

非法集资披“互金”羊皮 三大套路引你入坑

日前,一些投资者向记者反映,原本想趁着互联网投资与理财的东风让财富增值,结果一不小心被卷进了非法集资。记者研究发现,近年来比较知名的非法集资案件,如e租宝案、中晋案等,乃至近期兴起的虚拟货币风潮,无一不打着“互金”(互联网金融)的旗帜“收割”投资者。

在去年8月24日出台的《处置非法集资条例》(以下简称《条例》)中,假借“互金”概念进行非法集资的行为被着重提及,成为重点关注对象。

1.搭“互金”便车
近几年非法集资的新型案件明显增多,尤其是借用“互金”概念的案件层出不穷。

银监会在对《条例》的说明中重点指出,非法集资组织化、网络化趋势日益明显,线上线下相结合,传播速度快、覆盖范围广、风险积聚迅速。因此,《条例》第十五条特别指出了非法集资行为可能出现的

情形中,就包括设立“互金”企业。

有相关报道显示,e租宝涉案金额达500多亿元,约90万人受害。而这种涉案金额惊人的事件并非孤例,诸如快鹿集团、上海大大集团也都涉嫌非法集资被立案调查,还有上海中晋案、南京易乾财富案等,这些公司均“与时俱进”地设立了“互金”平台,打着“互金”旗号吸引投资者加入。

2.莫名高收益
早前,钱宝网因“看广告做任务赚外快”等带有高额返现的诡异商业模式引起了投资人的高度关注。

钱宝网成立于2012年,对外宣称是一家微商服务平台。其宣传年化收益率高达80%,以复利投资,10万元投一年可得18万元,两年就变成33万元,近乎翻倍。

平台表面上以收取商家广告费,用户“看广告、赚外快”为名头,实际上用户必须要缴纳一定的保证金才能看广告,而“赚取的外快”和所交的保证金成正比。在这一

套路里,用户看似在赚取收益,所交保证金的安全却无甚保障。

骗局揭开后,部分投资者仍然希望平台继续运营下去,毕竟谁也不愿做最后的接盘者,但总归有人是最终的接盘侠。看起来钱宝网是个“互金”平台,实际只是一个庞氏骗局的赌场。1月30日,南京市公安局官网开通了“钱宝网用户配合调查取证受理登记平台”,为受害投资人报案和登记信息提供了官方渠道。

钱宝网倒下的第二天,与之类似模式的蛙宝等平台就开始无法提现。业内人士指出,注册、充值、领任务、获取收益,有的人只看到了所谓的“收益”,可平台的意图只是引诱人们充值。

3.追求新概念
《条例》强调了启动非法集资调查的七大类情境,近来因比特币的火爆而引发市场热议的虚拟货币也被重点提及。此前,有一些假借虚拟货币名义的公司,比如百川理财

币、克拉币、摩提弗等多家公司都涉嫌非法集资、诈骗等行为。

近日,世界银行行长金墉指出,有多数加密货币都犹如庞氏骗局。他说,“在比特币或其他加密货币的应用方面,我们正在进行研究。不过,据我所知,大多数加密货币基本上都是庞氏骗局,目前并不清楚它们将如何运作。”

“互金”协会提醒广大投资者冷静辨别,谨慎对待,自行承担投资风险。业内人士表示,互联网投资与理财已有成熟的模式可供参考,建议普通投资者对看不懂或不理解的模式保持观望,细致研究背后的“赚钱”逻辑,切不可因贪恋高收益而“偷鸡不成蚀把米”。

据《投资者报》

远离非法集资 拒绝高利诱惑
非法集资举报电话:0395-3113921



漯河银监分局 打好2018工作开局战

为了贯彻落实2018年河南银行业监管工作会议精神,打好防范化解金融风险攻坚战,持续提升银行业服务实体经济能力,持续提升银行业监管有效性,持续推进全面从严治党为着力点,年初以来,漯河银监分局全面部署2018年监管工作,全力推动辖内经济和银行业高质量发展。

