

新瓶装旧酒 GSC环保币涉嫌传销

应用场景被疑噱头

“绿色能源、环保出行、躺着赚钱的环保币来了!”在币圈投资群里,GSC环保币”的注册链接每隔几秒就被刷屏一次,“昨日成交量1288万元”总成交量39025万元”无门槛”无风险”吸引着无数小白投资者的询问,关于GSC环保币”的相关社群也已经达到了数十个。一位项目大区推介人在群里这样描述“GSC环保币”:物以稀为贵,币会越来越值钱,平台才刚刚开始发展,币价也非常便宜,买到就是赚到;买卖透明化,上下级不能交易,从而产生了公平公正,打击了刷小号现象。

北京商报记者通过初步调查发现,要想成为GSC环保币”的投资人,需要持有邀请人提供的邀请码才能注册,而注册流程也较为简单,通过微信就能操作,成功注册后该平台就会根据邀请码将投资者分入所属的工会团队,投资者必须进行第三方机构认证、实名认证才能进行交易。从GSC环保币”的界面来看,主要包括实名认证、绿色能源、钱包中心、排行榜、商城、话费充值、幸运转盘、影视、交易大厅几大板块。

北京商报记者在调查中注意到,GSC环保币”首次将虚拟货币盈利投入了实体市场中,在投资人交流群中,一位大区群主告诉记者:目前平台只开通了提现功能应用到影视板块,可以进行会员充值操作,充值会员有折扣,后续会陆续开通游戏板块、话费充值、油卡充值、信用卡还款等服务,但只针对服务商才可以进行操作”。

需要提现才能应用到实体场景,也让不少投资者质疑,应用板块是否属于营销



继“GEC环保币”后,又一打着环保旗号的“GSC环保币”在币圈大肆推广。北京商报记者注意到,在搭建人头架构、构建会员模式等方面,“GSC环保币”与“GEC环保币”十分类似,不过,“GSC环保币”多了一个号称与实体相连的应用场景板块,记者调查发现,目前平台仅开通了影视板块,且需要提现才能应用。在分析人士看来,“GSC环保币”更像是新瓶装旧酒,应用场景板块则更多是营销噱头。

噱头。一位不愿具名的区块链专家表示,开通这些游戏板块、话费充值、油卡充值、信用卡还款服务都是需要特定审批或者批准的,因此存在过度营销或者不实营销的嫌疑。

苏宁金融研究院特约研究员何南野则直言,初步判断是营销噱头,以此吸引更多参与到GSC环保币”,增强参与人的信任感。因为一个单一的虚拟货币,要投入到实体市场之中,需要打通很多的商业链条,让接受者都认可这个币的价值,从目前看,要实现大范围的使用,只有央行数字货币才可以,其他的各类币种都无法实现。对投资者来说,即将开通的信用卡还款服务也存在较大的风险隐患,何南野强调称,通过“GSC环保币”进行信用卡还款,不可避免会导致个人信用卡信息被泄露,被GSC环保币”所窃取,一旦被不法分子盗用,后果还是很严重的。

“拉人头”引传销争议

为招揽投资人,该平台采用了“拉人头”分级模式。

“GSC环保币”设置了顶级“大咖”权

限,在各大社群中,终极服务商成为了小白投资者争相追捧的对象,北京商报记者注意到“GSC环保币”的服务商可享受应用场景服务独享、买币省手续费等多项权益。

一位大区群主向北京商报记者介绍称,新手小白投资之后如果想要实现盈利,必须要卖币,一般情况下,静态会员卖币的手续费为50%,如果成为服务商则会省去不少费用,只收取30%手续费。如何成为服务商?从操作模式来看,该平台主要采取搭建人头架构构建会员的模式。具体来看,会员级别分为五级,直推人数对应为10人、20人、60人、150人、350人,以此类推上不封顶,直推人数达到20人,购买矿机人数达到10人就可以成为工会会长,直推人数达到350人,购买矿机人数达到75人,就可以成为超级服务商。

所有晋级的会员均可以享受全球分红的权益,例如,工会级别达到一级,直推人数达到5人,获得小型云矿机一台,可以享受全球交易分红的25%;工会级别达到二级,直推人数为3人,晋升一级矿商,获得中型云矿机一台,享受全球交易分红的20%。另外,该平台还推出了感恩奖,上级卖币,

