

填信息被扣款 闪易花会员费藏坑

会员费,对业内来说并不陌生,但要警惕的是,如今有不少所谓的网贷App,以贷款为由,通过收取会员费的名义向借款者实施强制扣费。近日,多位消费者向北京商报记者反映,在App“闪易花”上贷款,输入个人资料、银行卡、验证码等信息后,却在本人不知情的情况下被强制扣款295元的会员费。值得警惕的是,当部分消费者向平台提出退款,却被平台告知需再次申请6个推荐平台,而这些平台包括“秒享分期”“77秒借”“小花借”“乐享分期”等,操作套路与“闪易花”如出一辙……“点击贷款是套路,要求退钱还有套路!”在多位受害者感叹的同时也引发业内思考:是什么助长了这些嗜血App的蔓延?为何会有如此多受害者上当受骗?这些涉嫌诈骗的非法活动后续又该如何治理整顿?

一填信息反被强制扣款

“本来是想借钱,谁知道反被坑。”5月11日,来自安徽的消费者刘强(化名)告诉北京商报记者,近日他在安卓手机浏览器的推荐下,下载了名为“闪易花”的贷款App,打开后页面显示有90000元的借款额度,本来满怀期待填写资料借款,但让他没想到的是,却在平台的指引下一步步掉入“陷阱”。

“一输入手机验证码就被扣钱,我一下就蒙了。”据刘强所述,他在“闪易花”平台相继填写并上传了身份信息、住址、银行卡等资料,并进行了手机号验证绑定等操作,但不曾想到,一输入验证信息后,银行卡就传来了被扣款295元的提示,事后电话联系客服退款,对方电话却一直处于无人接听的状态。

无独有偶,跟刘强一样被强制扣款的还有来自河南的李明(化名),5月12日,李明告诉北京商报记者,因为手头紧,便在手机应用市场搜到了名为“借钱花”的App,打开App点击查看额度后,又被推荐下载了“闪易花”。

“我看闪易花有额度,还挺高的,于是我就操作了。”李明说道,期间他同样进行了银行卡绑定操作,但在没有任何提示的前

提下,被强制扣走了295元的所谓会员费。

值得一提的是,被扣取会员费后,李明同样无法进行下一步贷款操作,他点击平台的“立即提现”后,并未有贷款下发,而是出现了一系列类似的所谓贷款平台:“后来,我好不容易联系上客服,但对对方竟然让我继续下载App,需要另外6个不同平台,并提交下款失败的截图才能退款,这样一个又一个App下载,就不成了死循环了吗?”李明向北京商报记者说道,他已经意识到了这是个诈骗平台。

不过,让李明心生疑惑的是:为何连密码都没有输入,仅填写验证码就被强制扣款?其中是否存在什么漏洞?

对此,北京商报记者采访了银行客服人员,后者回应称,银行的验证措施主要是验证码,用户只要输入银行卡账号,再输入验证码,就相当于授权操作,一旦验证就可以绑定平台,而后平台只要发起扣款,银行也无法干预,并且没有办法拦截。该银行人员称,用户若担心银行卡后续风险,建议挂失冻结,一旦发现受骗,可采取报警处理。

北京市中闻律师事务所律师李亚在接受北京商报记者采访时表示,未经提示强制扣取用户会员费,涉嫌侵犯会员作为消费者的知情权和公平交易权。倘若此网贷App既无放贷资质也无放贷意图,扣除用户的会员费本身就是以非法占有为目的,

也涉嫌构成诈骗等刑事犯罪。

“客户申请贷款,平台强制扣除会员费是不合理的,违反了监管关于降低信贷融资手续费的规定。另外平台套取了个人资料、银行卡、验证码等信息,又不给用户提供服务,却有意获取用户信息用于其他目的,此举涉嫌诈骗。”苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬指出,如果使用一些支付平台服务,确实可以将银行卡号关联到快捷支付,然后通过快捷支付、免密支付等进行强制扣款。

