

非法集资高发 小心投资陷阱



资料图片

你身边有没有“民营银行”人员向你推销原始股？“高新科技”公司号称准备上市邀你投资？或者“养老地产”人士邀你加盟投资？许诺高息回报？注意了，这些都有可能是非法集资。

假冒民营银行的名义，借国家支持民

间资本发起设立金融机构的政策，谎称已经获得或者正在申办民营银行的牌照，虚构民营银行的名义发售原始股或者吸收存款。

非融资性担保企业，以开展担保业务为名非法集资。主要是发售虚假的理财产品，或者虚构借款方，以提供借款担保名义非法吸收资金。

打着境外投资、高新科技开发旗号，假冒或者虚构国际知名公司设立网站，并在网上发布销售境外基金、原始股、境外上市、开发高新技术等信息，虚构股权上市增值前景或许诺高额预期回报，诱骗群众向指定的个人账户汇入资金。

以“养老”的旗号，以投资养老公寓、异地联合安养为名，以高额回报，提供养老服务为诱饵，引诱老年群众“加盟

投资”；或者通过举办所谓的养生讲座、免费体检、免费旅游等，引诱老年群众投入资金。

以高价回购收藏品为名，以毫无价值或价格低廉的纪念币、纪念钞、邮票等所谓的收藏品为工具，声称具有巨大的升值空间，承诺在约定时间后高价回购，引诱群众购买。

假借P2P名气，套用互联网金融创新概念，设立所谓P2P网络借贷平台，以高利为诱饵，采取虚构借款人及资金用途，发布虚假招标信息等手段吸引公众资金。

防范非法集资，专家给你支招：

1.对照银行贷款利率和普通金融产品的回报率是否过高。多数情况下明显偏高的投资回报很可能就是投资陷阱。

2.通过政府网站查询相关企业是不是经过国家批准的合法的上市公司，是不是可以发行公司股票、债券，

是不是国家规定的股权交易场所等，如果不具备发行、销售股票、出售金融产品以及开展存贷款业务的主体资格，就涉嫌非法集资。

3.通过查询工商登记资料，查明相关企业是否经过法定注册的合法企业，是否办理了税务登记等。

4.一些影响较大的非法集资犯罪，相关媒体多会进行报道。要通过媒体和互联网搜索查询相关企业违法犯罪记录，防止不法分子异地重犯。

5.对亲朋好友低风险、高回报的投资建议和反复劝说，要审慎决策，不要盲目听从。

据人民网

远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报电话：0395-3113921

把委托贷款业务引上正路

日前，银监会发布《商业银行委托贷款管理办法》（以下简称《办法》），以加强风险防范，更好地服务实体经济。

所谓委托贷款，是指委托人提供资金，由银行(受托人)根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等，代为发放、协助监督使用、协助收回的贷款。

由于缺乏明确的制度规定，银行在办理委托贷款业务方面问题较多，突出表现在：一是以委托贷款之名，行自主放款之实，使该项业务“走了形”。一些银行并非履行受托人的责任，而是在贷款方面大包大揽，履行不该履行的职责，承担不该承担的风险。二是接受不合规的贷款委托。一些银行机构对于委托人的资质和条件缺乏严格的审查，不问资金来源是否正当，不管用途是否合理，片面追求中间业务收入，盲目发展委托贷款业务，导致资金流向国家控制的行业企业。三是弄虚作假，逃避监管。一些银行在贷款规模管控的情况下，通过同业往来科目发放委托贷款，既不在报表上体现自身贷款余额的增加，又逃避了贷款规模管控和资本风险监管，有的甚至通过假借委托贷款，将银行存款变相贷予房地产开发企业。

银行委托贷款存在的种种问题，危害极大。首先，影响国家宏观调控政策的有效实施，不利于对被调控的行业企业进行限制，导致调控政策失灵。其次，企业通过银行违规的委托贷款通道获得资金支持，不但要支付相应的贷款利息，还要支付高额的管理费用，增加了融资成本，使原本就经营困难的企业雪上加霜，实体经济融资难、融资贵问题更加突出。最后，加大银行经营风险。由于虚假委托贷款存在较大的法律风险和信用风险，在市场瞬息万变的当下，用款企业极有可能发生合同违约，导致贷款出现损失，如果受托银行职责不清，势必为此“买单”。

要将《办法》真正落到实处，一方面，要建立严格的授权管理制度。各银行总行应对委托贷款业务实行分级授权管理，禁止分支机构未经授权或超授权办理委托贷款业务。明确银行作为受托人的具体职责，杜绝提供各种形式的担保。严格隔离委托贷款业务与自营业务的风险。

另一方面，要制订严格规范的业务操作规程和风险监控措施，强化委托人资金来源审查，对委托贷款资金用途认真审核，防止用于生产、经营或投资国家禁止的领域和用途。不得从事债券、期货、金融衍生品、资产管理产品等投资，不得作为注册资本金、注册验资，不得用于股本权益性投资或增资扩股等。

