

面对非法集资 怎么才能不上当



日前,公安机关公布非法集资骗局,提醒公众擦亮眼睛。天上不会掉馅饼,人也不会无缘无故地发横财。在高额回报、金钱

市农信社

举办“中国梦·劳动美”演讲比赛

为大力弘扬劳模精神、劳动精神和工匠精神,5月24日,市农信社举办“中国梦·劳动美”职工演讲比赛。此次演讲比赛以“中国梦·劳动美——学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神”为主题,共有来自5家县

诱惑、虚假宣传的影响下,那些看似言之凿凿的投资机会,实则是谎言连篇,欺骗投资者的圈套,一旦上当受骗,就有可能掉入他们早已设计好的陷阱,轻则财产受损,重则倾家荡产。

非法集资骗局包括种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环境投资等名义非法集资。通过认领股份、入股分红非法集资。通过会员卡、会员证、席位

证、优惠卡、消费卡等方式非法集资等。此外,涉嫌非法集资犯罪的行为手段还有以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分法”等方式。

披着这么多华丽外衣的非法集资真不好区分,怎么才能不上当呢?

高额返利是非法集资的套路。在遇到投资机会时,首先要看相关平台是否合法、是否有资质。

合法的融资,如发行股票、小额贷款等都应得到有关部门批准,投资者可到监管部门网站查询或电话咨询。其次,要看该融资是否通过正规媒体、手机短信、公共广告等方式向外披露

信息。再次,要看投资项目是否有实体项目,其经营模式如何运行,获取利润的途径是什么,集资款用在什么地方等。最后,就要从参与主体上考虑,是不是谁都可以参与。需要注意的是,有的投资项目承诺回报率在5%以上,这就需要投资者冷静思考,多征求身边人或专业人士意见,别急着作出投资决定。

发现自己已经中了非法集资圈套怎么办?

遭遇非法集资诈骗,建议第一时间报警。同时,要保存好各种证据,比如合

同、转账凭证等,这样可以最大限度地保护自身权益,减少损失。投资人要向公安机关主动、如实、全面登记身份及投资信息,并积极配合。需要提醒的是,人民法院通过刑事审判手段打击非法吸收公众存款和集资诈骗罪,追究犯罪分子的刑事责任,只能是一种事后救济手段。广大投资者应增强金融安全意识和法律意识,不要相信“一夜暴富”神话。

据新华网

远离非法集资 拒绝高利诱惑

非法集资举报热线:0395-3113921

财经论坛

遏制信用卡“羊毛党”尤须技术加力

“拥有几百万信用卡积分”“一年光卖信用卡积分就赚了好几十万”“不花一分钱,住遍国内外五星级酒店”……在各种信用卡论坛或交流群组中,类似言论并不鲜见。其背后对应的,往往是一些利用信用卡大发不义之财的不法分子,他们在圈内被形象地称为“羊毛党”,套现和套利是其惯用的牟利手段。

套现,是指通过虚假交易,将信用卡内的消费额度以现金方式套取,挪作他用,同时获得相应的刷卡消费积分。套利,则是将套现交易获得的巨额积分,按照发卡行的积分回馈计划,兑换成航空里程、酒店权益、实物商品等,再兜售获利,或直接将积分卖给“黄牛”获利。

“羊毛党”不只自己违规套现、套利,甚至发展为一门生意,形成产业链。国家互联网金融安全技术专家委员会官网新近

发布公告称,国家互联网金融风险分析技术平台发现信用卡代还和互联网金融相结合的业务模式,涉及信用卡违规套现、平台收取高额费用、用户信用卡信息安全等问题。不仅如此,更有一些“羊毛党”或为洗钱犯罪提供便利。

很显然,“羊毛党”肆无忌惮地套现、套利,极大地干扰相关银行营销活动。对此,亟须进一步完善法律法规,加大职能部门联手惩治力度,以法治力量增强对“羊毛党”的威慑力。

其实,“羊毛党”的套现伎俩通常离不开POS机协助。根据规定,POS机作为商户受理银行卡消费的基本设备,应由商户提供营业执照、税务登记证、法人代表身份证等必要的身份证件证明资料,经收单机构审核通过后,由后者上门为商户安装。银行针对POS机的监控水平就须进一步提

高。通常,在正规渠道办理的POS机都会对应一个“特约商户编号”,在整个支付体系中,编号之于POS机就像身份证对普通人民一样重要。当前,银行对客户网上转账等交易信息已实现加密,那么,对自身特约商户的信息是否也可做相应加密处理,并做好即时核对监测?这样或可增加不法分子虚构特约商户的难度,一定程度上有利于阻止套现、套利行为。

