非法集资套路多 民生银行有话说

近年来,全国非法集资案件发案数量呈爆发趋势,俨然成为扰乱社会正常经济秩序的一颗毒瘤。为从源头上有遏制非法集资案件的发生,促进济南市社会和谐稳定,中国民生银行济南分行积极履行社会责任,持续开展防范打击非法集资宣传教育工作,充分利用各种媒介,扩大打击非法集资的宣传范围和受众人群,提高社会公众识别非法集资能力,引导广大群众理性投资,合法理财。中国民生银行济南分行在此提示广大群众,一定要擦亮双眼,认清非法集资真面目,谨防上当受骗。

非法集资有“招数”,见招拆招免上当

非法集资,又称非法吸收公众存款,是指单位或者个人未依照法定程序经有关部门批准,以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金,并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

非法集资的“招数”主要有以下几种:(一)承诺高额回报,编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话。(二)编造虚假项目或订立陷阱合同,一步步将群众骗入泥潭。(三)混淆投资理财概念,让群众在眼花缭乱的新名词前失去判断。如:电子黄金、投资基金、网络炒汇等。(四)装点门面,用合法的外衣或名人效应骗取群众的信任。(五)利用网络,通过虚拟空间实施犯罪、逃避打击。(六)利用精神、人身强制或亲情诱骗,不断扩大受害群体。

识别防范有诀窍,“三查两问一增强”

非法集资虽然招数不少,但只要注意“三查两问一增强”,就能有效识别和防范非法集资风险。

“三查”,一是通过政府网站,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、国家规定的股权交易场所等,如果不具备,就涉嫌非法集资;二是通过查询工商登记资料,查明相关企业是否是经过法定注册的合法企业,是否办理了税务登记等。如果主体身份不合法、不真实,则有欺诈嫌疑;三是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资源,搜索查询相关企业违法犯罪记录,防止不法分子异地重犯。

“两问”,一是对亲朋好友低风险、高回报的投资建议和反复劝说,要多问懂行的朋友和专业人士,仔细考量、审慎决策,防止成为其发展下线的目标;二是如果实在无法判断是否是非法集资,除上面谈到的应当提高警惕,尽量避免上当受骗外,社会公众可以向有关部门进行问询,待了解详情后再作决定。切不可抱有侥幸心理,盲目投资。

“一增强”是指增强理性投资意识,自觉抵制高息诱惑,不要相信“免费的午餐”。可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。我国规定,超过国家规定贷款利率4倍以上的不受法律保护,可作为判断回报是否过高的参考。一个企业正常的年利润一般不会超过20%,超高利投资回报分配不可能维持太久,“快速致富”、“高回报、零风险”极有可能是“请君入瓮”的投资陷阱。

拒绝高利诱惑,远离非法集资。中国民生银行济南分行再次提示大家,积极行动起来参与到防范和打击非法集资的行动中来,识破非法集资组织者的险恶用心,坚决不参与非法集资,如发现非法集资行为及时向政府管理部门举报,共同维护社会稳定和谐。

(记者 张頔)

普及金融知识、维护消费者合法权益

山东交通银行把课堂搬到广场上

3月15日上午,交通银行山东省分行在经四路万达广场举办金融消费者权益日主题宣传,活动以“权利 责任 风险”为主题,向广大金融消费者普及金融知识,了解常见金融风险,帮助消费者保护自身的合法权益。交通银行一直致力于维护消费者合法权益,“重消保”已经成为了交行的服务品牌。

活动请到了三位交行员工分别为大家讲解银行双录、校园贷和非法集资的详细知识,以生动具体的案例阐述了什么是双录、为什么双录、校园贷有哪些特点以及非法集资的各种形式和危害,为在场观众奉上了一堂内容丰富、干货满满的金融知识课程。

“双录”就是为了维护投资者合法权益,需要对购买银行各类投资理财产品推介销售过程进行录音录像,以防范销售人员误导销售和违规销售金融产品的行为。在银行购买自有理财产品、银行代售的基金、保险、贵金属、集合理财计划等时均需要进行双录。

个金部的徐经理为观众讲解了关于“校园贷”的一些问题:看似光鲜的校园金融,绝非“花明天的钱,圆今天的梦”这般诗情画意。校园贷的产生,看似低门槛,但是用威胁等非常规手段来搞“风控”,本质上无异于高利贷,把一些大学生活活地逼上了绝路!零首付、零利息、 滞纳金突破天际、坑人的平台服务费、卑鄙的催款手段都是“校园贷”的典型特征。

非法集资是集资类金融犯罪的统称, 它包括非法吸收公众存款、集资诈骗、擅自发行股票、债券等。非法集资的形式多样, 隐蔽性和欺骗性越来越强,我们要认清非法集资的危害,提高识别能力,理性做出投资选择,要坚信天上不会掉馅饼,对于一些“高回报”“高收益”“快速致富”的投资项目要冷静分析,不要让自己走入非法集资的陷阱中。

为了增强参与性, 活动还设计了观众互动环节, 邀请现场观众回答相关问题,答对即可获得交通银行精心准备的小礼品,极大地激发了观众的积极性。活动结束后,各位观众仍不舍离去, 纷纷到场地两侧领取交行特地为此次活动制作的消保宣传手册,向交行工作人员询问相关问题,各位员工也耐心地为大家答疑。

活动时间虽然短暂,但内容十分丰富,得到了现场观众的一致好评。一位老人说道:“消费者权益问题与每个人的生活息息相关,往常都觉得金融与大家的生活并不密切,很多人对于一些金融常识和消费者权益并不了解,非常感谢交通银行山东省分行举办的此次活动,能够让广大银行业消费者知晓常见的金融知识和风险,没白来,很好很好!”