据人民网



受暴雪影响，日前，我市多处基站断电，降低了通讯质量。漯河铁塔公司启动通信保障应急预案，第一时间深入现场进行维护。

王森 摄

日前，民生保险漯河中心支公司组织工作人员清扫积雪，受到过往群众的称赞。

李敏 摄



银监会制订《银行大额风险暴露管理办法》

为推动商业银行加强大额风险暴露管理，有效防控集中度风险，1月5日，银监会发布《商业银行大额风险暴露管理办法（征求意见稿）》并向社会公开征求意见。

通常情况下，大额风险暴露也称集中度风险，是指商业银行的信贷业务过分地集中于某一客户、某一客户集团或地区、行业等，银行信贷过于集中，一旦大额借款人出现问题或特定行业出现不景气趋势，将直接危及贷款的回收和银行资产的安全。

《办法》所指的大额风险暴露，是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的风险暴露，包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露。因此，《办法》主要对单一客户或一组关联客户设定了信

用风险暴露上限，并未涉及特定行业或地区。

《办法》按照非同业单一客户、非同业关联客户、同业客户等分类方法对各类客户分别提出量化的大额风险暴露监管标准。

对于非同业单一客户，《办法》重申了《商业银行法》贷款不超过资本10%的要求，同时规定包括贷款在内的所有信用风险暴露不得超过一级资本15%。银监会方面表示，主要考虑银行授信业务日趋多元化，不再仅限于传统信贷，而目前国内对全口径信用风险集中度没有明确的量化监管要求。定量测算也表明，国内绝大多数银行已经达到上述监管标准，《办法》实施不会抑制银行对实体经济的信贷投放。

对于同业客户，《办法》按照巴塞

尔委员会监管要求，规定其风险暴露不得超过一级资本25%。

这一标准比以前的规定更为严格，考虑到一些银行因此前过多依赖同业业务，导致该指标超标，为了让银行顺利达到监管要求，《办法》设置了三年过渡期，并在过渡期内设定了分阶段的不同达标上限，让银行逐步调整业务模式。

《办法》计划自2018年7月1日起施行。商业银行应于2018年12月31日前达到本办法规定的大额风险暴露监管要求。不过，需要指出的是，《办法》要求，农村合作银行、村镇银行、农村信用社参照执行本办法，省联社对同业客户的风险暴露监管要求由银监会另行规定。

据人民网

财经观察

规范“条码支付” 让付款更安全

如今，走在中国的大街小巷，人们无论吃饭、打车，还是便利店购物，在结账时只要掏出手机“扫一扫”就可以完成付款。不过，条码支付也并非完全没有风险。不久前，中国人民银行发布了《条码支付业务规范（试行）》和《条码支付受理终端技术规范（试行）》，相关规定自2018年4月1日起施行。业内人士普遍认为，条码支付迎来明确的制度规范，将在保证广大普通用户享受移动支付便捷的同时，让大家“钱袋子”更加安全。

扫码支付风险隐现

近年来，随着移动互联网技术与智能手机的普及，以二维码为代表的“条码支付”迅速发展。据了解，条码支付是指银行或支付机构应用条码技术，实现收款人、付款人之间货币资金转移的业务活动，通常包括“扫码付款”和“扫码收款”两种方式。

据拉卡拉支付股份有限公司资深合规总监唐凌介绍，相比于银行卡支付，条码支付没有物理卡片载体，也缺少专业设备支持，在信息安全方面存在一定隐患。比

如，不法分子通过手机病毒，将消费者手机中的支付账号、密码、身份证信息、联系人信息、照片等隐私信息窃取，甚至可能通过直接截获短信验证码来盗刷手机用户银行卡。

“从技术层面看，二维码通过几何图形来记录数据和储存信息，支付终端缺乏识别与拦截功能，就可能产生安全漏洞和隐患。从市场层面看，部分支付机构在拓展业务时，通过不当的交叉补贴、滥用优势地位来排除和限制竞争，导致不公平竞争。从合规模看，部分市场机构片面追求业务发展速度，违规发展商户，带来各类安全隐患。”中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼说。

监管不会影响便利

值得注意的是，新出台的监管规范对相关安全隐患拿出了很多防范化解措施。比如，在准入资质方面，新规明确支付机构向客户提供基于条码的付款服务时应取得网络支付业务许可；在防止信用卡套现方面，新规要求以同一个身份证件在同一家收单机构办理的全部小

微商户，其基于信用卡的条码支付收款金额日累计不超过1000元、月累计不超过1万元。

中国人民银行有关负责人表示，央行坚持条码支付小额、便民的定位，对条码支付风险防范能力进行了分级。发行条码的银行、支付机构应根据风险防范能力等级，在确保风险可控和尽量满足用户需求的前提下科学合理设置相匹配的日累计交易限额。

对于规范条码支付是否影响正常使用，董希淼表示，新规实施后，消费者在街头商贩扫码静态条码小额支付并不受影响。“如果在饭店里吃了顿600元大餐，扫码静态条码付款有困难时，可以以收银员扫消费者手机上生成的动态条码完成支付。毕竟，静态二维码的安全性明显低于实时生成的动态二维码。”他说。

