



·新型网贷套路起底·

# 打不死的山寨网贷平台

## 填不对的银行卡号

“明明是复制粘贴上传的银行卡号,为什么还会出现错误?”来自安徽的刘利(化名)向北京商报记者提出了她的疑惑。7月4日,她通过浏览器的广告推荐,下载了一款名为“秒前分期”的贷款软件,打开App后平台显示“最高可借20万元”,抱着试一试的心态,她点击了立即申请。

从申请贷款的过程来看,刘利主要进行了手机认证、身份认证、银行卡绑定等操作,但不同于其他贷款平台的是,在提交个人资料后,平台在初审环节后,要求她在提现环节联系在线客服。平台在初审后,称她有2万元贷款额度,若是提现需要联系客服并发送手机号和身份证号后获取验证码,我填写验证码后,平台显示贷款成功,然后给我生成了一份电子合同。”刘利讲述道。

但问题也是出在了这一环节。刘利称,尽管平台显示有贷款记录,但是她的银行卡并未收到贷款资金,平台显示“提现银行卡信息不符,导致资金冻结”,并同步给出了相应还款管理、借款合同和在线客服等选项。

联系客服后,刘利被告知银行卡号输入有误,并被要求提交贷款金额的30%(6000元)作为置卡验证金,才可以解除资金冻结。根据刘利向北京商报记者提供的聊天截图,该客服称:“平台收到财务反馈,由于银行卡号填写错误,贷款款项已经下发,但是在下发途中被信贷中心系统拦截冻结,系统会默认用户冒用他人身份信息贷款,并判定用户存在骗贷风险,而要想解除骗贷风险,需要用户交纳相应置卡验证金,否则会影响个人征信”。

于是,在客服的诱导下,刘利通过手机银行转账的方式向一个名为“杜庆峰”的个人银行账户转了6000元,并被要求填写“ZX368”的备注信息。

但套路一环接着一环。转账完毕后刘利又被客服告知,其支付的置卡验证金未备注完整的处理代码,被系统检测到,因此风险系数提高到了82%,需要重新支付9000元处理

贷款未成反被骗。近日,多位消费者向北京商报记者反映,在“秒前分期”“聚合分期”“贷你无忧”等网贷App上贷款,在贷款过程中资格审查环节填写银行卡等资料时,显示已成功绑定,却被平台客服告知银行卡填写错误,并以银行卡错误、备注错误、流水不足等为由被多次索要解冻资金。已有不少受害者被诱导向平台转账,金额在数万元不等。



代码并备注清晰完整的验证码。

因为客服人员承诺会在骗贷风险解除之后退还验证金,刘利未曾多想,又通过手机银行转账的方式向平台转了9000元。但没想到的是,后续又被告知被平台监测到存在多头借贷风险,还需支付一笔13850元的流水。

直到这个时候,刘利才意识到被骗,一方面苦于如何追回已经支付的15000元置卡验证金,另外也担心这次贷款记录是否会影响到个人征信。

## “马甲”不断

无独有偶,跟刘利一样被贷款平台套路的还有王明(化名),尽管贷款App不同,但遇到了同样的套路。7月5日,王明告诉北京商报记者,因为手头紧,他在一个贷款App推荐下,下载了“贷你无忧”App,打开App点击申请贷款后,同样需要向客服索要提现验证码,也同样被告知银行卡填写错误等,需要支付相应置卡验证金解冻。

此外,北京商报记者在黑猫投诉等多个平台发现,目前有百余人遇到了同样的情况,均是以银行卡信息错误为由导致资金冻结,同时还被贷款平台客服恐吓会“影响征信”,除了“秒前分期”“贷你无忧”等网贷App外,还有“聚合分期”“福瑞钱包”“应急借款”等。

“若信息不足,正规金融机构不会审批额度并放款,也完全不存在因为申请的时候信息不全或者不准确遭到资金冻结的情况,这很明显是诱导消费者向平台转账资金的借口。”苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬告诉北京商报记者,诈骗罪是指以非法占有为目的,用虚构事实或者隐瞒真相的方法,骗取数额较大的公私财物的行为。这些App存在很明显的诈骗行为,已经涉嫌诈骗罪。另外,网贷App以申请贷款为由强制向消费者索要所谓“解冻资金”,也有强制交易的嫌疑,涉嫌违反消费者权益保护法。

