近来流行的这些理财“骗术”你得知道

天上不会掉馅饼

防止被骗，出手一定要谨慎，相信老祖宗传下来的那句名言“天上不会掉馅饼”。但是，骗子会揣测人的心理，骗术也在翻新，投资者要时刻擦亮眼睛。

记者梳理了近年来社会上比较“流行”的骗术，在面对类似事件时，消费者可借鉴，也可举一反三，识别骗术，守住自己的钱袋子。

高额贴息揽储

近期媒体曝光，16位来自萧山、杭州、宁波等地的存款人，受高额贴息诱惑，将2.88亿元巨额资金存入中国工商银行甘肃省临夏东乡(县)支行，却遭遇企业和银行“内鬼”勾结，以假存单作质押骗取贷款。事情败露后，警方已抓捕一批涉案人员，涉案资金也被冻结，但仍有存款到期多月无法支取。

专家提醒，借贷双方约定的利率超过年利率36%，超过部分的利息约定无效。同时，一些非常规允诺显然非机构的正常做法。另外，存款人在关注利息的同时，要多留心眼儿，不要轻信所谓的“银行信誉”，银行不仅有“内鬼”，还有人借助银行场地非法集资。

银行“飞单”

去年7月，广发银行被媒体曝出“飞单”案件，客户刘女士在该行北京某支行员工推荐下购买了一款年收益达11%的私募基金产品，一年兑付期到后却没收到承诺的本金与利息。此案中，与刘女士一样遭遇的客户有5人，共767万元未兑付。银行人员私自销售非银行自主发行、代销的理财产品，产品不能按期兑付的“飞单”事件在多地发生。

去年6月，银监会发布通知，要求加快推进银行理财产品和代销产品销售录像工作。专家提醒，金融消费者在购买理财产品前，要看清合同条款是否有银行参与、是否有银行印章，明确产品是否保本、资金投向、收益、期限等，不要轻信高收益。

“原始股”

近期，上海优索环保科技发展有限公司原法人代表段国帅被批捕，其炮制的假股票在河南骗取上千名群众的2亿多元资金。随着河南、山东、上海等多省市“原始股”投资骗局暴露，很多人的“一夜暴富梦”破碎，血本无归。

中国证监会明确指出，严禁任何机构和个人以“股权众筹”名义从事非法发行股票的活动。专家提醒，投资者只有在上海证券交易所、深圳证券交易所以及承担新三板交易结算的全国中小企业股份转让系统可以买卖股票，网络推销交易的所谓“原始股”不受法律保护。

混淆经营范围

去年1月，装修气派、工商执照齐全、豪车接送客户的吉林省博润投资管理有限公司突然人去楼空，被骗的长春市民赵桂芬难以相信她的10余万元积蓄随着这家公司“跑路”了。截至今年7月，经长春市公安机关统计，立案的“跑路”投资公司已达18家，金额近亿元，受害群众上百人。

专家提醒，这类理财投资管理公司利用投资者认知不够，混淆概念。这类公司只需在工商部门注册，实际经营范围是理财咨询，不具备融资、放贷、吸储等资质。投资人别被光鲜外表所惑，决策前应仔细查看工商执照上的经营范围，以及资金实力、资金流向等。

存单变保单

去年5月，急等用钱的常女士要取一笔5年前“存”的10万元钱，但她万万没想到，这笔“存款”却是一份保单。回想当初，她说银行里的人推荐的是一份比银行定期收益高的理财产品，并未告知她是一份保险合同，期限竟然也由自己要求的5年变成了10年。

专家提醒，在银行推销产品的人不一定是银行的工作人员，产品也不一定是银行的产品。保险产品与银行理财差异较大，投资之前应充分了解期限、保险责任、退保费用等事项。一般保险产品有一个星期或者两个星期的犹豫期，在此期间退保不会有资金损失，但过了犹豫期退保损失较大。

