

# 小心 互联网金融理财陷阱



近年来,互联网金融的扩张规模超出想象,据国家互联网金融安全技术专家委员会统计,截至2018年3月,累计发现互联网金融平台4万余家,现存活近2万家,多分布于广东、上海、北京、浙江等发达省市,累计发现互联网金融用户7.01亿人。行业的急速增长造成了较大的社会风险,不少不法分子盯上了该领域,打着P2P、现金贷、数字货币等旗号的新型互联网金融陷阱越来越多。投资者在进行互联网投资理财时,应注意规避四类表现的巨金平台。

■ 潘翔宇

## 虚假宣传 资料造假

安徽安易贷投资管理有限公司成立于2011年5月,旗下平台“融合贷”在官网首页宣称其有国资背景,但技术平台发现其经营主体(安徽安易贷投资管理有限公司)股权结构中不存在国资类型法人,该平台涉嫌虚假国资背景。

很多如“融合贷”这样的平台,宣传自身具有国资、央企背景,其实经营主体大多为民营企业或者是自然人,部分理财平台称受国外金融监管局监管,但是经过相关监管官网查询发现信息根本不匹配,业务牌照造假,属于诈骗重灾区。

## 诱导宣传 暗藏风险

2017年8月上旬,国家互联网金融风险分析技术平台巡查发现,“百宝汇”官网标识“100%本息保障”“100%保证您的本息安全”等宣传用语。该网站没有对可能存在的投资风险及风险责任承担有合理的提示或警示,涉嫌诱导性宣传。

《中华人民共和国广告法》第二章第二十五条第一款规定:招商等有投资回报预期的商品或者服务广告,不得含有对未来效果、收益或者与其相关的情况作出保证性承诺,明示或者暗示保本、无风险或者保收益等。这些平台正是利用了投资者对百分百返利、高额返利等利益的吸引,设下陷阱。

## 收益畸高 风险更高

2017年9月11日,国家互金专委会发布“全国互联网金融阳光计划”第十四周《关于近期大量互联网金融平台收益率畸高的警示》的报告称,唐堡在线、深圳丰鼎金融等互联网金融平台

收益率畸高,其中“唐堡在线”在其官网显著位置宣称“最高日化收益率5.88%”,另一家名叫“深圳丰鼎金融”的平台在其官网首页宣称“综合日化收益率2%~11.8%”。

这一类平台计算收益率方式多为“日化”,以日化高收益率宣传方式吸引投资者。很多平台设立虚假股权融资项目、期权、期货、证券、基金等业务,通过很高的年化收益率,吸引了大量的投资者加盟。

## 层级发展 网络传销

随着数字货币受到热捧,许多平台开始打着区块链的旗号、虚拟货币的旗号招摇撞骗,去年报过一次就有400多种名目繁多的传销币。还有一些平台利用高收益进行虚假宣传开展一些业务模式。

安徽省合肥市蜀山区人民法院判处的一起案件中,被告人李某就简单粗暴地做起了“代购”莱特币的买卖。他在微信群中看见陆某想要购买莱特币,便谎称可以帮助陆某购买价值50000元人民币的莱特币。此后,在收到陆某的转账后,又谎称已将价值50000元的莱特币转入陆某账户,并伪造两张虚假的转出截图蒙骗陆某,之后一直以系统太慢为由欺骗拖延。在涉及虚拟货币的刑事案件中,90%属于利用虚拟货币进行层级推销的传销案件。

2018年是互联网金融的生死阶段,备案大考在即,借款额度、信息披露、资金存管等要在今年6月底前达到合规标准,在淘汰一部分平台的同时,也要求互联网金融企业在保护金融消费者权益基础之上,承担起一定的社会责任。

# 2017年中国人寿安徽省分公司十大理赔案例

2017年,中国人寿安徽省分公司积极承担促进平安和谐安徽和提高社会保障水平的责任,不断提高理赔服务质量,为全省客户提供优质的保险保障服务。

1. 赔付人次更多。全年全省共赔付24.49万人次,同比增长19.44%。其中合肥、六安、安庆、芜湖、宣城、宿州、阜阳、黄山、滁州九家公司理赔服务在1万人次以上。

2. 赔付金额更高。2017年全省共支付各类赔款7.64亿元,同比增长8.70%。

3. 高额赔付更大。2017年我公司支付20万元以上赔款210人次,其中100万元以上的赔款有3人次。

4. 理赔速度更快。2017年全省理赔平均处理时长1.56天,共有17.63万件赔案在1日内完成理赔,占72.52%。

5. 服务触点更广。2017年,公司在原有遍布各县的柜面服务网点外,试行将理赔网点向乡镇延伸,目前已有6个乡镇网点可以直接受理理赔申请。同时,大力推进电子化建设,推广微信理赔服务,今后客户在国寿e宝APP中也可进行理赔申请。

**1** 桐城客户L先生,2010年在我公司投保了国寿福禄双喜两全保险(分红型),2017年在家中因病死亡,桐城国寿迅速将390万元保险金赔付给L先生的亲属。

**2** 合肥客户X先生,2016年在我公司购买了国寿如意随行两全保险和国寿全家福意外伤害保险(2013版)。2017年,X先生在马鞍山市含山县驾车时掉入河中溺水身亡,合肥国寿按照合同赔付142.2万元。

**3** 桐城客户H先生,自2011年起陆续在我公司投保了国寿鸿盈两全保险、国寿鑫福一生两全保险、国寿鑫福年年年金保险产品,2017年因肺癌不幸去世,桐城国寿快速理赔125.05万元。

**4** 合肥客户L先生,自2006年以来陆续在我公司投保国寿康宁终身重大疾病保险、国寿康恒重大疾病保险等多款大病保险。L先生不幸罹患脑胶质母细胞瘤入院治疗,并于2017年1月来我公司申请理赔,合肥国寿快速赔付35万元重疾保障金;同年9月,L先生不幸去世,合肥国寿赔付45万元身故金。

**5** 安庆客户Z先生,在安庆某电梯安装公司从事电梯维修维护。2017年2月,Z先生在安装电梯时不慎失足摔下电梯井道底坑,因伤势过重抢救无效死亡,安庆国寿迅速兑现理赔款80万元。

**6** 陕西某建设公司在涡阳国寿为其员工投保了国寿建筑工程团体意外伤害保险(2013版),每人保额80万元。2017年5月,该公司员工C先生在涡阳项目施工时不幸从高空坠落死亡,涡阳国寿快速赔付80万元。

**7** 芜湖客户L先生,在我公司购买了国寿综合意外伤害保险(2013版)。其在芜湖市无为县施工作业时从电线杆高处坠落致颅脑损伤,经司法鉴定为工伤三级,2017年初芜湖国寿一次性赔付68万元。

**8** 安庆客户H先生,自2008年起陆续在我公司购买国寿美满一生年金保险(分红型)和国寿松鹤颐年年金保险(分红型)产品。H先生因呼吸循环衰竭在安庆市立医院身故,2017年2月,安庆国寿赔付保险金65.25万元。

**9** 合肥客户Y先生,自2009年起陆续在我公司购买国寿美满一生年金保险(分红型)、国寿康宁终身重大疾病保险、国寿防癌疾病保险等产品。2017年3月因脑出血身故,合肥国寿迅速赔付死亡保险金65.08万元。

**10** 亳州客户W先生,于2000年在我公司购买了国寿康宁终身重大疾病保险,保额30万元。2016年12月W先生检查出身患肾小细胞癌,2017年1月初,亳州国寿进行60万元理赔,为W先生的后续治疗提供了资金保障。



相知多年 值得托付

(广告)