责编 汤艺甜 美编 李烝 责校 池红云 电话:64101908 news0518@163.com

6998元的财商课 谁在收割新基民

“一心搞钱”的投资者与日俱增的入市热情却与投资知识、投资理念的实际储备不成正比,在这一背景下,投资者对专业知识的渴求日益高涨,以微淼商学院、长投学堂等为主的在线理财教育机构承接了这一需求。但北京商报记者注意到,在线理财教育机构问题颇多,前有12元的理财小白课程“初涉江湖”,后有近7000元的进阶课“请君入瓮”,而课程退费难更是引发了消费者的集中投诉。

▼ 在线理财教育机构获客、销售路径图

以短视频、自媒体文章吸引用户 >> 强调理财收益理念增强粉丝黏性 >> 前期主打销售12元短期课程 >> 后期推销价格高昂的进阶课程

选择证监会、中基协,以及正规的公募基金公司网站或其他的大型门户网站

通过官方链接购买基金从业人员资格考试书籍进行学习

公募从业人士推荐学习投资知识的优质方式

鼓动性更大?

“我就是从某平台上了解到的,看了他们的介绍视频,感觉自己拓展理财知识的需求越来越迫切了。”有着长期股票投资经验的陈军(化名)向北京商报记者说道。据他透露,此前已完成了微淼商学院12元的“12天小白理财训练营”课程(以下简称“小白课”),目前在考虑后续是否要报名“老师”推荐的6998元的进阶课程。

从陈军分享的小白课课程表中,“如何从穷人思维过渡到富人思维”“对于年轻人财务自由有多重要?”“懒人躺赚的理财方式(指数基金)”等标题相继出现。

谈及“老师”,陈军更直言“非常励志”。据他了解,“老师”最初也是微淼商学院的学员,家境比较普通,毕业后在北京工作,读了很多投资方面的书,也了解许多知名的投资案例,后来从学员晋升成“老师”,希望能帮助更多的人挣到钱。

沪上某中型公募内部人士表示,曾看过部分在线理财教育机构发布的视频,“个人认为视频内容的鼓动性要大于实际的投教意义”。北京一位公募资深从业人士则强调,如果是单纯分享理财知识,培养投资者实现财富自由的意识尚可,但如果涉及到如何投资股票或基金,若相关人员不具备相应的证券投资咨询业务资格或基金投资咨询业务资格则属于踩了红线。而对于“老师”是否具备上述资格,陈军坦言,并不了解。

另外,据陈军了解,6998元的课程属于小白课的“进阶版”,包括投资实操课、财务报表分析等,有多个微淼商学院合作的操盘手担纲导师,包括公募、私募的人,时间长达半年,而且可以永久学习,不撤群。与之相对应的,是小白课结束后第二天,未在当时报名交钱的会被统一撤群:“我们那个班,老师基本上是在第10天左右开始和大家推荐进阶课,当天就有30多人交了钱,直到结束的那天我能看到有六七十人报名。老师也前后两次来找过我,劝我报名,但我当时没想好就没报,具体的课程内容也不清楚”,陈军回忆道。

北京商报记者查询微淼商学院官网及手机App发现,陈军多次提及的6998元的进阶课并未出现在相关的课程介绍当中。在公布的5项课程中,最低的小白课为12元,最高的财务自由工具操作技能课也仅为4198元,除998元的“中央财经高级研修班”外,其余4项课程的设计者均为封贺,官网信息显示,封贺为微淼商学院创始人,复旦大学经济学学士,29岁实现财务自由,十年投资实战经验。

那么,6998元的课程究竟包括了哪些内容?是否能直接报名?相关的导师又是否“持证上岗”?带着这些问题,北京商报记者以“有意向购课的学生”的身份拨打了微淼商学院官网提供的客服电话。不过,在沟通的过程中,记者发现,客服对这一课程如何报名及具体内容并不了解,并坦言公司事实上主要包括两项课程,即小白课和进阶课,而客服的主要工作是帮助学员解决报名找不到老师,或分班后不知道什么时候开课等问题。该客服还多次建议记者先报12元的小白课。