互联网上的金融传销

“1万元一年变23万元”“开户即送50美元”“月息30%”……近期一家名为“MMM互助金融社区”的“理财”网站，以超高的回报吸引了诸多投资者加入。

近日，央行、银监会、工信部、工商总局对此类以“金融互助”为名，承诺高额收益，引诱公众投入资金的行为，发布了“风险预警提示”。专家提醒，这种带有传销和庞氏骗局特征的平台不对接任何产业、不产生任何现金流，仅靠拉亲戚朋友入伙、将“下线”的钱回报给“上线”，一旦资金链断裂，投资者将面临严重损失。

P2P“圈钱”跑路

近期，“90后”的北京白领小陈无比焦虑，刚参加工作的他在“年化收益率23%”的诱惑下，陆续将工资节余投到两家P2P平台，但不到4个月他所投资的平台接连出现问题，导致他损失惨重。据网贷天眼数据中心统计，截至2015年12月4日，全国P2P网贷问题平台已达1221家。

专家提醒，P2P企业良莠不齐，低收入者和风险承受能力极低的中老年人应谨慎选择此类投资，投资前应先了解网贷平台的背景或评级报告，对高收益标的要多留心眼。

（本报综合）

农商行全自动保管箱可提前预约

■屠靖

近日，乐清农商行全自动保管箱业务火热进行中。作为该行“财富中心”的特色产品，此业务采用全自动化操作，为客户提供安全、尊贵、私密又便捷的保管服务体验。

乐清农商行保管箱营业场所设在总行综合楼二楼，设备采购自德国固力保集团生产的全自动保管箱，箱型分大、中、小三种规格，共1390门，与传统保管箱相比，全自动保管箱可提供自助式存取服务。据工作人员介绍，该行保管箱业务目前火热开放中，市民持本人身份证原件即可办理签约。因开业期间客流量较大，可提前进行电话预约签约日期，预约电话：61566073，详情可关注乐清农商行公众微信号（yq96596）。

多年来，乐清农商行秉承“服务地方、服务中小企业、服务市民”的市场定位，坚持以市场为导向、以客户为中心，全面落实稳健经营的理念，扎实推进产品创新和服务创新，全力支持中小微企业发展。

农行推情人节“锁心金吊坠”

■应萌

今年的2月14日是星期天你知道吗？不用高兴得太早，因为春节长假的关系那天还是节后上班第一天！

你和你的另一半准备怎么过？事实上却是无论怎样，没有好好地把这充满爱意的一天过完整总是会让人有些遗憾。有人会跟你说那就再浪漫一点吧，比如送花、送巧克力等等，可是你有想过你那位的感受么？年年千篇一律，本就很闹心了还不走心！

走走心好吗！

别埋怨没时间去走心了！乐清农行现隆重推出2016年情人节专属礼物——“锁心金吊坠”，创意源于爱的同心锁，独特匠心与灵感设计，精湛技艺打造极致奢华。黄金蕾丝形态更显优美浪漫，展现出了黄金的典雅及立体。吊坠包装盒内置化妆镜，双嵌式设计，还可以单独拿出做首饰盒哦！

这是乐清农行继去年推出数款热销贵金属产品后，精心定位深度推广的又一款“亲民”贵金属产品，仅重1.8g却依然保持Au999黄金纯度，而售价仅为990元！

当春节遇上情人节，用锁心吊坠“锁”住她的心，只许你对她说，爱你！（乐清农行全市网点均有销售，详情可至各网点咨询。）

春节迎出境游高峰 各银行推优惠活动

日前，世界旅游组织发布的一份报告显示，中国人已成为全球旅游中‘最爱剁手’的群体。中国2015年全年出境游人次已达1.2亿，2016年春节出境游人次预计将达近600万。与此同时，各家银行也在绞尽脑汁推出多重优惠，点燃消费者春节消费热情。

信用卡活动增多

据相关旅游数据显示，截至1月中旬的居民春节出境游预订率为62%。出境游客源地排名靠前的有上海、北京、苏州、杭州、南京、广州等。记者从多家银行了解到，各家银行在此时也是使出‘浑身解数’，推出旅游优惠。