除了围绕POS机正规商户在“认证”技术上寻求提升,针对POS机的日常使用,相关银行也要做好技术防控,不仅要建立相应的预警系统,组织专人监控,更关键的是要不断增强预警系统的先进性与有效性,确保能及时、全面发现异常交易情形,以促使银行第一时间采取措施,对“羊毛党”及其行为给予精准打击。

据人民网

哪些“小动作”会抹黑征信

“逾期”是影响征信的最主要、也是最常见的原因之一,它不限于信用卡、贷款的欠款,就连保费、水电费等逾期缴纳,都可能会抹黑你的征信。

1.信用卡“连3累6”逾期还款

这是指信用卡连续3次、累计6次逾期还款。信用卡消费的确便捷,可一不小心就容易“花超了”或“忘记还款”。

要理性消费,而且尽量把信用卡还款日设置到发薪日之后,以免资金链断裂。同时,就算设

置了信用卡自动还款功能,也要在还款日检查一下是否顺利还款,万一出现储蓄卡余额不够或是还款限额等情况,就“被逾期”了。

2.利率上调导致的拖欠月供

有些银行利息是浮动调整的,一旦贷款利率上调,而你仍按原金额支付“月供”,将会产生欠息逾期。如果有累计2次~3次的月供逾期,就会留下征信污点。

3.水电燃气等费用欠缴

这些生活费用缴纳都是联网

的,一旦逾期,也会给个人征信留下不良记录。大家要根据自己平时水、电、燃气等的使用情况,定期交款,最好保证账上有余款。

4.话费欠款

除了以上说到的逾期,还有助学贷款、话费欠款、第三方担保的借款人逾期、拖欠税费等,都会带来征信污点。

5.信用卡过多

过多的信用卡容易造成“睡眠卡”,即不使用的信用卡。很多

小伙伴有时碍于面子,不得不为在银行工作的朋友冲业绩办卡,办了也不用。

在你申请信用卡之后,不管是成功开卡并投入使用,信用卡的状态都会出现在你个人征信系统中,这会让银行对你的偿债能力产生怀疑,从而影响日后贷款。

对于用不着的信用卡,要记得去销卡销户。

6.违反交规

这点不仅限于机动车,电动车、共享单车等各类交通工具的

违规也有可能上征信。

7.旅游、出行过失

国家旅游局2015年就下发过文件,将分级建立游客旅游不文明档案,通过航空公司、旅行社、旅游饭店等联动,形成游客旅游不文明信息通报、追责机制。

除了以上这些行为外,还有信用卡套现,陷入欠款等经济纠纷,或是被别人冒用身份证件或身份证复印件产生信用卡欠费记录等等,都会影响你的征信。

据人民网

公告

漯房产登公(2018第017号)

根据申请人陈林的申请,下列房屋权属证书遗失,房屋已拆除,现申请登报公告作废。有异议者请自公告发布之日起5个工作日内将书面材料送达我处。

权利人	房屋坐落	证号	图幅号
陈林	孙庄乡沟张村	0000031761	180-501-H1.1.

漯河市房产交易处

2018年5月29日

注销公告

公告

漯河市华语饮料有限公司经公司决定,拟向公司登记机关申请注销登记,清算组由刘雯雯、赵广亚、张启萌组成,请债权人于2018年5月29日(公司发布公告之日起)起45日内向本公司清算组申报债权。

联系电话:13839525025

漯河市华语饮料有限公司

2018年5月29日

公告

漯房产登公(2018)267期

不动产登记证明号:20170008630,抵押权人:金朝霞,抵押人:陈惠丽,因不动产登记证明丢失,声明作废。有异议者请自公告发布之日起15个工作日内将书面材料送达漯河市不动产登记中心,逾期我中心将依据申请人申请,补发新证。

漯河市不动产登记中心

2018年5月29日

公告

漯房产登公(2018)271期

土地使用者:党占士,土地证号:漯国用(2016)004360,坐落:8号楼3单元409室,用途:城镇住宅用地,使用权类型:出让,面积:15.56平方米,因土地证丢失,声明作废。有异议者请自公告发布之日起15个工作日内将书面材料送达漯河市不动产登记中心,逾期我中心将依据申请人申请,补发新证。

漯河市不动产登记中心

2018年5月29日

公告

漯房产登公(2018)第268期

根据房屋产权人的申请,下列房屋权属证书遗失,现声明挂失。有异议者请自公告发布之日起15个工作日内将书面材料送达我中心,逾期我中心将根据申请人申请,注销原证,补发不动产权证。

