

# 警惕“零元购物”等非法集资行为

## “互联网+传销” 非法集资变换模式

近年来,非法集资手法不断翻新,而且网络化趋势明显。一些非法集资项目多利用互联网开展宣传、销售、资金支付、归集并转移资金,引诱人员参与,形成了“互联网+传销+非法集资”的模式,比如宣称“零元购物”、“购物返本”、“消费=储蓄”并发展会员的“消费返利平台”。不仅如此,一些非法集资项目假借迎合国家政策,打着“经济新业态”、“金融创新”等幌子,以具体项目、债权标的、担

保物为依托,业务流程、合同文本看似专业规范,噱头更新颖,迷惑性更强。专业人士介绍,目前非法集资甚至有下乡的趋势。他们公开设立银行式的营业网点、大厅或营业柜台,欺骗误导农村群众;有的投资理财公司、非融资性担保公司改头换面,在农村广布“熟人业务员”,虚构高收益理财产品吸收资金等。

## 需高度警惕九类非法集资

工商局列出了九类需高度警惕的非法集资活动。如许诺投资收益率畸高,尤其有“静态”、“动态”收益等回报方式;电话推介、设立大量分支机构推介“投资项目”,以各种方式招揽

老年人入局;以“虚拟货币”“资金互助”及境外股权、期权、期货、能源、矿产、外汇、贵金属等投资、交易为噱头吸引投资等。

还有一些公司的法定代表人、股东、高管人员使用虚假身份注册、经营,或有不良信用记录、网上负面信息,甚至于公司注册地、网站注册地、服务器所在地在境外或高管系外籍人员的公司,以公开课、演讲等方式吸引投资。此外,如若该集资项目以各种“山寨”荣誉称号和明谓的名人、专家做广告宣传,以及以大型集会、庆典等方式宣传、推介“投资项目”;或者要求向个人账户汇款、以现金、POS机刷卡等方式交款或者让投资人在境外开立账户划转投资款,收款账户系以外籍人员身份在境内开立等,都需要投资人高度警惕,不能头脑发热。

## 辨识非法集资 “三看三思三不要”

一看对方是否取得工商营业执照;二看其是否取得金融监管部门(“一行三会”、政府金融办)的批准文书,理财产品是否在其批准的经营范围内,只有工商营业执照,没有金融监管部门批文,是不能销售理财产品的;三看该项目资金投向领域是否安全可靠。而三思是指是否自己真正了解该产品及市场行情,该理财产品是否符合市场规律,自身经济实力是否具备抗风险能力;另外,一不要盲目相信无风险、高回报的承诺,二不要盲目相信熟人介绍、专家推荐,三不要被高利诱惑盲目投资。

据新华网

## 漯河银监分局 深化整治银行业市场乱象

为贯彻落实银监会工作部署,把主动防范化解金融风险放在更加重要的位置,切实规范银行业经营行为,严守不发生系统性金融风险底线,年初以来,漯河银监分局积极开展深化整治银行业市场乱象工作。

高度重视,加强组织。漯河银监分局充分重视深化市场乱象整治工作,坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战。督促各银行业金融机构成立深化整治银行业市场乱象工作领导小组,实行“一把手”负责制,并结合实际制订工作实施方案,细化工作职责,健全工作机制,确保组织到位、推进到位、落实到位。统筹兼顾,挂图作战。督促各银行业金融机构做好精神传达和动员部

署,对本地区、本机构风险问题了然于胸,并实行挂图作战。坚持统一思想、统筹资源、协同作战、步调一致,对风险问题各个击破、逐个消灭。突出重点,发挥合力。督促各银行业金融机构坚持问题导向和风险导向,把发现和解决问题作为深化整治银行业乱象的出发点和落脚点,结合本机构、本部门、本地区实际和风险特点,紧盯问题多的机构、乱象多的区域、风险集中的业务领域,突出“靶向”治疗和重点整治。务实从严,依法合规。督促各银行业金融机构建立问题台账,逐一整改落实,明确时限、责任到人,并严格按照党纪、政纪和内部规章进行问责。

户旭

## 远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报热线:0395-3113921

## 扫码得礼品背后有玄机 消费者需提防促销陷阱

近日,中国消费者协会提醒消费者,理性对待商家优惠促销,警惕“赠品不三包”、“打折商品,一经售出概不退换”等常见侵害消费者合法权益现象。小心扫码送礼品等新型诈骗,时刻提防个人信息泄露。