下级就享受2%的分红,下级直推成功后,也可以享受7%的分红奖励。

社交群内的导师介绍:币每天都在涨价,成本也在上升,现在正是入手的好时机,只要晋级会长,每天都有分红,稳赚不赔”。看似诱惑的分红背后,也引发了投资者的质疑,记者注意到,在投资者交流群中,有不少新手投资者提问:为什么手续费过高”?50%的手续费是否合理,一位不愿具名的业内观察人士指出,交易费能够达到50%明显不合理,一般交易所交易手续费不到一个点,而且从拉人头四级传销来看明显是骗局。

从法律角度层面,北京寻真律师事务所律师王德怡直言,该平台的交易涉嫌两方面违法,一是“拉人头”复式计酬方式涉嫌传销,二是这种虚拟货币并没有获得一定的公信力,我国也已经明令禁止虚拟货币的炒作,建议投资者不要参与此类交易,容易掉入诈骗或传销陷阱。

变相ICO卷土重来?

在平台宣称的完美控盘制度下,GSC环保币”高盈利也让人咋舌,一位投资人向记者提供了一份收益图显示,GSC环保币”的最高年化收益可达150%,例如,投资人花费半年时间投100枚币,大约可以收取360—390枚币,买币均价为4元一个,半年后币价为16.6元,即:投资400元即可换来4800元的收益。

上海对外经贸大学人工智能与变革管理研究院区块链技术与应用研究中心刘峰直言,这一类高收益明显不符合虚拟货币市场投资交易收益,因此投资者需要

注意其中的法律风险和交易财产风险。在何南野看来,如此畸高的收益,放在任何领域都是不合理的,没有只涨不跌、没有无风险的投资品,如果有此类投资品,则风险要警惕,投资者要理性看待,不要被高收益蒙骗了双眼,该平台涉及传销式行骗,或非法集资。

如此畸高的收益率,记者提出了疑问,但平台的多位推介人却不以为然,他们均提到:没有风险,投资人都都在内盘交易,平台的控盘制度是完善的”。在此前的调查中,北京商报记者注意到了和“GSC环保币”较为相近的“GEC环保币”,该平台是由世界环保创业基金会设计发布的开源软件,是一种P2P形式的数字货币,也均是在内盘进行交易。不过浙江省民政厅在2019年6月11日已将“世界环保创业基金会”列入非法社会组织。

对于GSC环保币”和GEC环保币”,一位大区群主向记者表示:并无不同,两者性质都是一样的,都是自己的内盘交易,稳健安全;GSC环保币”稍晚开发而已”。一业内权威人士告诉记者,其实GSC环保币”就是一个盘圈,外观打造的是虚拟货币,内部为资金盘,和之前的GEC环保币”都可以归为盘圈,而其在“拉人头”的过程中进行了分发币、收集投资者资金的操作,也可以称为变相ICO(首次代币发行)。

“代币的发行即使通过矿机、挖矿等字眼的包装,但本质上还是变相的ICO活动,不被法律所保护。”刘峰如是说道。针对高收益、拉人头、涉嫌传销、变相ICO等问题,北京商报记者尝试联系GSC环保币”平台进行询问,但并未找到对接入口。

北京商报记者 岳品瑜 宋亦桐

小贷监管广州“打头炮”:鼓励引入外资 探索“监管沙盒”试验

- 《广州市创建全国小贷行业标杆城市三年行动计划》鼓励创新发展三大举措:
- 1 丰富小贷公司形态,逐步形成互联网小贷、传统小贷、公益小贷、特色化小贷、政策性小贷、再贷款公司等互为补充、有序发展的格局。
 - 2 开展创新业务,鼓励小贷公司在加强合规管理、提高普惠性、提升科技水平等方面进行创新试验。
 - 3 开展监管沙盒试验,以小贷公司为样本,在非现场监管系统进一步完善、信用数据互联互通的基础上,探索开展沙盒试验。



北京商报讯(记者 岳品瑜 刘四红)小贷行业将迎进一步规范发展。近日,广州市地方金融监管局印发《广州市创建全国小贷行业标杆城市三年行动计划(2020—2022年)》(以下简称《计划》),明确“制度化、科技化、普惠化、国际化”为发展方向,成为广州地方金融产业的重要增长极和地方金融规范监管的样板。