投诉不断

北京商报记者查询发现,在某平台上,以“微淼学堂”“微淼财务自由”“微淼财商新思维”等为首的挂名“微淼”且粉丝数破10万的用户超过5个,最高达224万粉丝,获赞727.3万。天眼查显示,微淼商学院品牌背后是霍尔果斯财商信息科技有限公司,成立于2017年4月,法定代表人王楼楼,注册资本400万元。

而除了微淼商学院,上述提及的长投学堂成立于2011年,隶属于上海昌投网络科技有限公司:“作为理财教育行业的开拓者,是国内率先推出定制化课程的在线理财教育机构。截至2020年8月,超过500万付费学员在长投学堂学习理财课程,踏上理财改变生活的道路”,长投学堂官网中如是介绍自己。另外,某平台中名为“长投学堂”的用户至今也已获赞111.7万。

不过,在官网介绍和互联网传播的“盛名”之下,微淼商学院和长投学堂的投诉也源源不绝。据黑猫投诉平台数据显示,截至3月8日22时,关联微淼商学院的投诉量已达到595条,其中,仅3月8日当天,就有10条相关投诉。目前的投诉阶段的数据显示,已回复592条,已完成306条。

不予退款、虚假宣传、诱导消费等问题成为投资者的“集火点”。其中,微淼商学院方面的涉诉金额多为6998元。就投诉的情况而言,部分无法一次付清学费的客户还曾在购买课程时,被“老师”推荐通过京东白条、支付宝花呗或借钱的方式购买进阶课程,并被保证“不满意就能退款”,但在后续拟进行退费时,却又遭遇重重困难。

在与微淼商学院客服沟通的过程中,北京商报记者获悉,退费有具体的合同规定,需要学完全套课程,拿到毕业证书两日内,如果觉得课程的价值与价格不符才可以退费。然而,根据部分投诉显示,取得毕业证书需要符合一系列的条件,包括课程分数、导师打分、作业完成情况、期末论文等。另外,也有投诉人表示,作业视频及时完成,分数达标,但却无法拿到毕业证书。

关于长投学堂的投诉量也多达150条,最新投诉出现在2月27日。另外,长投学堂的投诉要求同样多集中在退款方面,涉诉金额则多在1000-2000元之间。

行业发展初期

在业内人士看来,居民储蓄快速入市的背景下,投资者希望通过理财投资赚钱无可厚非,或者可以说是一个很好的现象。但问题就在于,投资者是否对相应的教育机构有所了解、对相关的传播内容有辨别能力,以及对基础的投资知识和背后风险较为明确。

“草根”投教平台层出不穷,操作混乱,而作为进行投资者教育工作正规军的公募基金公司,开展投教工作则面临着人手不足、管理重视程度不够等问题。

北京商报记者注意到,2020年下半年至今,公募行业刮起了一股“视频直播风”,基金经理、理财主播纷纷来到台前,分享投资经验,提示风险。

前述沪上公募内部人士坦言,此前通过视频号进行投教风起的时候,公司也在大力拓展业务,高频率地进行文案编写和视频制作,希望通过通俗易懂的内容转化让更多投资者了解并认可公募基金。但随着时间的推移,部门每位同事的日常工作不变,在此基础上继续高频率、高质量地进行视频、直播输出确实有些“分身乏术”。目前公司内部专门负责投教内容文案、视频和宣传的同事仅一人,发布的频率也较此前有所降低。

在财经评论员郭施亮看来,随着市场行情的逐渐活跃,投资理财的观念开始深入人心,但在线理财教育的质量参差不齐,对投资者而言,关键要懂得选择有实力的在线理财教育机构,头部机构为好,但仍需警惕理财机构里面的付费陷阱,对部分促销课程更应该打起“十二分”精神。同时,在线理财教育机构最重要的是要踏踏实实地为投资者做好投教,不要设置太多的付费陷阱,让投资者有收获,减少踩雷风险,才能够更好地获得投资者的信任。

南方一家基金公司市场部人士也指出,部分在线理财教育机构在线上发布的视频过分强调了理财投资可能带来的收益,很少提及潜在的风险:“部分视频的内容很不专业,甚至可以说是漏洞百出,因此投资者更要学会如何去辨别传播的内容。当然,在线理财教育行业发展仍处于初期阶段,很多内容都还有待监管规范。”