消费金融专家苏筱芮同样称,网贷App以银行卡填写错误等理由,向用户索要资金

缺乏必要的经营行为及相关业务依据,具有极高的诈骗可能性。

但为何同样的诈骗套路,会在不同的贷款App集中出现?在苏筱芮看来,此类诈骗案例与前几年兴起的“高炮”马甲平台颇为类似,背后潜伏着非法网贷平台的系统提供商,此类提供商擅长炮制多个“山寨”App在市场上引流,并采用非法手段诈骗用户钱财,当一个“马甲”消失后很快又上线新的“马甲”。

基于此,北京商报记者调查发现,目前在应用市场一般难以直接搜索到这类山寨平台,但通过一些贷款软件的引流或者浏览器的推荐,这些山寨平台同样可以网页链接、短信等方式下载并使用,从平台页面来看,一般功能较为简单,在受害人将个人信息全部填写完毕后,平台方的套路一般是:通过账户输入错误缴纳解冻费、需要加入会员缴纳会费,或者验证还款能力缴纳验证金等各种理由,对受害人进行诈骗。

在业内人士看来,这类套路App屡禁不止,一是由于随着网络的普及,各种软件的下

载变得越来越快捷,而不通过正规途径下载的软件,监管比较困难且具有滞后性,消费者尤其警惕。

苏筱芮则认为,对于此类诈骗,后续需从两方面进行整治,一是摸排此类非法App的系统提供商,对于提供非法“马甲”App的主体及相关责任人加大处罚力度;二是强化应用市场的App审核机制,尤其是金融这类准入门槛较强的行业,并广泛宣传提醒用户勿点击不明来源、非正规渠道下载App应用。

## 警惕二次诈骗

目前,仍有不少受害者反映,虽然没有拿到贷款,但却收到了平台的借款合同,不少受害者担心该借款合同是否需要正常还款、该贷款记录是否会“影响征信”以及后续是否会遇到“通讯录催收”等。

对此情况,北京商报记者采访了业内资深律师,该律师告诉记者,该借款合同是双务合同,且出借人应当先履行发放贷款的义务。若出借人没有发放贷款,但却向借款人要求归还所谓的“本金及利息”,根据《民法典》第526条,借款人有权拒绝出借人的履行请求。

该律师补充道,另在刑事层面,借款合同履行过程中,若平台以银行卡填写错误、备注错误、流水不足等虚假理由向受害者索要资金、骗取财物的,则其涉嫌合同诈骗罪;若平台以虚构借款合同的方式,骗取受害者公民个人信息的,则其涉嫌侵犯公民个人信息罪。财产被骗取的受害者应当及时拨打110报案。

苏筱芮同样提醒,此类情况下,还可能涉及到“注销贷款”“影响征信”等二次诈骗,因此建议用户谨慎操作,不向平台方进行打款、转账操作,对于被诈骗用户来说,遇到此类诈骗行为建议向公安机关报案。

北京商报记者注意到,对于此类诈骗,也有警方发出提醒,用户需要申请贷款时,到正规贷款机构申办是唯一正确选择,最重要的一点是,凡是正规的贷款机构不会要求借贷人在申请贷款前就支付手续费等各类费用,也切勿轻信各类电话、短信、QQ、微信等形式的贷款广告。北京商报记者 岳品瑜 刘四红

# 中静系另寻股权买家 徽商银行回A有戏了?

与“杉杉系”的百亿元股权转让纠纷未休,“中静系”近日已为所持的徽商银行股权另寻了新的买家。但与此同时,“杉杉系”公开发难,将双方矛盾激化事实捅上台面。徽商银行夹在其中,回A之路又添了不少变数。

## 股权纠纷升级

中静系正为其所持徽商银行股权另寻买家。7月1日,中静新华资产管理有限公司(以下简称“中静新华”)公告称,公司董事会已审议通过,同意公司与东建国际控股有限公司(以下简称“东建国际”)就全部出售公司直接加间接持有的徽商银行股份事宜达成合作意向事项。公司将与东建国际进行磋商,推进签署标的股份转让的正式协议。

中静系直接加间接持有徽商银行多少股权?