环环推荐助推诈骗蔓延

此外,北京商报记者从多位消费者及银行方面进一步了解到,在此次扣款中,联动优势为此次支付收单机构。5月11日,北京商报记者向联动优势求证,后者官方回应称:“闪易花为我公司新增商户,其为用户提供权益类产品服务,入网手续齐全,我司为其提供快捷支付产品,即:持卡人需自己在商户App完成输入绑定银行卡;支付环节需要用户主动输入‘验证码’才能完成支付交易,不存在用户所说的不知情”。

“经由持牌支付机构强制扣款,表明持牌机构对商户的风控具有漏洞。”消费金融专家苏筱芮告诉北京商报记者,早在2019年,公安部就已经表示:“对给套路贷

犯罪团伙提供技术支持、征信服务、资金转移通道的风控公司和第三方支付公司,坚决予以打掉,严肃处理”。在苏筱芮看来,第三方支付机构需要加大商户准入管理,加强对风险商户的日常巡查,不断完善风险防控机制。

5月12日,北京商报记者注意到,在黑猫投诉平台,关于闪易花强制扣款的投诉仍在不断增加。对此,北京商报记者多次拨打“闪易花”平台电话客服,已被提醒“无此业务号码”;不过,当日下午,记者收到了自称“闪易花工作人员”和联动优势客服人员的电话。其中:“闪易花”称可以通过支付宝转账的方式给用户退费;联动优势客服人员则称,目前闪易花和该公司仍为合作状态,具体退费事项将进一步联系“闪易花”核实处理。

对此,联动优势官方进一步回应称,“该商户确认已关停。我司一贯重视风控合规,所有商户必须符合监管要求准入标准才给与进件。该商户入网时资料齐全,未发现存在套路贷情况。同时,公司定期会对商户进行巡检和培训,要求商户确保消费者合法权益,对于不能及时保证消费者合法权益的商户,一旦发现,会主动关停。如若涉及风险交易,也会积极配合司法机关调查取证”。

值得一提的是,北京商报记者在黑猫投诉等平台统计发现,类似这类“闪易花”这类以贷款为由的操作套路并不少见,除了“闪易花”,还有“捷优花”“来享花”“快享花”等App,同样以套路扣费的方式强制收取用户会员费。

从黑猫投诉平台情况来看,类似问题已出现上千例,由此粗略计算,消费者被骗取所谓的会员费总金额约30万元。而在被强制扣费的群体中,不乏有未满18岁的未成年人。

与此同时,北京商报记者从多位用户提供的“闪易花”平台截图发现,目前“闪易花”仍在为多个类似的贷款App进行推荐引流,其中就包括“秒享分期”“77秒借”“甜橘分期”“呗易帮手”“小花借”“乐享分期”等。

“这些套路平台具有一些共性,一是无法通过正规应用商城上架,而是通过浏览器下载;二是在App内隐藏身份,难以准确识别其工商注册信息、办公地;三是经常采用诱导话术,如‘极速放款’等。”苏筱芮告诉北京商报记者,目前这类App仍在蔓延,因为这些平台作案方式隐蔽,难以通过应用市场监测与识别。

如何防范此类非法诈骗

针对被骗子,业内人士均纷纷建议,首先应当停止在该App的一切盲目操作,建议先保存好扣除款项的相关证据,尝试与平台交涉;如无果可向涉及其中的持牌机构联系沟通;或及时向有关部门进行投诉,向公安机关报警。

截至5月13日,北京商报记者跟踪了解到,目前已有部分“闪易花”受害者通过支付宝收到后者退费,但更多受害者仍在等待退款,其中一部分已经选择报警处理。

对于此类App乱象,在李亚看来,从监管上,应当严格审核这类App上线的资质,实时监控并清理散落各网络平台的非法贷款平台广告和下载链接,并加大惩治力度;从宣传上,应当加大防诈骗的宣传力度。

