

吆喝“高回报”只为“钓”本金

一段时间以来,非法集资吆喝着“稳赚不赔高回报”,披上了所谓“理财”“投资”“保险”的外衣。人们往往不易辨识,深陷其中而不自知。一些金融机构提醒投资者要识别非法集资不断翻新的手法,保障家庭资金安全。

工作人员提醒 阻止客户受骗

某银行近日成功拦截了一起疑似非法集资诈骗事件。有位客户拿着大额未到期存单要求支取。柜面工作人员询问时,客户坦言打算取现后跨省投资商铺,这引起了网点工作人员的警惕。原来这位客户接到一个外省电话,对方表示在浙江有部分热销商铺供客户投资,购买后由该公司提供包租服务,能稳定获取高额租金,稳赚不赔,并且提供班车免费到当地考察。客户很是心



资料图片

动,决定放弃未到期存单收益,立刻转账。不过当网点工作人员进一步询问这家公司是否为该商铺的实际所有人、商铺是否有预售许可证、交易是否有合同时,客户都答不上来,只是一心想要转账。网点工作人员一面耐心提示客户不存在无风险高收益的投资,一面报警,和警方一起劝导

客户。最终,客户放弃了取款。无独有偶,4月末,另一家银行也成功劝阻了一笔高息返利型养老房产投资。

非法集资手段 不断翻新

近年来,非法集资手法不断

翻出“新花样”。银行作为账户资金的“第一道关卡”,为资金安全、账户安全做了很多工作。比如,一方面走入社区、走近居民,宣传辨识非法集资新手法;另一方面在网点竖起“防护墙”,当遇到疑似非法集资事件时,多问一句、多提示一句,劝导客户远离陷阱。

非法集资活动不受法律保护且具有极大的社会危害性。如何辨别?据金融机构工作人员介绍,非法集资活动具备非法性、公开性、利诱性、社会性四个特征要件,具体为:一是未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金。二是通过推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传。三是承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付

回报。四是向社会不特定对象吸收资金。

保险公司工作人员提醒消费者:不要相信高息“保险”,不被小礼品打动,不接收“先返息”之类的诱饵,不信任任何以保险公司资金运用、项目投资和购买股份等为名且承诺高额利息或回报的借款行为。不与保险从业人员个人签订投资理财协议,不接收保险营销员个人出具的任何收据、欠条。保险消费者在购买保险过程中要尽量做到“三查两配合”,即通过保险公司网站、客户热线或保监会、行业协会网站查人员、查产品、查单证,配合做好转账缴费、配合做好回访。

据新华网

远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报电话:0395-3113921

我市保险公司积极开展防范非法集资宣传活动

富德生命人寿漯河中心支公司

为提高群众防范非法集资意识,5月21日,富德生命人寿漯河中心支公司举行了防范非法集资宣传活动。公司通过展板宣传、发放

防范和打击非法集资宣传折页等方式对非法集资的特征、主要表现形式和常见手段等进行了宣传。通过此次宣传,富德生命人寿漯河中心支公司积极

做好防范非法集资宣传,及时排查风险隐患,在全行业营造防范非法集资的良好氛围,为维护市场秩序和社会稳定做出应有的贡献。 冯林辉

泰康人寿漯河中心支公司

近日,泰康人寿漯河中心支公司举办了反洗钱、防范非法集资知识培训班。

培训班上,讲师专门针对防范非法集资知识进行了重点分

析讲解和培训,提醒参训员工作为金融行业从业人员,应该高度警惕,不参与非法集资,并积极传播相关知识,让身边的人都能懂法、守法。 崔静雯

人保寿险漯河中心支公司

快速理赔赢赞誉

近日,人保寿险漯河中心支公司相关领导和理赔人员到临颍县繁城镇丁某家中,为其送去理赔款。

2016年5月21日,丁某及其妻子分别投保人保寿险“无忧一生”重大疾病保险,保额都是15万元,年交保费均为7000余元。2017年4月底,获知丁某罹患重大疾病后,人保寿险临颍支公司理赔人员

立即与被保险人联系,了解其出险经过并协助准备理赔资料,上级公司处理、审批,按照合同约定给付其重大疾病保险金15万元。丁某及其妻子的感激之情溢于言表:“真没想到保险公司的理赔这么快,短短几天时间公司的赔付款就到位了。” 常春杰