资深基金研究专家王群航建议投资者优先选择证监会、中基协,以及正规的公募基金公司网站或其他的大型门户网站,进入投教专栏进行理财投资知识的学习:“还有一个最核心的学习方法,投资者也可以通过官方链接把从业人员资格考试的书买来学习一下,可以不参加考试,但作为日常学习是完全没有问题的。”

北京商报记者 孟凡霞 刘宇阳

“钓鱼”短信成风 多家银行警示打假

“尊敬的用户,您的手机银行于× 月× 日下午× 点× 分停用,请前往× × 网址解除停用……”手机里收到这样一条短信,你会直接点开网址,还是先向银行方面验证真实性?3月9日北京商报记者注意到,就是这样一条平常无奇的短信,已经让不少银行用户掉入了网络诈骗的陷阱。

最新发布风险预警的是郑州银行,3月9日,该行通过微信公众号向用户发布风险提示称,近期有不法分子利用陌生号码向社会公众发布虚假信息,在短信中发送伪装成该行链接的钓鱼网站地址,涉嫌电信网络诈骗。从郑州银行发布的预警信息来看,不法分子主要通过电子邮件窃取个人用户信息,先伪造一条手机银行停用的信息,并将用户导流至虚假钓鱼网站。

钓鱼网站基本来自于境外,且动态更换银行名称,从多家银行发布的风险预警中可以看到,钓鱼网站所使用的“鱼钩”也五花八门,一部分声称农信社存档将马上过期,另一部分则声称手机银行将马上失效,更有甚者将动态令牌过期、ETC设备被禁用也列入“鱼钩”范围。

具体来看,这些钓鱼网站惯用的套路是:通过群发短信方式,以虚假贷款申请、手机银行失效或身份证过期为由诱骗用户点击假冒网页链接,并引导用户填写账号、手机号、登录密码、短信验证码、交易密码等信息,不法分子在用户操作完成后故意将系统页面处于等待状态,在此期间利用其他手机或电脑终端,冒用用户身份登录用户手机银行或网上银行进行转账操作,完成资金盗取。

而此次大规模钓鱼攻击,攻击者不仅仅可以获取受害人的敏感信息,还可以冒用受害人身份登录其手机银行系统进行转账操作或者绑定第三方支付渠道进行资金盗取。

但银行通常并不会以“手机银行失效”“网银证书失效”“银行卡作废”“身份证过期”“登录密码失效”等为由给用户发送内嵌网址链接的短信、微信或邮件。北京商报记者注意到,不少银行在提示之余,还将下辖总行营业部、各分支行营业网点地址和联系电话一并发布在公告中,方便用户查找沟通。

一位数据行业观察人士向记者介绍称,多数的网钓方法就是用电子邮件中的链接,利用网址将用户带到“银行”网站的“示例”子网域,看似是合法的,实际上链接会导引到网钓攻击站点。

郑州银行之前,包括华夏银行、众邦银行、广西金秀农商行、延寿融兴村镇银行、耒阳融兴村镇银行、会宁会师村镇银行、塔城农商行、昆仑银行、确山郑银村镇银行等在内的多家银行纷纷通过官方微信等方式向用户推送风险提示,对冒充银行短信的新型诈骗手法进行预警。

光大银行金融市场部分析师周茂华在接受北京商报记者采访时分析认为,国内金融线上业务发展迅速,但国内信息保护与技术安全仍需要提升,少数用户个人信息安全与防范钓鱼网站的警惕意识不够,同时国内监管制度与法律有待完善。

看懂研究院研究员卜振兴指出,从历史情况来看,银行遭受的钓鱼攻击并没有明显的时间规律,可能主要还是由供给网站的设计决定的。年初不仅是各行各业的开门红,也是网络攻击的发力时间段。

在网络钓鱼骗局中生存的最佳策略是首先远离“鱼钩”,在风险预警中,各家银行均根据自身情况对用户做出了提醒:“不要轻信陌生邮件、短信、电话等方式通知的有关网银过期、系统升级、安全认证工具升级和修改密码等内容。”华夏银行提醒称。众邦银行则强调用户要及时更新移动终端杀毒软件,关注移动终端信息安全,不要访问来历不明的网站,并请留意地址栏域名的变化。