权利人	房屋坐落	证号	面积(m ²)	有限产权比例
孙志宏	五一路	漯更字第006782号	77.07	国家:17%,单位:18%,个人:65%

漯河市不动产登记中心

2018年5月29日

关于租赁合同已解除后 办理房屋归还事宜的公告函

尊敬的李青海先生:

我公司与您于2016年11月1日签订了房屋租赁合同,租赁了位于漯河市牡丹江路与嵩山西支路交会口昌建国际大厦22号楼22栋2301、2302、2307房间用于办公职场。因漯河中支未能在监管规定的时间内完成筹建,已无法设立,故客观上我公司已不再需要使用该承租房屋。前期我公司已委托李广培、陈琳等将解除租赁合同意愿会于您并进行协商,憾未能达成共识。故我公司通过国内标准快递将解除房屋租赁合同通知函邮寄给您,内容为通知您我公司决定于2017年4月26日解除上述租赁合同,并已于2017年5月16日对此进行了公证。

综上,上述房屋租赁合同已于2017年4月26日解除。自那时起,我公司又多次联系您就房屋归还事宜进行协商处理,但遗憾的是您一直未予接洽。

现我公司特此登报予以声明,并自登报之日起7日内,我公司将再次以公函方式通知您,就租赁合同解除后的房屋归还事宜进行协商。望您见报或收函后,于10日内与我公司联系(联系人:李广培,联系电话:13849190481)。否则,由此产生的一切法律后果,由您自行承担。

特此公告

平安养老保险股份有限公司河南分公司

2018年5月29日

银保监会提醒消费者:

警惕“保险分红”骗局 避免“被退保”

近日,银保监会发布《关于警惕“保险分红”骗局的风险提示》,提醒消费者警惕部分人员以“保险分红”名义诱导消费者办理退保并购买其他投资产品的骗局。

银保监会提示消费者要树立正确的保险意识。公告显示,保险的主要功能是提供风险保障,消费者应提高自我防范意识,谨慎办理退保或保单质押。不受所谓的“高额回报”蒙蔽,不与所谓的“代理人”签订任何私下协议,不易将所持保单、个人身份证件等出示或委托他人,以免消费者在不知情的情况下“被退保”或“被理财”。与此同时,消费者要积极维护自身合法权益。消费者如遭遇类似自称保险公司人员的“分红”邀约,可以通过保险公司网站、统一客服电话等正式渠道查实真实情况和相关人员资质,了解保单分红具体情况,核实保险机构办公场所等。

此外,银保监会强调,若消费者发现所购买的“理财产品”涉嫌非法集资等违法犯罪行为,请及时向公安机关报案。

据新华网

无保单理赔靠谱吗

在线投保是没有纸质保单的,线下理赔的时候都要求提供保单原件,这在线理赔没有保单,理赔会不会出问题呢?

根据相关规定,电子保单跟纸质保单具有同等的法律效力,都可以作为理赔依据。

而且在线投保到了理赔的时候,你会发现整个流程自己没有提交保单,理赔结果并不会造成影响。

1.小额在线理赔

现在很多保险公司、第三方销售平台,在他们相应的移动端渠道上开通了小额理赔的快捷通道。

当理赔金额较小的时候,比如有的公司规定2000元以内的理赔,可直接通过保险公司或者第三方销售平台的官方微博、APP等移动端的小额理赔快速赔付通道提交理赔申请。

投保人需要做的事很简单

据人民网

公告

漯不动产登公(2018)第272期

土地使用者:李红霞,土地证号:2003001379,坐落:漯河三五一皮革鞋厂30号院403室,用途:城镇住宅用地,使用权类型:划拨,面积:22.88平方米,因土地证丢失,声明作废。有异议者请自公告发布之日起15个工作日内将书面材料送达漯河市不动产登记中心,逾期我中心将依据申请人申请,补发新证。

漯河市不动产登记中心

2018年5月29日

注销公告

漯河永瑞汽车销售服务有限公司经公司决定,拟向公司登记机关申请注销登记,清算组负责人:王宏杰,清算组由王宏杰、李宏召、侯秀莲组成,请债权人于2018年5月29日(公司发布公告之日起)起45日内向本公司清算组申报债权。

联系电话:15937486667

漯河永瑞汽车销售服务有限公司

2018年5月29日

公告

漯房产登公(2018)270期

根据房屋产权人林伟华的申请,登记在市政府名下的土地分割转让预登记证丢失,地址坐落:建设路市政府7号家属楼202室,用途:城镇住宅用地,类型:划拨,面积:21.88平方米。我中心已初步审查,现予以公告,有异议者请自公告发布之日起15个工作日内持书面材料到我中心提出申请,逾期没有提出异议的,我中心将注销原证书,并办理补发手续。