中国银行即日起至2016年2月29日中行银联信用卡持卡人(卡号62开头)预订中国国际旅行社总社指定境内线路，并用该卡全额支付，即享满额立减优惠。名额有限，先到先得，具体线路及立减金额以中国国际旅行社总社官网‘国旅在线’(www.cits.cn)公布内容为准。

中国建设银行即日起至2016年3月31日(每周六)，每周六通过‘掌上龙卡’手机客户端预定同程网1元门票并在‘同程旅游’手机客户端使用龙卡信用卡支付的，可在支付成功后的60天内获得价值200元同程网的现金抵用券，活动期间内同一持卡人同一同程账户仅限获赠1次。

中国农业银行即日起2016年2月29日，使用农行银联信用卡(卡号以62开头)预定酒店和机票，享最高30%的优惠礼遇。(部分商户优惠起止时间略有不同，以银联国际官网为准。)

兴业银行即日起至2016年12月31日每六、周二，活动期间，在东航官网及东航手机APP使用卡号62开头兴业银联信用卡通过‘银联在线支付’方式支付(非网银支付)完成付款，每单立减20元，平均每天限400个订单，先到先得。

此外，中国工商银行、交通银行、招商银行、民生银行等均推出不同程度的旅游优惠。消费者可以根据所持有的银行卡，具体咨询该行相关活动。

出境游兑换有诀窍

除了信用卡优惠活动之外，春节将至，计划在此期间出境游的市民，有不少都为外币兑换感到困扰。那么，如何兑换外币才能省力省心成为了不少市民出境游关系的问题。

有业内人士表示，如果消费者希望兑换现钞，那么首选应当是中国银行。“目前，中国银行在外币兑换种类上仍然遥遥领先。特别是冷门币种和小面额零钞，中国银行都能提供。”该人士表示，除了中国银行，其它银行也能兑换外币。“最好提前预约，再根据约定的时间去兑换。根据外管局规定，在年度总额5万美元以内购汇，可携带本人身份证件到银行直接办理。超过年度总额的，需经外管局审批。”

此外，记者了解到，除了直接到银行网点兑换外，还有一条途径是通过网银或自助终端自助购汇后，到银行柜台取外币现钞。工行、招行、光大等银行均推出了网上自助购汇服务。

另外，有银行人士建议，由于海关规定了出境携带不能超过等值5000美元的现钞，出境游玩的市民带上多币种卡，到国外刷卡消费可节省手续费。

例如，工商银行推出的工银环球旅行信用卡，承载了美元、欧元、英磅、日元、新加坡元、加拿大元、澳大利亚元、瑞士法郎、新西兰元等十种外币直接支付的多币种功能。十种外币消费均能实现以人民币直接还款，无需支付货币转换费。中国银行推出的长城环球通卡，支持人民币自动购汇、海外紧急补现、大额交易电话提醒等。如果去欧洲旅游，可带上中国银行推出的长城国际欧元卡，该卡以欧元作为清算货币，避免在欧元区刷卡消费产生的附加汇兑费用。

上述人士表示，消费者兑换货币时还需注意，一是兑换外币货比三家；二是按需购汇。“否则，在兑换时交纳了手续费，旅游期间没用完又带回国内再换成人民币，又缴一次手续费，不划算，”此外，该人士表示，消费者应当尽早兑换。有些银行预留的外币现钞品种和数量有限，有时往往要跑多个网点才能兑换到需要的量，“还要根据旅游目的地选择最适合的国际卡，节省货币转换费用。”

（中经）

刷中行信用卡 洗车只需一元

■张海也

中行乐清市支行推出“刷中行信用卡，享1元洗车”优惠活动，凡符合条件的客户在指定车行刷中行信用卡洗车，可享受1元洗车的优惠服务。

2016年1月1日起至2016年12月31日，中行信用卡持有者，当月刷卡累计满1000元赠送两次1元洗车优惠（最高限2次），当月刷卡，次月兑换。客户凭优惠编码短信到指定洗车点兑换。详询：62592010。