至于用户该如何避免被网络钓鱼,卜振兴提醒称,不要点击不熟悉的链接,一定要访问正规官方网站,不要随意透露登录密码等敏感信息。遇到关于过期、升级等信息,一定要拨打官方电话进行咨询,不要贸然操作。

周茂华则进一步指出,对于不明来历的广告、链接、图片等需要保持警惕,尽量避免超链接登录网上银行、购物网站、第三方支付平台等与业务、资金密切相关的服务网站。国内需要加快完善相关法律制度,提升相关违法行为的侦查、监管能力,加大惩处力度。

而对春节以来假冒银行短信钓鱼诈骗事件,监管也迅速做出反应,山东银保监局在3月5日发布公告称,近期,监测发现辖区出现针对城商行、农商行等中小银行机构客户的短信钓鱼诈骗风险事件,山东银保监局高度重视,立即采取措施果断处置。第一时间联系国家互联网应急中心、网络运营商对钓鱼网站的域名和IP地址进行封禁,向公安机关报案,并报告公安刑侦部门。同时,指导省联社、城商行联盟采取技术手段加强安全策略,紧急调整手机银行、网上银行渠道交易规则,提高业务验证级别和系统防诈能力。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

违规流入楼市贷款要提前收回 北京地区银行称已严格遵照执行

北京商报讯(记者 孟凡霞 宋亦桐)个人消费贷款和个人经营性贷款流入楼市已经成为监管严打的重点,在高压之下,提前收回违规流向楼市的信贷资金案例已经出现。3月9日,有部分北京地区银行业人士向北京商报记者透露称,目前北京辖内的部分商业银行已经在遵照《个人贷款提前到期告知函》对违规流向楼市的信贷资金进行回收,要求客户提前进行返还。分析人士认为,政府工作报告再一次强调房住不炒和“三稳”。未来,不仅是北京,全国各地区的信贷监管强度都会进一步加大。

一位北京辖内银行知情人士向记者表示,自去年开始,监管机关就进行了定期抽查,调取资料筛选出账户有异常的、可能存在问题的情况,查出来这些客户实际上是将消费贷款流入了楼市和股市,在监管调查后,银行就会采取相应的手段,依照《个人贷款提前到期告知函》进行后续处理。

这位知情人士透露称,银行是要求信贷资金用途存违规的客户进行提前还款操作,客户按照要求返还即可。银行并没有将客户划定为过失错误,也没有纳入征信。该人士同时指出《个人贷款提前到期告知函》本身并不是因为贷款流向楼市、股市而产生的文件,而是正常的业务要求。

对此,苏宁金融研究院宏观经济研究中心副主任陶金在接受北京商报记者采访时分析称,收回违规用途贷款款项是一直存在的银行规定,而近来各地关于经营贷和个人贷款违规改变用途的监管明显趋严,这项规定便被严格执行了。另一方面,可能也正是因为相关的行为并不十分普遍,银行才做出收回违规贷款的决定,及时通过实际动作释放监管信号,进一步阻断资金违规流入楼市。

其实早在1月底,北京银保监局就发布消息称,已注意到近期出现的“部分购房者为填补房屋交易资金缺口或进行套利,挪用消费贷、经营贷资金作为购房款或‘过桥’资金”等相关舆情,并要求各行对2020年下半年以来新发放的个人消费贷款和个人经营性贷款合规性开展全面自查,重点排查是否存在由于授信审批不审慎、受托支付管理不到位、贷后管理不尽职等情形导致消费贷、经营贷资金被违规用于支付购房款等问题。

北京银保监局同时要求,银行对发现的问题立即整改,加强内部问责处理。对于银行因经营不审慎、内控管理不到位导致消费贷、经营贷资金违规流入房地产领域等问题,一经查实将依法从严从重处理。

对利用信贷资金购房的消费者来说,被查到无疑是“赔了夫人又折兵”,彼时就有银行业个贷部人士向北京商报记者表示,“如果被查出来违规贷款,贷款肯定要收回的,同时还有可能追究其他责任”。

而将违规贷款提前收回,北京地区不是个例,近日另有媒体报道称,广州地区亦要求客户提前还款,目的是对违规导致消费贷、经营贷资金流向楼市的借款人的惩戒。“政府工作报告再一次强调房住不炒和‘三稳’。未来,不仅是北京,全国各地区的信贷监管强度都会进一步加大。”陶金如是说道。