7月1日起我国将降低汽车进口关税

国务院关税税则委员会5月22日发布公告,经国务院批准,自2018年7月1日起,将税率分别为25%、20%的汽车整车关税降至15%,降幅幅度分别为40%、25%;将税率分别为8%、10%、15%、20%、25%的汽车零部件关税降至6%,平均降幅幅度46%。

国务院关税税则委员会办公室有关负责人表示,主动降低汽车进口关税,有利于扩大进口,推动汽车产业在更加开放的条件下实现高质量发展;有助于产业加强竞争,调整结构,加快转型;有利于满足人民日益增长的美好生活需要,扩大内需。

降税后,我国汽车进口关税税率介于3%至15%之间,已比同处于发展中的国家平均水平低。以9座及以下小型客车横向比较看,我国关税税率为15%,欧盟为9.8%、韩国为8%。总的来看,我国汽车降税后的关税税率水平符合我国产业实际。 据新华网

降税后,我国汽车进口关税税率介于3%至15%之间,已比同处于发展中的国家平均水平低。以9座及以下小型客车横向比较看,我国关税税率为15%,欧盟为9.8%、韩国为8%。总的来看,我国汽车降税后的关税税率水平符合我国产业实际。 据新华网

降税后,我国汽车进口关税税率介于3%至15%之间,已比同处于发展中的国家平均水平低。以9座及以下小型客车横向比较看,我国关税税率为15%,欧盟为9.8%、韩国为8%。总的来看,我国汽车降税后的关税税率水平符合我国产业实际。 据新华网

电信网络诈骗花样翻新 如何捂紧钱袋子

近年来,随着国家打击力度加大,电信网络诈骗犯罪总体得到有效控制。然而值得注意的是,一些依附于信息网络的诈骗活动开始花样翻新,对公民财产和社会安定构成严重威胁。 习近平总书记在全国网络安全和信息化工作会议上指出,要依法严厉打击网络黑客、电信网络诈骗、侵犯公民个人隐私等违法犯罪行为,切断网络犯罪利益链条,持续形成高压态势,维护人民群众合法权益。笔者调查发现,面对电信网络诈骗案件的新特点、新情况,有关部门正突出重点、综合治理,帮助百姓捂紧“钱袋子”。

骗术不断“升级”

“点点鼠标,日赚数百元”“随手转发,月薪过万元”……沈女士近日收到一条短信,大意是:沈女士信用积分高,因此特别邀请她通过一个QQ号参与刷单,待遇为每天180元至368元不等。沈女士觉得可以赚点零花钱,便添加了对方QQ号。首单完成后,她很快收到本金和佣金,3单才能返钱,佣金也会更高。尝到甜头的沈女士选择继续刷单,不过对方随后要求需要追加3单才能返钱,感觉不对劲的沈女士要求退款,对方称可以退款,但是到账要半个月,接着

就消失了。而此时,沈女士已损失7万元。

这样的案例并不少见。广东省深圳市公安局反电信网络诈骗中心相关负责人表示,随着求职进入高峰期,招打字员、刷单、点赞、推广、做家教、加工、代理等网络招聘诈骗也进入高发季,被诈骗人员包括老年人和很多年轻的求职者。 电信网络诈骗骗术也在“升级”。近日,四川省广元市警方侦破了一起特大网络诈骗案,共64名犯罪嫌疑人落网。经查,该案犯罪嫌疑人冒用扶贫项目名义,在全国各地吸纳会员、发展“下线”,骗取入会费、资料审核费等,又以办公、租房等需要经费为由向全国各省、市、县骨干会员借款,并许诺给予翻倍的利息回报,骗取每名会员资金数千至数万元不等,涉案总金额高达1100万余元。

还有一些网络诈骗分子利用公众对理财知识的缺乏,以虚假网络交易骗取钱财。今年3月,浙江省杭州市公安局西湖区分局接到群众报警,称其在某商品交易平台参与了投资交易,两个月内投入60万元却全部亏损,怀疑被骗。经查,该平台通过制作虚假交易软件,用各种手段招揽客户投资,并设置了一系列诈骗流程,最大程度榨取投资者的资金。投资者一旦疏忽大意,很容易上当受骗。

