



·新型网贷套路起底·

# “永远输不对”的银行卡号 谁在做局

## 雷同的套路

来自广东的李民(化名)就是其中一人,7月5日,他告诉北京商报记者,在一家名为“贷你无忧”的App上申请贷款,已经成功绑定银行卡号,但却被平台告知银行卡号错误,并要求向平台支付相应置卡验证金解冻。

与李民有同样遭遇的还有上百位受害者,其尽管通过不同的网贷App寻求贷款,但遇到的套路却如出一辙,均是因为银行卡号“输错”,被“秒前分期”“聚合分期”等平台要求支付上千元甚至数万元的置卡验证金。

为何不同平台套路如此一致?7月6日,北京商报记者对此情况进行了进一步调查,根据记者从多位受害者处获得的合同发现,多家山寨网贷平台出具的借款合同,均指向广州金库小额贷款有限公司(以下简称“金库小贷”)。

从内容来看,该合同疑点重重。北京商报记者注意到,不同于正规金融机构借款协议,该合同仅标注了借款利率月息为0.7%,且合同多个条例在措辞上较为粗糙随意,甚至在借款人签名处,也未有借款人实际签名,而是被统一成了“已签名”字样。

一业内人士评价道:“这个合同看起来也太山寨了,甲方签字盖章看着像PS的,另外乙方的签字也缺乏签名效应,很多条款设定极不规范。”

除了合同疑点不少外,合同中指向的金库小贷同样藏着端倪。7月6日,北京商报记者查询该公司工商信息发现,该公司成立于2017年10月,股东方为自然人袁思平、黄少义二人,尽管注册资本为3000万元,但实缴资本却为0元;注册地址为广州市天河区天源路740号B栋102房(自主申报);经营业务则包括:小额贷款业务(具体经营项目以金融管理部门核准批文为准),开展个人置业贷款担保业务(融资性担保除外),担保服务(融资性担保除外),企业自有资金投资;投资咨询服务,代办按揭服务,房地产咨询服务,商品信息咨询,为中小企业提供信用担保等。

你有没有遇到这种情况,明明是复制粘贴的银行卡号,事后却被告告知填写错误;明明银行卡号在绑定时显示无误,但对方出示的合同账号中却莫名多了一位数?如果说个案是事出偶然,那上百人齐出现则可能另有蹊跷。

## 金库小贷展业情况

因决议解散,拟申请注销登记。  
注册资本为3000万元,但实缴资本却为0元。  
自然人股东关联多家小贷公司,但实缴资本不足或者为0元,且有几家已被申请注销。

## 套路

“山寨版”借款合同疑点重重  
背后多家小贷空壳公司卷入其中

## 业内建议

清理空壳机构

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,正常的小贷公司,注册资本都在10亿元甚至30亿元以上,这家小贷公司的注册资本很低,且实缴资本为0元,不像是想做实际业务。另从经营范围登记来看,正常的小贷公司一般都有监管批准的明确经营范围,会在工商信息上标注为“一般经营项目是:”“许可经营项目是:”“专营小额贷款业务(不得吸收公众存款)”等。在孙扬看来,未被监管批准,在工商范围内标注小额贷款业务是不允许的,其小贷服务从业真实性仍待考证。

## 背后公司迷雾重重

就银行卡号输错网贷诈骗一事引发的多个疑点,北京商报记者进行了多方求证。

7月6日,北京商报记者拨打了天眼查披露的金库小贷四个电话,其中有一个电话均未接通,但有一人回应了记者,其自称为公司员工,并表示目前金库小贷已经注销;另对贷

款诈骗一事,她称是被诈骗分子盗用信息所致;但对于记者提出的更多问题,该人士三缄其口,甚至恶语相向。

根据工商信息,2021年6月11日,金库小贷因决议解散,拟向公司/农民专业合作社登记机关申请注销登记。不过,北京商报记者发现,金库小贷两位股东自然人袁思平、黄少义,除了在该小贷公司任职外,二人还在广州招商小额贷款有限公司、广州粤财小额贷款有限公司、广州南粤小额贷款有限公司、农商普惠金融控股有限公司、东南西北金融控股有限公司、广东省华南融资租赁有限公司等多家小贷公司任职或控股。而这些公司,均被指存在类似贷款诈骗情况。

蹊跷的是,北京商报记者注意到,与袁思平、黄少义二人有关联的其他被指贷款诈骗的公司,在天眼查收录的四个电话,均与金库小贷一致;另登记的注册地址,也为金库小贷同一处或者为相邻位置;此外,这些公司与金库小贷类似,尽管注册资本在数千万元,但实缴资本不足或者为0元,且有几家与金库小

贷一样,在近日被申请注销。

孙扬告诉北京商报记者,如果多家所谓的小额贷款公司都被指存在诈骗情况,这其中是有较多疑点的。目前一些诈骗,很有可能是通过一些带有“小额贷款”名称的公司壳,然后开发几个App放在前台,进行骗取客户信息,伪造贷款产品,用各种危言耸听的借口诈骗客户钱财。