北京商报记者注意到《计划》共37条具体工作举措,提出了完善小贷行业管理制度、提升小贷行业科技水平、增强小贷行业普惠能力、提升小贷行业国际化程度、培育头部机构等九大方向。据悉,《计划》的目标是推动小贷行业成为广州地方金融产业的重要增长极和地方金融规范监管的样板。

广州市地方金融监督管理局介绍《计划》有三大亮点。一是突出高质量发展,在全国率先试点行业分层分级管理,发现并识别优质小贷,实施差异化扶持政策,培育行业头部机构《计划》中提到,将与广州互联网法院创新建设数字金融协同治理中心,首期以互联网小贷为样本,具体将通过“监管链”与“司法链”的对接,实现案件批量智审,提高执行效率,以科技手段提升民间借贷纠纷多元化解决途径及司法救济能力,保护合法债权。

同时,鼓励小贷公司集中股权,充分利用建设粤港澳大湾区国际金融枢纽的契机,积极引入港澳及国际股东,鼓励引入国际创投资本,提升公司竞争力及普惠能力。

其次《计划》突出创新性、引领性《计划》指导小贷公司丰富形态,逐步形成互联网小贷、传统小贷、公益小贷、特色化小贷、政策性小贷、再贷款公司等互为补充、有序发展的格局。其中,首创“五链合一”的行业监管与服务体系,引入区块链、大数据等技术,建设小贷行业监管数

据保存验真的“监管链”、风险监测预警的“风控链”、纠纷调处化解的“司法链”、信用数据验证的“征信链”、优化行业生态的“服务链”,实现五链有机衔接,为小贷行业监管与发展赋能。

值得关注的是,《计划》突出风险防控,提出未来三年将升级打造智能数字化非现场监管系统,提升数据采集及校验能力,真实掌握行业运营情况,辅助监管决策。实施首席风险官制度,建立健全小贷公司退出机制。

此外,将以小贷公司为样本,在非现场监管系统进一步完善、信用数据互联互通的基础上,探索开展“沙盒”试验,对监管制度实施效果、创新产品合规风险等进行评估、预测,提升监管前瞻性及有效性,稳妥推进小贷业务创新。

“探索开展‘监管沙盒’试验,将有助于推动小贷机构探索创新,在合规前提下就提高普惠性、提升科技水平等方面进行创新试验。”麻袋研究院高级研究员苏筱芮指出,此次《计划》具有创新性和前瞻性,是扶持小贷行业的重要规范文件,从顶层设计上日常监管到提升水平等非常详尽。比起传统文件对机构的规范,此次文件将较大篇幅内容落在了监管的扶持层面,且制定了负责单位、支持单位、配合单位等详尽到具体落实措施的规划方案,体现出广州支持小贷行业发展的信心和决心,也体现出广州监管先进务实的管理理念。

苏筱芮进一步称,目前,我国实体经济急需小贷这样的金融毛细血管,通过灵活、适度创新氛围的政策,将有利于扶持小贷机构的健康发展,最终将这种正向积极的措施传导至民营小微企业。她认为,当前,各地小贷的监管政策有的已经过时,有的则过于空泛难以落实,预计各地也将在摸清行业现状的前提下,制定更加详细的、易于落实的监管措施。

履行大行责任担当 邮储北京分行在行动

邮储北京分行“无死角”保护消费者权益

线上买理财、朋友圈挑保险……当下,随着互联网、移动互联网的快速发展,各项金融服务推陈出新,但同时也让部分诈骗分子有了可乘之机。

近日,65岁的老人王鑫(化名)独自前往中国邮政储蓄银行北京分行(以下简称“邮储北分”)会城门支行,打算办理10万元转账业务。本来老人觉得他动动手指,在银行柜台前按下密码,基本就可以回家了。但如果他手指这样按下,将有可能是老人的一场“财产灾难”。

收款人是“陈某”,但老人在网点声称前一日办理的转账已退回本人账户,要求再次办理10万元转账业务,收款人变更为“何某”。此时,会城门支行营业主管发现了其中的问题,高度怀疑老人的汇款是电信诈骗。

