



理财神器“杀器”

保本保息背后的暴富骗局

“和余额宝一样安全可靠并为国企背景”预期收益是余额宝5倍,银行活期的15-20倍“1万元存入预期收益3000元”……号称互联网理财神器的创达产业已彻底失联,十余人被骗超百万血本无归,但类似的理财宣传骗局还在肆虐。北京商报记者进一步调查发现,在一些微信群里,仍有不少人通过刷屏一些耸人听闻的假新闻链接,以此传播所谓的互联网理财神器、暴富神器等,例如天禧鼎盛、腾尚产业、国投高科、金舜E电、经鼎管理、国新E电等平台,套路与创达产业如出一辙。



金额28万元周期2天

“银行卡上有这2个字,赶紧去银行注销,否则就晚了!”今天正式通知:10月1日起,央行将正式停止支付宝使用!“社保新规出炉,这4类人可以不用交了!”……若是看到微信群刷屏的这些花样百出的假新闻链接,你会好奇点开看一下吗?千万要警惕,一不小心就可能掉进诈骗分子设下的第一道陷阱。

北京商报记者注意到,目前,仍有不少人在微信群里转发一些耸人听闻的假新闻链接,尽管链接标题不一,但点开传播的都是些“互联网理财神器”,其中就包括天禧鼎盛(天禧鼎盛实业发展有限公司)、经鼎管理(嘉兴经鼎投资管理有限公司)、国新E电(青岛鑫永图能源科技有限公司)、腾尚产业(广州腾尚投资有限公司)、谊兴之家(浙江谊兴投资管理咨询有限公司)、卓嘉实业(广西卓嘉实业投资有限公司)等十余家平台。

以腾尚产业这一平台为例,其号称300元起投,最低日化收益达0.7%,投300元,每天收益分红36.5元,投资5000元,1天收益分红539元。为一探究竟,北京商报记者通过点击复制到浏览器打开的方式,完成了腾尚产业App的下载。

从App页面来看,腾尚产业投资产品主要包括新手福利体验项目、江苏环保科技新型材料开发项目、无锡电缆桥架生产销售项目、浙江温州乡村旅游开发项目、大连房地产开发建设项目等,项目周期1天、5天至130天不等,起投金额300元、1500元、6000元等递增。

但诡异的是,该平台一个号称保本保息的厦门翔安国际机场建设项目,起投金额高达28万元,但投资周期仅仅2天。

北京商报记者尝试对新项目进行体验,但进一步亲测发现,腾尚产业所谓的投资理财方式,其实也是通过银行卡转账给个人。该平台客服告诉北京商报记者:“使用手机银

行或是电脑网银单笔充值1000元以上奖励1%,单笔充值金额1万元以上奖励2%,每次充值都有赠送奖励”。

名为充值但实际是通过手机银行转账的投资方式,是什么套路?金额高达28万元但周期仅仅2天的投资项目,真的靠谱吗?

对此,腾尚产业客服回应北京商报记者称,“我们是国家重点实业项目投资合作公司,以及国家政策支持的基础产业项目,信息产业;一带一路’相关项目,国家‘十四五’项目等”。

除了腾尚产业外,北京商报记者对天禧鼎盛、经鼎管理、卓嘉实业等平台也进行了一求证采访。其中,天禧鼎盛平台电话提醒为空号,经鼎管理则回应称自身为实业投资理财平台,对其业务合规性可去相关部门核实,而卓嘉实业则一听到媒体身份便迅速挂断了电话。

多位业内人士告诉北京商报记者,无论是其跳转链接的假新闻推广方式,亦或保本保息的违规宣传手段,还是通过转账方式进

行的另类投资方式,都风险暗藏,且极有可能涉嫌诈骗。

事实上,无论是宣传话术、投资方式还是运作套路,腾尚产业的操作均与此前北京商报记者报道的“理财神器”创达产业的易容术大同小异。但近两日,创达产业平台已经彻底失联,十余人超百万元投资款血本无归。