认真开展教育培训工作。制订2018年培训工作方案,编制培训职责清单,采取集中培训和分散学习相结合的方

式,深入学习宣传贯彻党的十九大精神,保证培训取得实效。认真开展现场检查前期筹备工作,早做谋划,集中该局优秀现场检查人员,成立4支EAST模型应用小组,根据年度现场检查计划,做好查前模型建立、问题筛选工作,做到精准高效、靶向治疗。聚力重点工作,加快推进农信社改革。召开全市农合改革推进会,布局改革推进工作,力保完成今年改革目标。

卢旭

工行漯河分行 提升五大能力 服务地方经济发展

本报讯(记者 高海波 石书敏)2月27日,记者从中国工商银行漯河分行召开五届五次职代会暨2018年工作会议上获悉,2018年,工行漯河分行将全面提升五大能力,开启转型发展新路径,增强服务地方经济发展能力。

加快竞争发展能力提升,重塑市场新形象。以“同业第一、系统进位”为核心,推进全量客户战略落地,强化机制推动,坚决打好翻身仗。

加快信贷经营能力提升,铸就服务实体经济新局面。结合我市经济社会发展“四三二一”工作布局和供给侧结构性改革,构建投融资一体化发展布局,优化存量资产结构,推动信贷业务稳健发展。

加快盈利增长能力提升,培育形成可持续发展新支撑。大力推动中间业务转型发展,巩固扩大6项产品优势,重点补齐4项产品短板,加快9项产品创新突破。加快零售业务转型发展,把优势做强、把短板补齐,持续提升大零售综合贡献。

加快风险防控能力提升,夯实筑牢合规管理新防线。认真落实“从严治行、查防并举”的内控案防总要求,强化文化引领、强化基础管理、强化责任落实、强化监督问责、强化机制完善,以构建“明规、守规、查规、督规、评规”五位一体闭环管理体系为抓手,确保实现“一坚守、两降低、三提升”的目标。

加快党建引领能力提升,凝聚激发奋斗新力量。全面落实新时代党的建设总要求,将全面从严治党推向纵深;全面加强干部员工队伍建设,把干部员工队伍建设作为可持续发展的基础性工作抓好抓实。

东吴人寿漯河中心支公司 让理赔更简单

2016年9月,郭某购买东吴人寿漯河中心支公司盛朗康安重大疾病保险,附加住院费用医疗保险B款保额5000元。2018年1月22日郭某因病住院,被诊断为“静脉曲张”,共花费6627.75元。2018年2月6日郭某向东吴人寿公司提出理赔申请。当日结案,公司共理赔5000元。

东吴人寿用优质、高效、快速的理赔服务为客户履行了保险承诺,用实际行动赢得了客户的尊敬和信赖。
宋根旺

中国移动漯河分公司

圆满完成春节期间通信保障工作

为保障2018年春节期间网络通信正常运行,今年初,中国移动漯河分公司开展网络优化专项行动。全面完成全网巡检,并顺利开展网络扩容和升级,对高速、铁路、车站、景区、庙会等重点区域及4G网络、互联网电视、家庭宽带、集团专线等业务进行保障,加强网络监控,及时针对突发情况进行网络维护和优化调整,为春节期间话务增长和流量高峰提供可靠保障,圆满完成了春节期间各项通信保障任务。

该公司针对商业区、县城热点区域、景区、交通干线及重点乡镇,累

计开通应急基站30个、完成了45个4G小区双频建设扩容、完成123个小区的同频扩容工作,完成了2600个4G小区参数优化调整。针对4A景区森林公园,利用短短5天时间完成30个站点的开通工作。网络优化专项行动的开展,有效提升了春节期间的覆盖质量及容量承载能力,充分保障了春节期间各项网络指标稳定,满足了用户通信需求。春节期间,全网日均数据流量较去年同期增加167.4%。