经查询发现,老人前一日转账不成功并非系统退回,实为“陈某”收到款项后又使用网银转给了客户。营业主管发现了疑点,耐心劝解老人停止汇款,并提示风险。最终,邮储北分会城门支行了解到老人通过网络下载了某投资公司的App,这笔汇款正是为了购买理财产品,且该公司工作人员还向老人提供了应对银行询问的话术。邮储北分员工帮助客户通过App进行赎回理财产品的操作,并立即报警处理,为客户避免了财产损失。

值得注意的是,与王鑫类似的案例并不鲜见。近日,邮储北分丰台区彩虹城支行成功拦截信用卡诈骗事件。事件经过为:有诈骗人员谎称自己为中国邮政储蓄银行信用卡客服中心经理,并利用自媒体在微信朋友圈大量发布“内部渠道快速办理大额邮储信用卡”广告,该广告内容具有很强的迷惑性,非邮储内部员工非常容易上当受骗。对此,有客户赶至银

行网点咨询,网点营业主管负责接待并核实了整个情况,告知客户此信息的虚假性,及时劝阻了客户不要办理信用卡,并给客户分析了此类诈骗事件的特征。

疫情期间,各类信息诈骗呈现高发趋势。有调查发现,通过电话、短信通知“活动中奖”“税费退返”等形式电信诈骗所占比例最高;排名第二的则是宣称高收益、低风险的投资理财诈骗。

另据公安部2019年12月25日公布的数据显示,自2019年6月公安部开展“云剑”行动,严厉打击电信网络诈骗、民族资产解冻类诈骗等新型网络犯罪以来,全国破获电信网络诈骗案件11.8万起,同比上升62.7%。

疫情刻不容缓,邮储北分方面指出,针对高发的金融诈骗,除了做好温馨提示外,还将秉持以客户为中心的理念,坚持守土有责、守土担责、守土尽责,把疫情防控、金融服务作为金融消费者权益保护工作的重中之重。

一方面是畅通投诉渠道,妥善处理合理诉求,2020年是打好防范化解重大金融风险攻坚战的关键之年。邮储北分根据监管机构工作部署,从服务管理、场所管理、安全保护、突发事件处置等方面,不断修订完善金融消费者权益保护制度体系。此外启动了疫情期间客户投诉快速反应和处理机制,金融消费者权益保护工作人员每日值守,实时在线,客户投诉即接即办、快速流转,分支行联动,限时处理,咨询投诉热线及时对接、跟进处理,保障客户的相关诉求得到快速响

应和有效解决。

另一方面是加大金融支持力度,对外推出十条服务承诺,具体包括做好资金支付结算服务、网点金融服务、强化疫情防控信贷支持、做好受困企业金融服务、对受疫情影响个人实施差异化信贷政策、加强农村地区疫情防控相关金融服务等。

例如,引导客户优先使用网银、手机银行等电子渠道办理金融业务,开通快捷支付、手机号跨行转账等功能,并充分利用邮储食堂等线上客户服务平台,满足疫区人员足不出户的金融服务需求及衍生需求。

此外,邮储北分制定了详细的全年宣传教育工作,计划开展多项消费者权益保护主题宣教活动,持续开展线上宣传教育活动,打通普惠金融服务的“最后一公里”,将金融知识送进千家万户。

据了解,疫情期间,邮储北分充分利用网络和自媒体的阵地辐射作用,以微课堂、短视频、动画片等喜闻乐见的形式,结合疫情期间社会公众的实际需求,有重点地开展“3·15”期间金融知识宣传活动,内容涉及涉疫诈骗、电信诈骗、个人金融信息保护等金融知识,帮助金融消费者提升风险责任意识和安全防范意识,坚定打赢疫情防控阻击战的信心和决心。

精心策划“消保邮”我金融知识讲堂”之《紧急提示:警惕新型肺炎疫情诈骗》《警惕身边的非法集资》《消保邮》我3·15大讲堂,警惕银行卡盗刷骗局》等系列推文,原创短视频“金融知识小课堂”系列,采用绘制漫画、答题等多种形式,场景化地呈现了疫情期间出现的“防护物资采购”“强身健体秘方”等骗局,讲述个人信息安全保护、支付安全、合理理财等内容,累计点击量近2万次,为广大消费者普及金融知识。