有些“赠送”活动需要消费者扫描二维码关注微信、填写身份证号、手机号及点头视频等,不法分子利用所取得的信息开通账号进行贷款等,让消费者不知不觉间背负巨额债务。

记者注意到,有不少网友爆料称,他们在参加一些促销活动扫描了商家提供的二维码后,自己竟在毫不知情的状态下向多名微信好友群发了广告。

记者搜索发现,这种微信扫码后自动群发广告是一种新技术,被称为“微信裂变”。

网络上有一些名为“爆客系统”、“拓客系统”的软件可以实现“微信裂变”,此外,还有专门提供这种功能服务的“微手机”在售。

有业内人士告诉记者,消费者在促销活动中扫描特定二维码之后,消费者手机中的好友就会被“拓客系统”读取,商家可以用“微手机”或者电脑来操作向消费者手机中的好友发送信息。

记者还了解到,这款软件还有将广告二度传播的功能,即当微信用户因无意扫码第一次将含链接的广告发送给自己的好友后,如若好友点击了广告中的链接,会显示一个新的二维码,如果其他好友也扫描了这个二维码,就会给他的好友也发送这个广告。

换言之,只要有人扫码,这个广告就能无限地裂变。内容都设置好后就能生成特定的二维码,扫描后就能向特定的微信好友推送活动内容。不断获取好友,不断发送。

根据一家网站留下的客服电话,记者以咨询的名义联系了售卖“微手机”的李某,李某向记者发来“拓客系统”电脑版软件的操作视频。

李某称,购买“微手机”后,他会向买家发送一个文件夹,其中有“拓客系统”的安装包。买家自己设定密码、注册账号,注册成功后再把账号发给他,他会为该账号授权权限。

此外,李某还向记者演示了这款“微手机”的其他功能,比如可以通过虚拟定位手段添加某个特定区域的好友,采集原始的微信ID、手机号、二维码等多种方法来添加好友,以提高通过率。

当记者询问销量如何时,李某说,他已经售出5000卡,现在又卖出去一批。有一个微商团队一千多人都买了,另外每天都有实体店的业主买“微手机”进行推广。

据人民网

## 多地交社保 如何确认养老金领取地

对于不断换城市打拼的人们不禁质疑,我换这么多城市交社保,等我老了,能领到养老金吗?在哪里领养老金呢?

养老保险领取待遇地域规定:基本养老保险关系不在户籍所在地,且在每个参保地的累计缴费年限都不满10年的,就需要将养老保险关系以及相应的资金归集到户籍地,由户籍所在地办理待遇领取手续,享受户籍所在地的养老保险待遇。

那么,到底该如何确定养老金领取地呢?参保人养老金领取地的确定要看参保人在各个参保地的缴费年限,然后按照户籍地的优先和缴费时间长短计算的原则,来确定参保人的养老金领取地。

具体来说分为几种情况,上边那种在多个城市分别缴过社保的情况是其中一种,还有,如果参保人员在多地缴纳了社保,而他的基本养老保险关系在户籍地,那就由户籍所在地办理待遇领取手续,享受

基本养老保险待遇;基本养老保险关系不在户籍地,而在参保关系所在地累计缴费满10年的,需要在参保关系所在地办理待遇领取手续,享受当地的养老保险待遇;如果基本养老保险关系不在户籍所在地,而在参保关系所在地累计缴费又不满10年的,需要将参保人的养老保险关系转回上一个累计缴费已满10年的参保地,办理待遇领取手续,享受该地的基本养老保险待遇。

据人民网

## 财经论坛

## 红包从“存起来”到“红包+”

近几年,随着智能终端、移动支付、社交软件等移动互联网沟通方式的蓬勃发展,也让红包这一传统习俗,变得更加时髦。现在,红包已不再局限于传统意义,形式革新了,用处变多了。

## 形式之变—— 线上红包掀起社交互动热

近年来,随着微信、QQ、支付宝等常用手机软件加入红包功能,让过年包红包的传统习俗变了方式,从长辈给孩子压岁钱,变成了一家人一起抢红包。

伴随着红包热,长辈与晚辈之间的交流变得更频繁。微信数据显示,“80后”、“90后”作为抢红包“主力军”,占据了微信红包总人数的59%,父母一辈的“60后”,参与人数也占到10%,人数较往年正逐步上升。

有专家认为,当前“红包”“压岁钱”这些概念的仪式感正在减弱,转而变成人与人之间的一种社交方式。不论是红包小游戏,还

是社交软件里抢红包,人们的互动比以前更多了。

## 观念之变—— 数额无大小 情谊最重要

市民程磊告诉记者,几年前,长辈们给红包一般都是二三百元左右。但现在,几百元红包发到微信群里,几秒钟工夫,有人可能抢到几十块钱,有人可能只抢到几分钱。虽然抢到的红包并没有原来长辈们给得多,但是抢红包已经成了亲人们茶余饭后的“娱乐项目”。