业内人士普遍认为，央行规范条码支付并非对小摊贩的限制，而是纳入规范、给予更大监管覆盖，是“接地气”的表现。

安全发展空间更广

那么，对条码支付进行规范是否

会影响行业的创新和发展呢？

央行前述负责人表示，支付服务属于金融服务，与社会经济运行和百姓日常生活密切相关，稳健经营关乎产业的健康可持续发展。该负责人强调，便捷的使用方式、良好的用户体验是支付创新的生命力，但不能单纯追求无底线的创新；稳定、可持续的投入和运营是支付业务长远发展的保障，不能为了追求短期的市场份额，采取“烧钱”“补贴”等不当竞争手段。因此，通知和规范提出的业务规范要求和管理措施非但不会制约支付创新发展，反而能够指引支付业务创新沿着安全规范的方向发展，保障行业发展的稳健和长远。

董希淼表示，对消费者来说，整个支付市场更规范，自身资金安全和权益将得到更多保护，使用条码支付也会更放心；对商家来说，新规将形成“良币驱逐劣币”的氛围，有利于形成风清气正的市场风气；同时新规也将参与到更加规范的市场之中。

据人民网



漯河银监分局

三项抓手助力金融扶贫

2017年，漯河银监分局以抓基层党建、抓产业扶贫、抓基础设施建设为三项抓手，积极开展金融扶贫产品创新，不断改进扶贫金融服务，作出了有益的探索和实践，精准扶贫工作取得了阶段性成果。

抓基层党建，充分发挥基层党组织的战斗堡垒作用。以加强基层党组织建设为抓手，着力解决贫困村基层党组织建设薄弱、党员管理涣散等问题。通过严肃组织生活，坚持每周上党课，成立党建帮扶工作组，使党员成为脱贫攻坚的“领头雁”和“主心骨”，示范带动全民打赢脱贫攻坚先进作用不断显现。抓产业扶贫，创新扶贫工作新模式。确定产业扶贫项目。以土地流转入股的

形式，流转土地450亩，用于种植药用菊花，每亩每年土地流转租金为1000元，菊花销售后按股分红。村民在流转土地的同时，根据自愿原则，返聘为菊花种植管理员，参与菊花种植、施肥、采摘期间的管理工作，用工期每人日均收入50元。菊花种植园项目第一年销售分红达到每亩2600元，参与土地流转的32户贫困户全部实现脱贫。抓基础设施建设，筑牢脱贫攻坚基础。着力协调资金完善该村的基础设施建设。协调资金120万元为其修筑了2.5公里的水泥公路；整治村庄沟坑及闲置的零散土地约800平方米修建村民文化广场；协调电力部门，提前完成该村电网改造升级，保障生产生活用电。

卢旭

建行漯河分行

加快发展小微企业普惠金融业务

建行漯河分行2017年第四季度全面开展小微企业普惠金融（小微快贷）业务，年末即发展小微普惠金融客户400余户，金额1.32亿元，完成省分行下达计划的116.55%。

该行加强对普惠金融工作的实地调研，促进普惠金

融工作的整体推进；加大督导，把普惠金融工作作为各支行一把手工程，切实抓出成效；通过各种渠道，细分客户群体，从客户交易量、实际控制人AUM值等入手，挖掘潜在客户，找准目标客户。

孟俊华

源汇区农信联社

力保首季“开门红”

日前，源汇区农信联社明确重点目标任务，详细商定具体措施，确保首季“开门红”。

源汇区农信联社发挥银行卡、电子机具对组织资金的促进作用，通过开展扫码付、农信ETC等电子银行业务的全面营销，不断加大自助设备、POS终端等机具布放力度，全力做好“以贷引

存、以机拓存、以卡增存”以及社保、新农合等惠农资金的留存，持续推动组资工作向纵深发展。该联社还通过微信公众号，并鼓励员工通过微信、微博等社交工具积极开展业务宣传，巩固农信社电子银行业务市场占有率，努力打造新的存款增长点。

魏晓科

富德生命人寿保险股份有限公司2018年客户服务活动启动

为答谢客户的支持，1月1日至12月31日，富德生命人寿保险股份有限公司推出以“初心不忘，生命相伴”为主题的客户服务活动。

1~4月，富德生命人寿保险股份有限公司是“富蕴蓬勃，雅歌芳华”VIP艺术季，举办音乐会、舞台剧、青少年音乐会、特色品鉴会

等艺术活动；5~8月是“童心同行，明智广德”第十二届客户服务节，将开展亲子成长陪伴、爱心公益等活动；9~12月是“生命相随，聚堂满馨”健康关爱季，通过举办户外健康、家庭团圆、孝亲敬老等活动，在倡导健康生命理念的同时，尽显孝意。

余飞



日前，华泰人寿漯河中心支公司工作人员带着3.2万元理赔款到西华县道遥镇客户谢女士家中，现场理赔。谢女士为表示感谢，送上锦旗。

王桥 摄