根据徽商银行年报,截至2020年末,中静系仍是徽商银行的第一大股东,其通过控制4家公司:中静新华及旗下3家公司——WealthHonestLimited、GoldenHarbour-Investments Management Limited、中静新华资产管理(香港)有限公司,合计持有徽商银行12.1%的股份。

但日前,徽商银行定增事项获证监会核准,增资完成后,徽商银行的单一第一大股东将变更为存款保险基金管理有限责任公司(以下简称“存保基金”),持股比例为11.22%,超过稀释股权后中静系的10.59%。

不过中静系却对此持有异议,对存保基金是否符合商业银行股东资格条件也提出质疑,并对媒体强调徽商银行定增前,中静系5家机构合计持有该行16.26%的股权,定增后是14.23%,仍是该行第一大股东。

值得注意的是,中静系所言5家机构的第5家,就是其曾入股的中静四海实业有限公司(以下简称“中静四海”)。中静四海目前持股徽商银行4.16%股权,但该笔股权与中静新华目前所持的徽商银行股权一同,正深陷一场股权交易纠纷,至今相关诉讼仍悬而未决。

两年前,2019年8月20日,中静新华与杉杉控股签订框架协议,约定杉杉控股受让中静新华直接加间接持有的徽商银行全部股权,其中包括中静四海51.6524%的股权,交易总价达121.5亿元。框架协议签订后,杉杉控股累计向中静新华支付股权转让款48.9亿元。2019年8月29日,中静四海完成股权变更,由杉杉集团持股48.3475%、中静新华持股51.6524%变更为杉杉集团持股100%。

然而不到一年,昔日合作伙伴反目成仇。2020年6月,中静新华以杉杉控股未能按照协议约定的时间向公司支付全部转让价款为由,终止相关股权转让。此后杉杉控股与中静新华互诉公堂,目前案件仍在审理中。

从双方主要诉求来看,争议焦点就在于已完成股权变更的中静四海股权及未继续转让的徽商银行股权如何处理。杉杉控股并未放弃徽商银行股权,其指出中静新华在办理持有股权转让时拖延资料、设置障碍等,要求其继续向杉杉控股转让所持徽商银行股权。中静新华则要求杉杉集团向中静新华返还中静四海51.6524%的股权,同时将中静四海恢复至股权过户前状态。

就在中静新华宣布找到新买家之际,双

方矛盾激化再次被捅上台面。杉杉控股7月3日发声明称,自2020年6月与中静新华就徽商银行股权转让发生诉讼以来,中静新华及其董事长高央在背后策划了一系列针对杉杉系企业的不实举报与不实报道,刻意引导证券监管部门、案件审理法院、金融机构及广大投资人,企图以此对杉杉股份国际并购、定向增发等资本运作、法院判案、银行授信、上市公司股价等造成影响。

## 东建国际接盘?

市场观点认为,股权纠纷及股东掣肘对徽商银行回A之路增添了不小的障碍。不仅是中静系与杉杉系之间的股权争斗,中静系在成为徽商银行第一大股东后,也多次与徽商银行管理层就分红配股方案、人事任命安排等方面出现分歧。

2013年徽商银行H股上市之后数年间,中静新华通过债务融资,从二级市场陆续增持徽商银行,直至成为合计控制约16.26%徽商银行股权的第一大股东。2015年,徽商银行筹划回A股IPO,然而这一次中途生出波澜,先后经历了中止A股发行审查、撤回上市申请、两次延长A股发行方案有效期等。最新进展是,今年6月30日召开的徽商银行2020年股东大会上,该行审议通过了《关于延长本行首次公开发行A股股票并上市(“A股发行”)方案有效期的议案》,回A战线再度拉长。