“保本保息”背后是骗局

北京商报记者梳理发现,无论是创达产业、腾尚产业,还是其他十余款所谓的互联网理财神器,虽然这些平台运营公司不一,但运作模式换汤不换药,稍加细辨,便不难识别。

具体来看,在宣传上,这些平台均以“2021年实业投资新风口”“普通人也能‘钱生钱’”“所有理财产品都能保本保息”等说辞诱导投资者通过非正当渠道下载App;在资质上,平台大多自称有国企背景,并宣称与多家银行签署资金存管协议,甚至会伪造金融许可证等材料,以假乱真;另在操作上,一般都以小额高息的方式吸引投资者入场,博取投资者信任后,等待对方投入大额后再一笔“收割”。

了解操作套路后,又该如何加以识别?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:“目前,金融监管部门明确要求不允许‘保本保息’这类宣传,这些平台宣传的高收益已经涉嫌欺诈。投资者一旦看到这类宣传方式,最好敬而远之,以防被骗”。

此外,投资者也应认准正规投资渠道,避免下载一些来路不明的理财App。多位银行业人士告诉北京商报记者,投资款一般不会直接转账到个人账户,这种情况下建议慎重投资,避免上当受骗。

除了辨别宣传方式、选准理财渠道外,易观高级分析师苏筱芮补充道,这些理财平台既不具备基本的金融资质,在营销宣传上也违背金融宣传的基本原则,涉嫌诈骗投资者。在她看来,投资者首先应当认识到金融是准人性极强的行业,需要持牌经营,需

要拥有监管部门批设的牌照,未经许可的将涉嫌非法吸收公众存款等;其次,投资者应当对金融风险拥有基本的认知与了解,高收益又保本的项目不具备可持续性,基本上属于骗子的话术。

强化金融业务准入机制

多方打击不断,缘何这些骗子理财平台还能在市场肆虐?

苏筱芮道出了三方面原因,一是近年来线下理财持续遭到清洗,一些不法分子开始转战线上,且有的还不出现在公开渠道中,行动更加隐蔽;二是一些网络用户缺乏对理财基本知识的掌握以及警惕性,容易被各类诱骗话术吸引;三是假理财多在投资者遭受损失才被发现,事后难以通过系统化的技术手段“打早打小”。

“高回报、低风险的网络投资理财一定是诈骗,不信不试;不是正规平台的理财网站、App坚决不信任不下载;理财有风险,投资需谨慎,非正规平台决不要试。”北京商报记者注意到,针对类似互联网理财骗局,多地警方也已发布提示。

针对这类违法行为,在业内看来,要彻底整治还需进一步多维度治理。

“除了警方严打犯罪行为外,互联网、通信管理部门、市场监管部门,也要加强对这种广告的审核,只有理财业务和销售资质的机构才允许宣传。”孙扬说道。

苏筱芮则认为,后续,一方面需要继续强化金融业务的准入机制,尤其是线上金融业务的准入,对流量平台、应用市场等用户基数庞大的阵地加大监测;另一方面也需要加强对普通金融消费者的宣传教育工作,避免以“贪财”而上了骗子的当;对于不法分子也要加大打击力度以形成市场震慑,设立公开渠道接受专项举报;此外对于消费者,需要明白收益往往伴随着风险,不轻信无资质机构人员的话术,保护好自己的钱袋子。

北京商报记者 刘四红

涉足异地套路贷 龙江银行仍无解决方案

“原本这款车只需要3000多元,分期之后成了5300元……”6月底,北京商报记者曾报道,地处宁波、贵阳、广东等地的多位用户在应聘外卖骑手时,被引至第三方平台申请分期购车贷款,并落入高额还款陷阱,而背后的放款银行均为龙江银行。但时隔近3个月,骑手被套路贷一事依旧未得到有效解决。9月16日,不少外卖骑手向北京商报记者表示,目前依旧在偿还从龙江银行所贷剩余欠款的余额,始终未收到龙江银行方面出具的任何解决方案。

