



还有傍银行的骗局,让你防不胜防

在生活中,除了傍互联网、傍高科技等的骗局之外,还有傍银行的骗局,让你防不胜防。即使是被看作安全系数极高的银行理财,也存在不少骗局。

不要看到“银行”两个字就觉得安全

提起假银行,可能很多人会不相信,银行还会有假的,还真有。前两年,南京宣判的“假银行案”中,从建筑外部的银行门面,到内部的LED显示屏、叫号机,甚至柜面上都有穿着“制服”的“银行职员”在处理业务,和真银行一样。该假银行运营期间共向443人吸收资金4.23亿余元,实际造成131人损失1.49亿余元。

还有一种情况是,叫“银行”的不一定是银行,北京银监局就曾为此发过声明,称有单位、个人申请取得含有“银行”“Bank”字样的商标或预核准单位名称,并将其通过广告牌、互联网等方式进行宣传。为防止类似信息引发公众误解,银监部门提示消费者注意风险。业内人士告诉记者,正

规银行网点都会在营业大厅显著位置公示中国银监会统一颁发的《金融许可证》,“开办银行须经过银监会审批,不是随便一家企业在工商部门注册就可以开展银行业务的。”

所以,随着银行越来越多,不要看到“银行”两个字就觉得安全有保障,没听说过的银行一定要谨慎对

待,尽量选择熟悉知名的银行去理财。如果碰到名字陌生的银行,不妨联系当地的监管部门问一问,是不是真的银行。当然也可以通过查验金融许可证、企业营业执照等证书、查询企业信用信息公示系统、银行业监督管理机构官方网站等途径,判断有关单位是否具有吸收公众存款等商业银行业务资格。

买银行理财产品应登录其官网查实

相比假银行,假银行理财出现的概率更大。在5月底,浙商银行宁波分行还打出一则公告,称某财富管理有限公司宁波分公司向客户宣称与浙商银行存在业务合作关系,曾代理销售浙商银行一款名为“瑞金”的理财产品。经浙商银行宁波分行调查,这是该公司的虚构代销行为。为此,浙商银行宁波分行还郑重声明,“我分行从未与任何类似财富公

司开展代理销售理财产品的合作”,提醒客户不要上当。

还有一种的隐蔽性更好,银行“内鬼”作假。今年4月,民生银行北京航天桥支行30亿元假理财案能轰动全国。假理财被揭缘于一位民生银行私人银行客户拍了一张该理财产品的照片,发给他民生银行北京管理部的熟人,询问这款又保本收益又高的理财产品,在其他支行或渠道能否买到。

还有一种银行理财“飞单”也得小心。银行员工被投资公司的高佣金所吸引,私自与其他投资公司“勾结”,以银行的名义出售投资公司的理财产品,并过分夸大收益加以蒙骗,导致投资者上当。这些理财产品,很有可能是高风险的基金甚至是私募产品,利息会比普通的银行理财产品收益高很多,理财经理还会向你承诺很安全,但是要求你保密。

一旦出事,这种情况银行是不会赔你钱的。

业内人士表示,这类案件都有着一定共性,如高收益、客户经理服务多年投资者已经异常信任等。因此,在银行买理财产品时,除了要搞清这是银行自己的产品还是代销的产品之外,还可以登录其官网,或者拨打官方服务电话咨询查实的方式,来给自己加一道保险。

记者 周静



你无法叫醒一个装睡的人

查尔斯·庞兹出生于意大利,1903年移民美国。1919年,庞兹在波士顿成立公司,设计了一个投资计划,向美国人兜售,许诺投资者将在3个月内得到40%的利润回报。然后,庞兹把新投资者的钱作为盈利付给最初投资的人,以诱使更多的人上当。庞兹7个月吸引了3万名投资者,这场阴谋持续了一年。庞氏骗局后来成为一个专有名词,意思是指用后来的“投资者”的钱,给前面的“投资者”以回报。

庞氏骗局虽然被揭穿100年了,但其不断出现翻版,每一个经典版本都有一众投资者买单。在庞氏系列游戏中,骗子一开始会显得非常守信,头一批投资者往往能按时足额拿到收益返还。通过这种手法,庞氏系列游戏的“信誉”就被建立了起来。尝到甜头的首批参与者,不但会追加资金,也会向亲朋好友宣传,吸引更多的人加入到这个游戏中来。现在比较流行的庞氏骗局和传销形式的勾结,就使前面的加入者更乐意分享这一游戏的赚钱功能,自动地发展下线,以延续崩盘的时间。