诈骗呈现新特点

专家表示,随着信息技术的发展,电信网络诈骗犯罪案件呈现出多种新特点。

首先,犯罪组织形式由“简单结伙”向“公司化”转变。电信网络诈骗犯罪团伙组织日趋严密,采用企业化运作模式,实施流水线式的诈骗活动。其次,犯罪技术更加隐蔽化和高科技化。犯罪分子通过“伪基站”、境外服务器等网络、电信技术,用更具迷惑性、隐蔽性的手段进行诈骗,作案手法更为精准。最后,犯罪形成链式发展。从公民个人信息非法获取和提供,到技术设备制造和销售,再到批量购买他人身份证、银行卡等,相关犯罪利益链越拉越长。最后,受害对象由以老年人为主,向使用QQ、YY语音等媒介的中青年人群转移,以学生、职员为主。

这些网络诈骗的巨大危害在于,诈骗团伙骗取的资金大多已被挥霍或迅速转移,全部追回的可能性很小。 其中,第三方支付洗钱成为不少诈骗行为得以实施的关键一环。有媒体调查发现,犯罪团伙往往通过第三方支付平台发行的商户POS机(收款机)虚构交易套现。或将诈骗得手的资金转移

到第三方支付平台账户,在线购买游戏点卡、比特币等物品后转卖套现。或将赃款在银行账户和第三方支付平台之间多次转账切换,逃避公安机关的追查。公安机关调查发现,七成被骗资金是通过第三方支付平台转移走的。

反诈还需加劲

为帮助百姓捂紧“钱袋子”,近年来有关部门多措并举、打防结合,做了大量工作,取得不少战果。专家认为,下一步应在打造合成作战平台上下更大工夫。 针对第三方支付平台乱象,中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼建议,尽快提高其违法成本。目前对第三方支付平台的处罚依据大多属于部门规章,建议将部门规章提高到立法层面,增强监管的权威性和震慑力。 相关部门应尽快改变多头管辖、协作不够的情形,形成打击合力。专家建议,司法机关应进



资料图片

一步加大对上下游犯罪行为的惩治力度,打击灰色产业链。不同地区的司法机关要加强统一协作和配合,探索建立跨省信息资源共享机制。同时,逐步建立司法、通信、金融等多部门跨行业的合作机制,打造合成作战平台,合力打击电信网络诈骗。 教会人们快速识别电信网络诈骗活动尤为紧迫。有学者建议,设立官方反诈网站及手机应用,第一时间发现并广泛发布、推送相关防骗信息和预警提示,及时曝光典型、易发的诈骗案例,以帮助人们加强防范、学会防骗。同时,还应设置简便、高效的投诉举报端口,以缩小受骗范围。 据新华网

郾城区农信联社

全面推进 金融精准扶贫工作

为充分发挥农信社在精准扶贫工作中的重要作用,切实打赢脱贫攻坚战,近日,郾城区农信联社认真部署,强化组织领导,创新扶贫模式,全面推进金融精准扶贫工作。

该社成立扶贫攻坚领导小组,对各社金融扶贫工作进行检查和监督,确保落实;加强政策宣传,持续深

入地开展贫困户入户调查对接,使每一个贫困户都了解并熟知当地政府及农信社推出的扶贫举措,积极营造扶贫惠民的良好社会氛围;积极落实国家扶贫政策,对有劳动能力、有贷款意愿、有较好信用、有致富项目的贫困户进行重点扶持,提供5万元以下、期限3年以内的免担保、免抵押贷款。 王景雷

平安人寿漯河中心支公司

开展“爱心助学”活动

本报讯(记者 高海波)5月22日,平安人寿漯河中心支公司积极响应平安集团发出的“懂感恩”的公益活动号召,到舞阳县培智

学校“爱心助学”,为小朋友们送去价值一万多元的凉席、凉被等生活用品和学习用品,将温暖和爱心传递给孩子们。

享阳光 智生活

阳光保险全面启动客户服务节

5月19日,阳光保险河南分公司以“享阳光,智生活”为主题的客户服务节全面启动。

据阳光保险漯河中心支公司有关负责人介绍,今年的客户服务节推出了更多的智能服务功能,让客户享受现代化、科技化的新型服务能力,感受移动互联的活跃

氛围。在客户服务节期间,阳光保险将进行全球招募“客户体验官”活动,聆听心声,收集期许。同时,阳光保险在全国各分支机构相继开展“阳光照,福运到”有奖回馈、“竞技绿茵,问鼎冠军”足球世界杯有奖竞猜等一系列丰富多彩的线上主题活动。 苏艳丽