(记者 赵婉莹)

“山东保险消费者权益保护平台”正式上线

本报济南3月15日讯 (记者 闫明)今天,“山东保险消费者权益保护平台”正式上线,消费者可通过“鲁小保”微信公众号对山东省内各保险公司及其服务进行投诉。

据悉,“山东保险消费者权益保护平台”是由山东保监局指导,山东省保险行业协会管理,辖内保险公司、各市保险行业协会参与承办的基于互联网平台的保险消费者投诉维权系统,为拓宽和畅通保险消费者投诉维权渠道而设立。该系统有三大特点:一是24小时全天候接受投诉,解决投诉电话占线时无法及时反映诉求的问题,同时有利于消费者完整表达诉求,避免因层层转述引起的理解偏差;二是投诉方式便利,平台为消费者专设“鲁小保”微信公众号,消费者关注后即可投诉,投诉信息直达相应的保险机构;三是一站式纠纷解决,一旦保险机构未能处理投诉,各地协会建立的保险纠纷调解组织将根据双方意愿介入调解。

“让意见多跑路,让群众少跑腿”,省协会相关负责人表示,保险行业就是要正视问题,将消费者权益保护工作做到实处,真正为消费者解决问题。

(消费投诉提交端)二维码
(鲁小保)微信公众号

太平人寿服务“定心丸” 让消费者理赔不闹心

每年3.15,各家保险公司都想跟消费者聊点掏心窝子的话,太平人寿也不例外。而关于保险理赔,似乎总有太多闹心的事儿让人不吐不快。为了让消费者体验精品服务,安享太平生活,太平人寿精心炼出理赔“定心丸”,让消费者从此理赔不闹心。

▶“定心丸”1: 无须担心,“非健康体”诚信投保不吃亏

说起理赔,部分消费者不禁会问,“非健康体”投保能获赔吗?所谓“非健康体”,是指有一定健康问题的被保险人,如吸烟过多、血压异常、糖尿病、家族遗传病等。这部分人投保时,常常担心自己的基础病会“坏事”。

2012年初,因患高血压,家住北京的太平人寿客户杨女士在买保险时,选择将自己的病史诚实相告,最后加费购买了太平人寿的重疾保险。2013年5月,杨女士因罹患早期肾癌申请理赔,太平人寿全额支付理赔金30万元。

在健康险的保险合同中通常都有这样的规定:不承保合同生效前的任何疾病或症状。但是,只要投保人在购买保险之前将自己的过往病史如实相告,且其生活方式或者承保风险可以被估测,在保险公司风险可承担的情况下,保险公司会通过加费、除外等次标体承保的方式,使被保险人获得保障。

▶“定心丸”2: 竭尽所能,不放过任何理赔线索

有些人觉得,保险理赔是“交钱容易用钱难”。实际上,保险公司的理赔人员不会轻易出具拒赔结论,并往往比客户还心急,常常是东奔西走,竭尽所能,只为了让被保险人顺利获赔。

2017年3月,太平人寿客户黄先生以心脏病为由向太平人寿申请重疾赔付。然而,根据医院诊断,黄先生的心脏病属于先天性疾病,与保险公司的赔付条款不符。本着“一切以客户为中心”的服务宗旨,太平人寿的理赔人员仔细核实了黄先生的诊断资料,发现黄先生同时患有白细胞增多症,并确诊为慢性髓系白血病,这为一筹莫展的黄先生找到了充足的赔付理由,最终全额支付理赔款30万元。

2017年全年,太平人寿支付理赔金总额约28亿元,单笔最高赔付1418.6万元,共计约为22万客户提供理赔服务,获赔率约96%。

▶“定心丸”3: 以秒计时,“先赔后核”理赔快又好

当被保险人申请理赔的时候,怎么申请和钱什么时候到账这两个问题,让不少人皱起了眉头,而这也恰恰是最能检验保险公司服务水准的重要环节之一。

2016年10月,太平人寿山东客户彭女士的孩子因病住院治疗。事后,彭女士在工作人员的主动帮助下备齐资料,并递交申请。审理时,工作人员发现彭女士的情况符合公司“先赔后核”的免审核项目要求,便立即使用太平人寿“理赔通”进行赔付操作。仅仅7秒,系统便完成结案,理赔金也随之到账。

关于理赔的时效性,太平人寿能够做到让事实清晰、手续齐全的小额理赔以“秒”计时,甚至先行预付理赔款,后完成审核操作,让客户买的放心,“赔”得舒心。而大额赔付也有专业理赔团队主动跟进,尽全力免去客户的后顾之忧。在理赔的手段上,除了传统的面对面递交理赔资料之外,太平人寿客户还可通过智能化移动理赔服务平台“理赔通”,随时随地的申请理赔,不再受时间及网点限制,赔款实时到账。 (陈艺林)

银保合作助力中小微外贸企业成长

3月15日,齐鲁银行联合中国出口信用保险山东分公司举办了助力中小微企业出口成长政策培训会。参会的多为年出口额在300万美元以下的中小企业,它们可免费享用连续12个月的出口信用保险,保费由省财政统一全额承担。 (记者 张頔)