩关爱残疾人,为他们送去生活物资。内蒙古通辽体彩救助白血病患者。山东、浙江、河南体彩为家有重病患者的投注站站长送去慰问金,看望自闭症儿童,救助因车祸重伤的伤者,帮助他们渡过难关……对于不同的弱势群体,体彩给予不同的帮助,既有送救助金、急需物资,也有提供就业机会,帮助其从根本上摆脱贫困。

中国体育彩票发行二十多年来,秉持“来之于民 用之于民”的发行宗旨,不断传递爱心,助力民生,扶危济困,彰显了国家公益彩票的大爱情怀。让我们和公益体彩一起,力所能及地帮助身边需要帮助的人,让我们的生活充满爱。

河体

中国体育彩票 国家公益彩票

CHINA SPORTS LOTTERY