那这些所谓的小贷公司是否有相关从业资质?对此,北京商报记者查询了广州市地方金融监督管理局最新披露的广州辖区小额贷款公司名录(更新至2021年7月),在其中并未查询到相应小贷公司名称。

广州市地方金融监督管理局相关人士回应北京商报记者称,未在最新小贷名录内的公司,未受监管批准,不存在小贷经营资质,存在违规风险;另在业内人士看来,这些公司或并不像该员工所述“被盗用信息”那么简单,其不受金融局监管的“小贷公司”,更多可能是一些冒牌机构。

广东省2019年发布《广东省小额贷款公

司管理办法(试行)》,按此规定,广东辖区内符合条件的小贷公司经申请后纳入监管试点,由金融局负责试点小贷公司的日常监管。对此,零壹研究院院长于百程指出,相关小贷公司并不在广州地方金融监督管理局公示的小贷名单之内,实际并不具有小贷业务资质;如果继续从事小贷相关业务可能涉嫌非法经营。此外,小贷公司股东设立或任职多家借贷相关业务公司,有相互业务合作、监管套利或者牌照投机等多种可能。

## “空壳”机构亟待清理整顿

贷款套路不断,背后公司也迷雾重重。于百程认为,借款人若自身合法权益受到侵害,可向相关机构投诉,包括机构所在地的金融局、银保监局或央行分支机构投诉,或向法院起诉,若涉及相关财产损失,也可以及时报警。

网贷诈骗乱象不断,在分析人士看来,后续整治还需多管齐下。一方面严禁没有监管机构认可的机构向消费者提供类似服务,另外App应用商店或者流量平台运营方也要严把审核关;另一方面,相关监管部门也要通过技术及实时监控和发现这类App,做到及时关闭。

正如孙扬指出,市场监管局要严把公司注册关,要先证后照,需获得地方金融监管局的批准许可,才能工商登记包含小贷公司的字样;其次,要严厉打击应用商店上没有合法金融业务资质,但却开展金融业务的App的背后公司;此外,相关监管部门也要严格管理应用分发市场,履行好金融类App的资质审核职能,并加强对互联网广告的监管。

消费金融专家苏筱芮则认为,小贷公司“空壳”乱象,可能是为了用来转卖或者掩盖一些不法交易。此情况应由地方监管进一步清理整顿,自2018年以来,全国多地开展小额贷款公司的清理整顿工作并初见成效,后续还需持续摸排小贷公司的资质及实际经营情况,将“空壳类”“失联类”甚至“骗子类”机构清理出市场。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

## 代客操作、搭售频现 保险兼业代理屡踩“红线”

千余罚单、亿余罚金……上半年的保险业监管延续了高压态势。7月6日,北京商报记者梳理获悉,上半年保险业违规事项被银保监系统处罚金额达1亿元,同比增长约20%,一方面,监管对保险业务加大处罚力度,顶格处罚频出;另一方面,保险兼业代理销售方面被罚的违规事项愈发常见。

北京商报记者根据银保监会官网信息不完全统计,以发布日期为准,截至7月6日,上半年保险业接收银保监系统罚单约为1040张,合计罚金约为1.08亿元。其中,对于机构停业、限业或者对于违规责任人撤职、禁入行业的顶格罚单频频出现,且在保险中介机构中尤为突出。

整体上,上半年被责令停止接受新业务的险企有3家,被暂停、限制业务的保险中介达6家,被处以撤职或者禁入保险行业顶格处罚的责任违规人有5人。被顶格处罚者,其违规事由以编制虚假材料为主,其中甚至有伪造行政许可者。此外,部分机构亦因利用业务便利为其他机构或个人谋取不正当利益等,被限业、停业乃至撤职相关责任人。

仅在6月当月,被监管开出的顶格处罚罚单便达4张。保险公司方面,比如亚太财险、国任财险两家财险公司的云南分公司,因办理车险业务未按照规定使用经批准的保险费率,支付超额手续费,均被责令在昆明地区停止接受商业

车险新业务3个月。

而保险中介机构方面,比如近日湖北安行天下汽车保险销售有限公司因通过欺骗手段取得行政许可,相关责任人易某被给予三年内禁止进入保险业的行政处罚;永鑫保险销售服务有限公司青岛分公司存在利用业务便利为其他机构或个人谋取不正当利益,相关责任人王某被撤销任职资格等。

对趋严的监管态势,首都经贸大学保险系副主任李文中指出,首先,无论是不是顶格处罚都是监管部门对违规机构和个人的依法处罚。其次,通过持续的严监管,近年来保险市场违规现象有所好转。但是,上半年顶格处罚频出,这说明疫情和车险改革等多方面因素的综合影响使短期内市场环境有所改变,违规现象有所抬头。这体现了一方面严监管态势还将继续,另一方面保险监管加强了对个人的责任追究。