在庞氏骗局中,由于根本无法实现承诺的投资回报,因此对于老客户的投资回报,只能依靠新客户的加入或其他融资安排来实现。这对“庞氏骗局”的资金流提出了相当高的要求。因此,骗子们总是力图扩大客户的范围,拓宽吸收资金的规模,以获得资金腾挪回补的足够空间。大多数骗子从不拒绝新增资金的加入,这可以使资金链断裂的风险降低,骗局持续的时间延长。

在庞氏骗局中,往往对收益的来源讳莫如深,高段位如麦道夫的“你要打听我怎么挣钱,你就把钱拿回去”。有些是有介绍赢利模式的,要么是虚构项目,要么就是绕来绕去把你绕晕。违背经济规律的收益来自哪里呢?真相其实只有一个,如果源源不断有新人来,新人的资金就是老人的利润。击鼓传花到一定程度,崩盘后总会告诉你一个血淋淋的真相。

风险和收益成正比本是投资规律,但反投资规律的低风险高回报却抓住了人们贪婪的本性。从近几年比较流行的一些庞氏骗局来看,以“网络金融”“虚拟货币”等为卖点,吸引的竟然是一些具有高学历和一定投资经验的投资者。有些投资者明明知道不实际产生效益的资金,是不可能支撑高额回报的,平台肯定会崩盘,但却认为“我只需要跑得比别人快就可以了”。所以,有一些并不高明的骗局,却依然能笼络一群想一夜暴富的掘金者。

因为,你无法叫醒一个装睡的人。

记者 周静



警惕高息,远离骗局

骗局反复重演,很大程度上不是骗子多高明,而是我们被自身的弱点俘虏了。

纵观庞氏骗局的各种版本,都有一个相似点,就是高息。月利30%,日息1%……没有最高,只有更高。我们投资理财,当然追求收益,但是碰到低风险高收益这种违背投资规律的产品,必须心生警惕。远离金融骗局首先要控制自己的贪念,对异于正常范围的超低价、超高收益保持警惕,避免盲目追求高回报。

业内人士建议投资者需了解自己的能力和专长,以及风险承受能力。在自己熟悉的行业领域或地域范围内

投资、消费。自己搞不懂的投资产品,就等自己搞懂了再去碰吧。只要本金在,机会永远存在。

加强学习金融知识以及提升防骗辨识能力也同样十分必要。比如以下几点。

有担保≠真担责

“我们所有的借款项目都有担保公司担保,所以您可以放心,到期后,本金、利息一分钱都不会少。”乍一听,多好啊,不仅收益高,还能有担保公司兜底,自然不怕风险了。但事实上大部分平台采用的只是“一般责任保”而非“连带责任保”,前者只是有限责任,若担保

金额超出担保公司的能力,其完全可以申请破产、拒绝代偿,兜底的不是它,而是投资者。

有抵押≠有权处置

更多人愿意相信有抵押物的借款项目,可是,房屋抵押借款并非万无一失。比如,当房屋先于抵押存在司法或者行政限制的时候,此房屋是不具有被抵押的权利的,与之相对应的平台就不具备处理这类房屋的权利了。平台房屋抵押贷款业务当中,有时会出现抵押房屋存在尚未还清其他贷款的情况,再融资



属于二次抵押。在法律上,二次抵押是合法的,但风险不可小觑,当借款人因某种原因不能履行还款义务的时候,处置房屋之后,平台出借人没有优先受偿权,从而可能得不到或者不能全得到赔偿。如果借款人抵押的房屋是借款人唯一的一套房屋,而且面积较小的话,风险也比较大。

包装的背景不可轻信

骗子不包装自己,怎么能令你上当呢?一些金融骗局就是打着海外投资公司背景,或者高大上的政府部门“认证”。如果说高收益平台以利益诱人,那这些高大上的招牌则打的是“安心牌”,但实际上,很多平台的资质都是伪造的,海外背景也有夸大的成分,甚至捏造。投资者要小心辨别。

记者 周静



提前订购更优惠

2099元台湾环岛八日游!

优惠提前购,台湾环岛八日游,带您游览日月潭,感受醉美高山湖泊;进入阿里山,享受清新森林浴;在台北夜市,品当地风味小吃;游览猫鼻头鹅銮鼻,赏形状奇特突出岩;参观故宫博物院,观其历史演变;于台北101,观世界第二高楼。9月全城惠民活动,每班10个名额!7月31日前报名赠送意外险及精美礼品!

线路:台湾环岛8日游
发团:9月6日/20日(仅此两班)
价格:2099元/人(不含小费400元)
亮点精选:1、全程升级五花酒店2、台北至花莲安排一程特色台铁3、台湾当地特色用餐
报名及投诉电话:55000665
地址:海曙区新典路536号新海蓝钻5楼(地铁2号线丽园南路D出口)
浙江省中国国际旅行社有限公司(L-ZJ-CJ00004)