“在同学和同事之间的微信群里,发个红包是常用的沟通方式,有些几年没见的同学,大家一起抢个红包,感觉过往的情谊多少年也没变。”程磊说,现如今很多人都认为,红包重要的不再是金额,它正变成亲人、老友、同学之间联络感情的工具。

山东大学新闻传播学院教授刘悦坦说,过去,红包代表的是长辈给予晚辈的关爱,而现在,红包更多承载的是亲人、好友间的问候与

祝福,发红包的情谊不仅没有变少,反而更加丰富了。

## 功能之变—— 从“存起来”到“红包+”

除了观念和形式上的变化,如今的红包在消费领域也折射出经济中的“消费升级”。“记得小时候,大人给了压岁钱第一件事就是存起来。”程磊告诉记者,今年抢来的红包,在大年初二就派上了用场,他去电影院看电影时,通过支付宝的红包抵扣,还享受到了优惠。不仅是电影院,移动支付已经基本上实现了全覆盖,市民在支付宝、微信上抢到的红包都有了“用武之地”。

中国电子商务研究中心主任曹磊说,红包作为移动支付的一个重要场景,已经可以连通餐饮、购物、休闲、娱乐等日常生活的方方面面。在移动支付时代,很多消费形式可以与红包相结合,变成“红包+”,消费者可从中获得更多的便利和实惠。

据新华网

## 中行漯河分行

## 加强员工异常行为排查

为加强员工行为管控,消除案件及合规风险隐患,近日,中国银行漯河分行结合自身实际,做出部署,进一步加强员工异常行为的排查处置管理。

明确排查内容和方法。员工异常行为排查包括日常工作方面、生活交际方面、家庭状况方面等32条内容。该行对各种渠道发现的有异常行为苗头的人员即时开展行为排查。排查方式可包括日常观察、问卷调查、家

访、客户回访、举报核查等。

建立排查定期分析制度。该行监察部门建立员工异常行为排查工作台帐,定期汇总、梳理、分析员工异常行为排查情况,向管理层提出建议。对排查发现员工较为严重的异常行为,纳入重点关注人员名单,建立动态管理库。经核实存在违规违纪行为的,将依照相关规定进行问责处理;涉嫌违法犯罪的,应移送公安、司法机关。

张启龙

## 郾城农信联社

## 发起春季营销宣传战

为加大宣传营销力度,确保实现首季开门红,年初以来,郾城农信联社明确目标,创新举措,发起春季营销宣传战。

该社以“首季开门红”活动为切入点,转变经营理念,树立营销意识,进一步加大宣传营销力度,持续开展外拓营销,以宣传促营销,以营销促发展,确保第一季度各项业务取

得较大成效;与“防范和处置非法集资百日宣传”活动相结合,宣传人员进村、入社区,广泛宣传金融基础知识及非法集资的危害,充分提高辖内群众的金融防范意识和防范水平;以微信公众号为平台,组织开展“幸运转盘”活动,提高客户关注度,扩大宣传范围。

王景雷

## 保监会提醒:

## 出境游应优先购买 境外旅游意外险

购买境外旅游相关保险产品,应优先考虑境外旅游意外伤害保险。境外旅游意外伤害保险是指被保险人因在境外旅游过程中,因遭受非本意的、外来的、突然发生的意外事故,致使死亡、伤残时,保险公司按照保险合同的约定承担赔偿责任的保险。

中国保监会保险消费者权益保护局提示消费者,购买保险时要特别注意以下几点:

第一,注意区分旅行社责任险和意外伤害保险。有游客朋友认为,既然旅行社购买了旅行社责任险,游客就没有必要再购买境外旅游意外伤害保险。因旅行社责任险范围外的意外事故导致的游客损失不属于旅行社责任险的保障范围,应对境外旅游意外伤害保险,游客可考虑购买境外旅游意外伤害保险。

第二,保险期间应覆盖旅游时间。境外旅游意外伤害保险一般按天计算,建议游客朋友购买保险的期间不少于旅游时间,甚至略长于旅游时间,以免在旅游行程发生变化的情况下,因保险到期而失去保险保障。境外旅游意外伤害保险一般必须在出境前投保,建议游客朋友及时购买。

第三,注意高风险运动保险保障。有的游客根据兴趣爱好选择潜水、攀岩、探险等高风险运动时,要结合自身情况量力而行,按照安全要求做好自我防护,同时要关注高风险运动的意外风险保障。有的境外旅游意外伤害保险将上述高风险运动造成的被保险人损失列为除外责任,在此情况下,游客朋友须附加投保高风险运动意外伤害保险。