银行业资深分析人士王剑辉指出,现有股东跟管理层或其他股东之间发生矛盾对金融企业来说影响非常不利,当前,在经济下行的环境下,中小银行为了对冲坏账准备等,面临补充资本金的直接需求,如果主要股东之间的矛盾和纠纷不解决,融资问题可能悬而未决,对徽商银行回A以及在国际市场进行新的融资,都会形成隐患。金乐函数分析师廖鹤凯也表示,股东股权纠纷持续会影响徽商

银行的商誉和业务拓展。

眼下,股权纠纷诉讼未落下帷幕,但未阻挡中静系为所持股权另寻买家,这也许为徽商银行回A之路带来转机。

新买家是何来头?根据东建国际官网,东建国际是一家专业从事直接投资和私募基金投资业务的上市公司。东建国际2020年财报显示,2020年收益为1.27亿港元,同比增长24.9%。

谈及中静系退出对徽商银行的影响,王剑辉指出,矛盾方有一方退出,为问题的解决带来了希望,是一个重要的转机。股权转让过程中,还面临监管部门的审批,如果在这一环节中未发现新的问题,股权转让后将为徽商银行回A股,或继续在资本市场其他渠道融资扫清障碍,打下重要的基础。

不过也有分析人士持有不乐观意见。某市场人士对北京商报记者表示,若中静系股权转让给东建国际,对徽商银行并无益处,东建国际本身实力非常有限,在内地银行业看起来并无涉及,入股对徽商银行股权结构无改善。此外,徽商银行回A只是时间问题,在这个时间段如果没有很好的交易对价,中静系不太会轻易退出。而如果是找了个代持方以退为进的话,更是左手倒右手,股东拉锯战还会持续,会增加徽商银行后续股东格局的不确定性。当然,也有可能是通过这种模式缓解现存矛盾和困局,为徽商银行回归A股铺平道路。

针对相关股东股权转让事项及股东股权纠纷事项对公司的影响,A股上市进展相关问题,北京商报记者联系到徽商银行,对方称暂不回复。

## 需练好经营管理“内功”

除了股权问题亟待解决,徽商银行回A之路及未来发展仍面临诸多考验。

徽商银行的历史可以追溯到20多年前,

该行是经原中国银监会批准,全国首家由城市商业银行、城市信用社联合重组成立的区域性股份制商业银行,总部设在安徽省合肥市。1997年4月4日注册成立。2020年,徽商银行因成功将原包商银行在内蒙古自治区外的主要核心资产、负债收购承接而吸引了市场广泛关注,该行跨区域布局得到进一步完善。但与此同时,承接之后原包商银行集聚的风险释放,也对徽商银行资产质量造成了明显压力。根据2020年年报数据显示,截至2020年末,徽商银行不良贷款率为1.98%,较2019年末上升0.94个百分点。

风险出清间接拖累了徽商银行的利润。数据显示,该行2020年实现净利润为99.21亿元,同比减幅1.4%;归属于该行股东净利润95.7亿元,同比减幅2.54%。这也是自登陆港交所以来,徽商银行净利润增速首次出现负值。

在合规内控层面,该行同时需要多做功课。2020年底徽商银行曾因同业业务等违规被监管一口气公示11张罚单,今年1月,徽商银行行长助理兼徽银理财董事长夏敏被带走调查再度引发市场关注。

廖鹤凯表示,徽商银行近年来在股东动荡的情况下,勉力发展实属不易。在内外多重影响下,该行经营状况恶化也是肉眼可见。目前该行股权问题悬而未决,A股上市之路则漫漫,而在同等级别的银行都已在A股上市的情况下,徽商银行越迟完成A股回归,和同行的差距就越大。

在王剑辉看来,尽管股权结构面临变数,但徽商银行在中小银行中的表现可圈可点。接下来,徽商银行管理层应当集中精力做好经营管理,当前金融机构合规监管进入深化阶段,该行应在自主合规管理、风险处置方面做好功课,稳扎稳打消除潜在风险,同时注重与时俱进与新技术应用,为未来的发展打下良好的基础。北京商报记者 孟凡霞 马楠