孙扬说道:“必须要从互联网平台、应用市场商店等方面进行整治,平台要配合金融监管部门,严格筛选上线的App,对于没有资质的贷款App,必须坚决下线,并移送当地的监管部门和执法机关进一步跟进处理”。北京商报记者 岳品瑜 刘四红

“五一”黄金周试点场景再扩容 沪教育培训行业开通数字人民币

“您可以打开数字人民币App,出示付款码。”5月5日下午,精锐教育静安寺门店工作人员李老师正忙着引导家长们体验数字人民币购课。

今年“五一”黄金周,上海正式启动数字人民币试点大幕。据悉,数字人民币试点的场景也再度扩容,教育培训行业正式加入数字人民币受理场景范围。

场景再延伸 买课也能用数字人民币

在精锐教育静安寺门店,家长刘先生笑着说:陪儿子来上课。正想买课,看门店能用数字人民币。我前不久刚开通了数字人民币钱包,就想试试了。”

只见刘先生打开了数字人民币App,跳出了一个付款码。店员用快钱智能POS扫了扫,瞬间就完成了一笔数字人民币交易。刘先生兴奋地说:用数字人民币支付和平时扫码支付 体验感差不多,不过,这可是数字货币,方便又安全,很酷炫!”

今年“五一”,上海“五五购物节”各大商圈正式启动数字人民币试点。数字人民币线下受理场景正覆盖越来越多的服务业态。在如今的居民家庭消费中,教育培训领域已经成为必不可少的一部分支出,也是数字人民币将覆盖的场景之一。”快钱公司有关人士介绍,目前,快钱已为知名教育培训机构精锐教育完成了旗舰店的数字人民币受理能力升级改造。从“五一”期间的情况看,数字人民币吸引了不少家长尝鲜,顺畅的支付体验给家长们提供了更多元化的选择。

支付即结算 商户拥抱数字时代

伴随着多地试点稳步推进,数字人民币的受理场景正由衣食住行延伸至生活百态。对线下百千业的商户来说,数字人民币的到来不啻为一次纵身跃入数字时代激流的契机。

精锐教育表示,公司自创立之初就把数字化融入了自身发展基因中。此番依托快钱全面的数字人民币产品与行业解决方案,精锐教育引行业风气之先,开始

受理数字人民币,是公司拥抱数字变革的重要举措。

省力、安全、高效——精锐教育有关人士这样总结受理数字人民币的感受。据悉,如果使用数字人民币结算,支付同时即完成结算,资金可实时到账。对于线下门店众多、课程产品多元、资金交易又频繁的教培机构来说,数字人民币相关产品将提升总部与各门店间的资金归集效率,降低资金管理成本,实现更为灵敏的数字化运行方式。

不仅如此,业内人士分析,伴随数字人民币试点不断推进,各运营机构推出的营销权益将给商户提供引流获客“组合拳”,激发购买力。预计越来越多的商户将从使用数字人民币开始,一键步入支付+营销的数字化经营新阶段。”

快钱公司有关人士表示,目前,教育培训行业正加速数字化转型。如何在前端获客环节实现高效引流和留存转化、在中后台提升运行效率和财务管理能效,是行业在高速成长期绕不开的“成长痛点”。基于此,快钱快速推出数字人民币产品叠加教育培训行业解决方案,可提升培训机构的全链数字化能级,实现教育培训行业数字化经营深度赋能。”

场景+技术 助攻数字人民币加速落地

据了解,快钱公司是央行数字货币研究所展开合作的机构,具备全面受理数字人民币的能力。目前,快钱正积极参与上海“五五购物节”数字人民币试点,帮助各类线下商户实现数字人民币受理功能升级,提升数字时代商户经营与运行效率。