据人民网

## 银行卡长期不使用也没注销 会有什么后果

一张银行卡从开户起,就会产生如下固定费用:工本费5元(有的芯片卡10元),年费10元,小额账户管理费每季度至少3元,合计至少27元。除去工本费,从第二年每年至少22元。

如果开通短信服务,每月至少2元,全年24元,三项费用合计至少46元。即使你长期不用卡,且卡余额为零,以上费用照算不误,待卡上有资金时,一并扣收。

有人说,今年8月1日起央行已出台规定《关于暂停金融机构基础服务费用通知》,其中年费和小额账户管理费已取消。但是请记住,你必须到银行亲自确认“双免”账户,否则一律继续收取。

因为你长期未用卡,自然没去银行确认,当然照收不误。假如你有多张卡,也只能免去一张,其他银行卡不能享受免费

服务。

那么,银行卡长期不使用,里面没钱也不注销,会怎么样呢?

银行要帮你冻结然后销户了。今年以来,银行对沉睡卡的管理不断加码,因为,大家手里的闲置银行卡太多,在全国范围来看,闲置卡数量超过了21亿张,所以,各家银行先后采取措施进行清理。

什么是“双零卡”呢?“双零卡”是指存款余额和应计、未计利息数均为零的银行卡。

自央行规定:个人在同一家银行已经开立I类户的,不再新开I类户,只能开立II、III类户,后两类账户在使用范围上都不及I类户,在日常消费和缴费方面也有数额限制之后,超级不方便。

储蓄卡冻结了是小事,如果是信用

卡被冻结了,你注意了,信用卡冻结后是无法使用的,虽说不能刷卡交易,但是因为没销户,所以还是会产生年费的。

因此,为了避免出现这种现象,要是信用卡被冻结且卡内没有欠款,最好是注销信用卡,但若还想继续用卡,就要了解清楚信用卡被冻结的原因,然后对症下药想办法解冻信用卡。

大量“沉睡卡”的存在,不仅严重浪费银行资源,同时也会给持卡人带来不少影响。

看似无害的“沉睡卡”其实存在诸多隐患:

危害一:影响个人信用记录。只要信用卡申请被银行批准了,卡片发了,激活与否,都会出现在持卡人的信用报告里。持卡人很可能在不知情的情况

下,拖欠年费,从而影响个人信用记录。

危害二:增加持卡人支出。个别银行的某些特种信用卡,不管是否激活,一旦持卡人签字确认,银行就会收取年费,增加持卡人的支出。

危害三:增加盗刷风险。“沉睡卡”长期处于睡眠状态,被他人获取后不易被持卡人察觉,盗刷风险大增。

危害四:为买卖账户、冒名开户和虚构代理关系开户埋下隐患。根据公安机关反映,在当前电信网络新型违法犯罪活动中,犯罪分子用于转移诈骗资金的银行账户和支付账户之一,就是直接购买个人开立的银行账户和支付账户。

危害五:管理资源浪费。造成银行管理资源浪费,长期不动的账户还成了银行内部风险点。

据央视网

## 遗失声明

●漯河市艾特久商贸有限公司公章丢失,声明作废。  
●漯河市君晟商贸有限公司公章(编号:4111010168293)及财务专用章(编号:4111010168294)丢失,声明作废。  
●陶文辉驾驶员从业资格证(证号:4100297898)丢失,声明作废。

●编号为1411679522,姓名为万晋赫,出生日期为2009年1月12日的出生医学证明丢失,声明作废。  
●漯河沐熙商贸有限公司公章丢失,声明作废。  
●漯河谊源食品有限公司开户许可证(核准号:J5040001790601)丢失,声明作废。  
●召陵区翼硕手机店营业执照正副本(注册号:411104607094210)丢失,声明作废。  
●李国红丢失由漯河天明地产有限公司出具的两份收据(编号:2066343.0323096),声明作废。  
●漯河市圆通汽车租赁服务有限公司营业执照正本(统

一社会信用代码:91411100055979965L)、开户许可证(核准号:J5040001396101)及机构信用代码证(代码:G10411102001396104)丢失,声明作废。  
●舞阳县诚信商贸配送中心营业执照副本(注册号:411121601003412)及税务登记证副本(证号:411121197903150015)丢失,声明作废。  
●张莉丢失由漯河市经济适用房管理中心第二项目部出具的票据(票号:4343952-4343953),声明作废。  
●漯河经济技术开发区志威汽车维修部营业执照正本(注册号:411191604052927)丢失,声明作废。