春节期间,该公司实行7×24小时不间断值守制度,对网络重点指标和网络负荷情况实时监控,确保出现突

发网络拥塞和故障情况能够第一时间及时处理,避免业务高峰出现网络拥塞影响客户使用,为漯河人民欢度新春佳节提供可靠、高效的通信保障。

除夕晚上7点半,东方明珠小区互联网光缆被人为破坏,造成东方明珠小区移动互联网用户无法上网。该公司立即赶赴现场对故障线路进行抢修,经过1小时50分钟的紧急抢修,东方明珠小区的互联网宽带业务恢复正常。针对除夕夜人为破坏东方明珠小区光缆的不法行为,该公司已向公安机关报案,后期将配合公安机关严厉打击不法行为,同时依法追究回

损。

2月21日,由于交巡警队基站附近变压器起火,导致公司20条架空光缆中断和一个144芯驻地网光交箱烧毁,影响多个小区的家客业务、集客专线、小区商场室内的网络覆盖情况。故障发生后,该公司迅速启动应急预案,调动4支抢修队伍快速赶赴现场进行抢修。经过3个多小时的紧急抢修,故障消除,通信恢复正常。春节期间,中国移动漯河分公司共有40余名干部员工、50余名代维人员值守在网络保障战线,全力以赴做好现场应急通信保障工作。
朱建华

中国人寿保险漯河分公司

举办“思想 作风 纪律”整顿活动

日前,中国人寿保险漯河分公司举办“思想、作风、纪律”整顿活动。

明确目标,突出重点,认真落实思想、作风、纪律整顿活动的各项措施。整顿活动必须和当前中心

工作结合起来,必须进一步解决突出问题,抓整改、促落实、树形象;必须进一步真抓实干,沉下去、钻进去;必须进一步完善制度,废旧规、立新制、提效能;必须进一步加强自身建设,多学习、

严自律、强素质。加强领导,精心组织,确保思想、作风、纪律整顿活动取得实效。健全组织领导机制,广泛动员,营造氛围,关键要建立督查落实制度,确保实效。
裴素华

农银人寿漯河中心支公司

开展合规专项整治工作

根据《中国保监会关于强化保险监管打击违法违规行为 整治市场乱象的通知》,日前,农银人寿漯河中心支公司开展合规专项整治工

作。该公司要求各部门高度重视本次自查自纠工作,在各自职责范围内明确工作职责、分工到位、责任

到人,对照自查工作重点内容逐条进行风险自查和专项整治。同时,开展了“反洗钱监管配合”专题培训。
薛寒冰

国华人寿漯河中心支公司

组织“治乱打非”宣传培训活动

根据河南保监局《关于开展“治乱打非”自查自纠工作的通知》及市保险行业协会相关文件要求,日前,国华人寿漯河中心支公司举办“治乱打非”宣传培训活动,组织专门人员

为全体员工讲解“治乱打非”宣传材料,要求各条线不走过场、不走形式,全面深入宣传,一旦发现类似非法经营事件发生,要立刻举报。该公司还在前台柜面摆放非法集

资宣传页,向办理业务的客户、业务员进行宣传;并编辑“治乱打非”相关知识,通过微信、短信、网络等渠道进行宣传。
国华

天安财险漯河中心支公司

强化“全员为客户服务”意识

为进一步强化“全员为客户服务”意识,日前,天安财险漯河中心支公司在漯河西高速路口处设立服务台,向群众提供事故快速处理、车辆救援、伤员救助、旅游提示等服务,保障客户出行无忧。

当天,天安财险员工在去往服务台途中,行至107国道路口时,看到一起车祸。事故车主是外地人,车主正不知下一步该如何处理时,天安财险理赔人员主动为车主提供帮助,安抚车主情绪,后由该公司理赔人员