未来,快钱将不断拓展数字人民币试点场景,积极切入批发零售、民生服务、教育医疗、劳务报酬分发、权益兑换等领域,形成一批可复制推广的数字人民币受理场景应用。此外,作为加速数字人民币应用的重要部署,快钱数字货币应用实验室也于近期启用。它将引入前沿领域科技,针对各数字人民币应用场景,加快产品能力及数字化解决方案的技术攻关。“快钱将积极推进数字人民币试点,并以此为契机,推动百千行业实现数字化升级,使数字技术惠及更多人群,带动更多产业拥抱数字化。”快钱公司有关人士表示。

不忘初心,献礼百年 中信银行公司金融2021年“党建+”工作全面启动

4月29日,中信银行在京举行公司金融党建“十个100+”工作启动会,中信银行合作伙伴、各基层党支部通过“线上+线下”方式共同参会。

中信银行作为国有股份制商业银行,始终坚决贯彻党中央要求,不忘初心,将党建工作融入银行经营管理的方方面面。近年来,中信银行在依托中信集团牌照综合金融服务优势,以“党建+”为突破口,围绕“党建+客户”“党建+协同”“党建+服务”等场景进行实践,将党建与服务实体、产融协同、服务一线相结合,探索“党建与服务”融合模式。

2020年,中信银行与合作伙伴开展了300余场党建共建活动,不断深化“活动共建、组织共建、载体共建、制度共建、人才共建及品牌共建”,在思想、政治、行动上形成统一认识,共同提升在贯彻落实党和国家重大决策部署方面的执行力,产生了较好的社会经济价值,形成了良好的示范效应。

启动会上,中信银行党委委员、副行长郭怀怀表示,为庆祝中国共产党建党100周年,中信银行将全面启动“十个100+”和“党建联盟平台”两个专项行动。全行公司金融各级党组织将联合央企、

国企、民企等社会各界同仁,通过共签共建协议、共上“百年党史”党课、共同瞻仰革命遗址、共同破解发展难题等,用丰富多彩、喜闻乐见的形式,带动更多的党组织和党员参与其中。中信银行将主动运用科技金融、交易银行、普惠金融、投资银行等产品,与客户共同创新产品和服务模式,为实体经济注入金融活水,提升“党建+”工作的覆盖面和影响力。

同时,中信银行将联动主流媒体、科研院所,搭建“党建联盟平台”,通过举办行业论坛、参与“我和我的信仰”建党百年系列活动,宣传百年中国变化,共话“十四五”重点行业发展趋势,努力打造“有担当、有温度、有特色、有价值”的最佳综合金融服务提供者,切实服务实体,向中国共产党建党100周年献礼。



税收润童心 携手迎冬奥

“税是什么呀?它从哪里来?会到哪里去?”,“北京冬奥会延庆赛区场馆‘雪飞燕’‘雪游龙’的建设资金就是来源于税收”;有了税收我们的高速越来越宽,高铁越来越快,我们的生活越来越好”。这是发生在延庆区科学技术馆陶班多媒体教室的一段对话。

近日,延庆区税务局与延庆区科学技术馆联合开展了主题为“税收润童心 携手迎冬奥”的税收宣传进校园活动。税务干部从日常生活的点滴,将税收概念、税收来源与用途等知识进行了浅显易懂的讲解,用生动形象的语言解答了同学们对于税的疑惑。

活动现场,充满童趣的税收动画短片,将

小学生带入到税法知识的海洋中来。税务干部积极与同学们互动,一场激烈的税收和冬奥知识抢答小比赛,调动了大家学习税法、关注冬奥的浓厚兴趣,同学们争先恐后地举手抢答,课堂气氛十分热烈。大家纷纷表示要争当小小税法宣传员,把税收知识带回家,给爸爸妈妈也讲上一堂“税法课”,为创建和谐的法治税收环境贡献自己的一份力量。

通过此次寓教于乐、妙趣横生的税收宣传活动,潜移默化地把税收与冬奥的知识植入小学生的中心,给同学们带来了一次别开生面的税法启蒙,并发出了“小手拉大手,携手添彩冬奥”的号召,积极营造出“迎接冬奥,从我做起”的浓厚氛围。