为能有效保障持卡人享受优质的洗车服务，持卡人可就近选择车行参与活动。目前中行乐清市支行洗车指定商有4家（乐成2家，柳市1家，北白象1家），分别为位于乐清市悬浦中路66号(金溪路与悬浦路交岔口)的乐清市飞越无限汽车用品商行，联系号码：27852000；位于乐清市宁康东路晨沐路387号交叉口的个体户李雅（洗车），联系号码62607616；位于乐清市北白象镇东才头村白象大道333号的乐清市北白象瓯佩克汽车店，联系号码：27891726；位于乐清市柳市镇智广村智广南路186号的乐清市汇达汽车维修有限公司，联系号码：62739692。

中国银行 BANK OF CHINA
要贷款，找中行，规模充足，利率优惠，手续便捷。 详询：62592509

村民贷款不再难
农房抵押利率低
中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA 乐清市支行
抵押准入宽 利率优惠
抵押范围广 手续简便

中信银行近10亿元票据无法兑付 承兑汇票是如何被玩成融资工具的

■王常权

据新华社报道，中信银行兰州分行出现近10亿元票据案件，相关涉案人员已被警方控制。此前的1月22日，农行公告称，该行39.15亿元票据出现重大风险，公安机关已介入调查。这两则有关票据的案件，引发市场对银行票据业务的担忧。

新闻里提到的票据，通常仅指银行承兑汇票：这原本是一种解决贸易双方信任问题的支付工具（带融资功能），最后被玩成了中小企业的纯融资工具。记者阅读了东方证券银行业分析师王剑微信号的相关内容，在这里给读者来个科普。

开票环节

比如，A公司向B公司购货，约定价款100万元，但暂时没钱，想赊账。B公司资金不紧，可以接收赊账，但跟A公司不熟，不确定A公司未来会不会如约付钱。但A公司的开户银行非常了解A公司，知道他信用好。因此，A公司就向银行申请开立银行承兑汇票，然后把这张票据交给B公司。

这张票据的意思是：A公司向银行申请开立，到期后（比如6个月后）先由银行向B公司代付100万元；而银行也向B企业承诺：这张票据是本行承诺兑付的，到期后见票即付100万元。B公司信不过A公司，但信得过银行，所以就收下了这张票据，然后把货交给A公司了。

后面，银行会向A公司要回代付的资金。有时，银行对A公司也不是那么信任，就会在开票时向A公司收取一定比例的保证金，比如收50%，即50万元。

所以，票据业务的本质，是银行以自身信用对所涉及的贸易付款做一个担保，其实是对A公司的一种表外授信，并会赚取一定的承诺费。

贴现、转贴现、再贴现

B公司收到票据后，可以到期后到银行那里得到兑付。

但如果还没到期（比如还剩3个月），突然要用到资金了，则可以先把这票据“卖”给另一家银行，提前拿到资金，这就是票据贴现业务。当然，银行会收取一定利息，比如贴现利率年化6%，100万元的票据，3个月的年利息为1.5万元，因此B公司贴现只拿到了98.5万元。另1.5万元是作为利息付给银行了。

对于这家贴现银行，则相当于放出98.5万元“贷款”，这笔贷款是以票据为抵押的。

但这张票据经由银行兑付，所以是银行信用，那么贴现业务其实是两家银行之间的授信关系，信用水平比企业要高。

待到票据到期后，贴现银行就会去开票银行那里兑付100万元。

但如果贴现银行也和B公司一样，突然要用钱了，那么也可把票据再次贴现给其他银行，这就是转贴现。另外，某些情况下，银行还可以把票据贴现给央行，就是再贴现。

票据中介

票据中介最初从事的利差生意，用自有资金从企业处收票，然后卖给银行，赚取一点价差。

票据发展到后面乱象横生：比如银行给企业开票，要求收一笔保证金，当银行缺存款时，就可能把企业找过来，开票吸纳保证金存款，变相揽储。

再比如，票据中介接入这个业务后，衍生出多种玩法，包括套取资金等。