除了顶格处罚频出之外,北京商报记者梳理亦发现,商贸公司以及银行代售保险等保险兼业代理事项罚由更加名目繁多。

比如上海献恩实业有限公司在2018年1月至2019年1月办理保险业务活动中,利用业务便利为其他机构谋取不正当利益,最终被罚9万元。

与此同时,银行在保险代理销售方面被罚的违规事项尤为常见,仅6月当月,银行因保险

业务被开出的罚单便达7张。

比如某股份制银行宁波分行、南昌西湖支行等分支机构存在未及时向离职保险销售从业人员办理执业登记注销手续的违法违规行为、借贷搭售保险产品等被罚。某国有银行长春户家街营业所、铜陵市机厂营业所等部分分支机构因存在代客操作购买保险产品,以及同一会计年度内与超过3家保险公司开展保险代理业务合作等违规行为被罚。

“这类经营保险兼业代理业务的机构,在特定保险产品市场都具有重要地位,这使它们往往具有较强的议价能力。不过,由于是兼业代理保险,并非主营业务,相关机构对该项业务的高度重视程度往往不够,短期行为比较严重,有时甚至将该项业务作为主营业务拓展市场的手段。”对于上述现象的原因,李文中如是分析道。

关于此类业务的监管,李文中认为,一方面,这类机构都有固定的经营场所,可以强化“双录制度”以减少销售误导和强制消费者买保险等侵犯消费者权益的行为;另一方面,要加大对这类机构的合规检查,要求它们建立规范的合规管理制度。

的确,在保险兼业代理市场化道路上,监管早已有所铺垫。比如去年5月,银保监会发布《2020年保险中介市场乱象整治工作方案》指出,将重点严厉打击保险专业中介机构和保险兼业代理机构扰乱市场秩序、侵害消费者权益等行为;近期,银保监会下发《保险销售行为回溯管理暂行办法(征求意见稿)》,扩大了保险销售“双录”的范围,将互联网及电话销售、新车商业保险、融资性信保业务、银保渠道的银行App等销售行为均纳入“双录”范畴。

北京商报记者 陈婷婷 周茜怡

## 严打虚拟货币产业链 北京监管出手了

虚拟货币严打态势再迎实质性进展。7月6日,央行营业管理部官网披露,为贯彻党中央、国务院关于打击虚拟货币交易的决策部署,防控虚拟货币交易炒作风险,保护人民群众财产安全,近期,北京市地方金融监督管理局联合央行营业管理部、怀柔区政府相关部门,对涉嫌为虚拟货币交易提供软件服务的北京取道文化发展有限公司予以清理整顿,责令该公司注销,官方网站已停用。

监管严打虚拟货币交易炒作,并对典型案例进行整顿清理,业内对此并不意外。事实上,就在半个月前,央行官网发布消息称,央行有关部门就银行和支付机构为虚拟货币交易炒作提供服务问题,约谈了部分银行和支付机构。

此次,央行营业管理部表态,郑重警告辖内相关机构,不得为虚拟货币相关业务活动提供经营场所、商业展示、营销宣传、付费导流等服务。辖内金融机构、支付机构不得直接或间接为客户提供虚拟货币相关服务。

这一警告更是给不少游走在监管红线边缘的币圈产业链企业一记重击。

正如金融科技专家苏筱芮表示,央行营业管理部此次行动,是针对虚拟货币交易服务提供商的精准打击。虚拟货币在境内的流转过程离不开付费导流、营销宣传、支付转账等基础业务,打击行动既能够从B端有效防范虚拟货币的不法交易行为,也能够肃清风气,对币圈市场形成震慑。

具体来看,这些为虚拟货币交易提供直接或间接服务的机构,包括交易前的获客引流、交易时的支付转账等。在苏筱芮看来,目前,部分涉虚拟货币服务机构没有实际经营场所,摸排较为困难,但或成为后期市场整治乱象的攻坚之处。

宏观分析师周茂华同样称,此前监管部门明确了防范虚拟货币投机炒作风险的态度,并多次向市场警示炒作风险;本次实际是加码了监管。在他看来,监管部门坚决遏制虚拟货币投机炒作行为,并与金融机构形成合力,切实保护人民群众合法财产安全,维护国内金融体系稳定。

苏筱芮预计,后续其他地区监管或将陆续跟进。在她看来,虚拟货币炒作难以给实体经济的服务带来实际价值,建议相关产业链机构将重心转移至区块链技术的研发与应用,既能够降低监管风险,也符合金融科技未来的发展方向。

周茂华则认为,强监管下,金融机构将切实履行客户身份识别义务,并切断与相关活动提供账户开立、登记、交易、清算、结算等产品或服务。在此背景下,币圈交易量会急剧下降,没有源源不断的资金支持,虚拟货币价格预计还将承压。

币价方面,北京商报记者注意到,或受最新监管消息影响,比特币短线急跌,从7月6日17时的35000美元跌至18时15分的33822美元,截至20时,比特币最新报价34178美元。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

### 遗失公告

北京信通力达广告有限责任公司(统一社会信用代码:110112005754463),不慎将营业执照正本及公章遗失,特此公告。

2021年7月7日