勘查了事故现场的基本情况,并帮助车主向事故车投保的保险公司报案,告知车主后续理赔注意事项。天安财险的真诚服务得到车主和交警的一致认可。
丁宝

中行漯河分行

堵截一起疑似复制大量借记卡套现事件

近日,中行漯河分行监控中心值守人员与夜间巡查人员密切配合,成功堵截一起疑似复制大量借记卡进行套现的事件。

2月7日晚10点多,中行漯河分行监控中心夜间值守人员在远程巡查自助银行相关情况时,发现中行源汇支行依附式自助银行内一名客户手持多张银行卡,初步判断有作案嫌疑。于是通知夜巡公司值班人员快速赶往源汇支行,同时向监察部主管

主任进行汇报。其间,客户在现场拿出十几张银行卡一一插入ATM机上进行查询。夜巡人员赶到后,在按表报警的同时,采取相应措施将客户堵在自助银行防护舱内,防止其伺机逃走。

公安人员和该行监察部主管人员赶到后,发现除了客户手中的十几张借记卡外,其手提包内还有百十张借记卡。随后,公安人员将该客户带到派出所做进一步调查。
张灿灿

建行漯河分行

加强作风建设 增强自律意识

日前,建行漯河分行深入查找“四风”问题特别是形式主义、官僚主义新表现、新变异,深刻剖析原因,采取有效措施坚决进行整改。

该行组织学习总行、省分行文件精神,深刻领会上级纠正“四风”加强作风建设的重要意义,增强纠正“四风”的主动性;通过召

开民主生活会和组织生活会,采取员工提、自己找、集体议、专项查等方式对照查摆问题,改进作风,提升履职能力,提高工作实效;在总结经验的基础上,对作风建设的具体内容进行完善,使得作风建设更具针对性、更有操作性,效果更明显。
卢东

市农信社

“四提升”赢得“开门红”

近期,市农信社开展“讲政治、守规矩、作风硬、效率高”四提升活动。

该社每周开展集体学习活动,学习内容涵盖政治理论、业务知识等,讲政治、爱学习的氛围初步形成,干事创业氛围浓厚,形象明显提升。活动开展以来,该市农信社干部员工工作效率和服务效能明显改善。截至2月25日,该社贷款较年初增长7.77亿元,完成全年目标任务45.7%,排名全省第二,迎来“开门红”。深入开展“两学一做”学习教育的常态化、制度化,整治行业乱象、健康规范运营,以此为抓手,细化措施,持续发力,按照活动阶段的要求,不断引向深入,使作风建设真正落地生根,助推全面稳健发展。
褚立伟 周光辉

拍卖公告

我院定于2018年4月5日10时至4月6日10时,在河南省漯河市郾城区人民法院网络司法拍卖平台,第一次公开拍卖位于漯河市郾城区柳江路文萃江南45号楼45幢二单元四楼22号房产(产权证号:20090001252)。有意竞买者请登录http://sf.taobao.com/0395/02,搜索户名:漯河市郾城区人民法院。

漯河市郾城区人民法院 2018年3月1日

声明

临颖海景温泉服务有限公司法定代表人于2017年10月25日由李耀华变更为刘松峰。临颖海景温泉服务有限公司2017年10月25日之前经营期间的所有个人债务、公司债务均由李耀华本人及其原有股东承担,与现临颖海景温泉服务有限公司及法定代表人刘松峰无任何关系。

特此声明
临颖海景温泉服务有限公司 2018年3月1日

网上挂牌出让国有建设用地使用权结果公告

我局于2018年1月8日始发布公告,网上挂牌出让下列宗地国有建设用地使用权,现将成交结果公告如下:

宗地编号	位 置	面积(平方米)	用途	出让年限(年)	成交价(万元)	竞得人
2018-3	开发区庐山路西侧	27994.57	住宅商业	70 40	4290	漯河市经济适用房管理中心

特此公告
漯河市国土资源局 2018年3月1日

遗失声明

●漯河市臻稀玉品珠宝有限公司营业执照正本(统一社会信用代码:914111023580560418)丢失,声明作废。