时隔近3个月:因购买一辆价值3000多元的电动车而背上5300元贷款的用户王正伟(化名)依旧未等到满意的解决方案。他告诉北京商报记者:“已和龙江银行协商过多次,能不能免除多收取的贷款,但龙江银行并没有解决这个问题,我还有2个月的欠款没还清”。

另一位兼职骑手曹磊(化名)也同样向北京商报记者表示:“为了避免造成不良记录只能按时还贷款,龙江银行只表示不还钱要上征信,对其他解决方案只字未提”。

让两位外卖骑手身背还贷苦恼事件的起因来源于一场招聘,北京商报记者此前在调查过程中发现,多位地处宁波、贵阳、广东等地的用户在应聘兼职外卖骑手时,被招聘网站的“中介人员”引至“首付宝”平台下载“小免快跑App”向龙江银行进行了贷款操作,将原本只需要两三千元左右的电动车价位抬高进行分期贷款。而在分期贷款购车时,多名骑手表示没有签合同,没有收到发票,也没有收到合格证等信息。

因类似事件导致的投诉案例仍在增加,9月16日,北京商报记者注意到,在黑猫投诉平台,另有多位骑手在近期发布了投诉帖,声称同样遇到在应聘中被套路贷款的情况,放款方均为龙江银行。

从投诉时间节点来看,骑手因购买电动

车而申请贷款的时间大多集中在3-5月,一位远在广东的投诉人告诉北京商报记者:“车的价格为2000多元,放款金额为5500元,每期还款金额930元,我已经还款3期,现在这笔借款出现逾期了,逾期一天的罚息是23元。后续不会再还款,龙江银行的客服电话也处于失联状态。我们还有一个交流群,群里20多个人都是被套路过的外卖骑手”。

“联系不到龙江银行,希望尽快办理结清手续,并撤销不合理的还款金额以及征信不良记录。”另一位已经出现逾期的骑手说道。

9月16日,北京商报记者多次致电龙江银行客服进行咨询,但电话提示“坐席全忙”。而“首付宝”第三方平台的电话也同样处于无人接听的状态。在北京商报记者今年6月对此事进行采访时,龙江银行客服人员曾介绍称,该行和“首付宝”存在合作关系,合作方式为龙江银行放款给“首付宝”平台,龙江银行主要为放款方,其他的问题还是由平台负责。

易观高级分析师苏筱芮在接受北京商报记者采访时分析称,这是一种典型的消费金融模式,场景为购车,在该模式中实施诱导的主要是第三方平台,但龙江银行也应当尽到基本的审查义务。是否要承担责任这个问题,需要关注龙江银行是否对外卖骑手的购车意愿真实性进行确认以及回访调查。从前租房贷、医美贷等出现问题的场景金融案例来看主要分为两类,一类机构尽到审查义务的,最终可能由贷款申请“买单”,另一类机构未尽到义务的,可能会采取延期还款、减免或向第三方平台追责等方式来解决问题。

在金乐函数分析师廖鹤凯看来,从该事件来看,如果骑手了解并认可与龙江银行的贷款协议,则龙江银行不需要承担责任。如果不了解合同情况,被第三方误导签订,则合同可能无效,那么骑手就有权要求撤销合同,或者与龙江银行达成双方认可的解决方案。

龙江银行是经原银监会批准,于2009年

12月25日正式对外挂牌营业,是在原齐齐哈尔市商业银行、牡丹江市商业银行、大庆市商业银行和七台河市城市信用社基础上合并重组而设立。

除了深陷异地贷款风波外,今年以来,因在合规经营等方面漏洞频发,龙江银行已遭到多次处罚。北京商报记者根据黑龙江银保监局公布的行政处罚信息统计发现,开年至今,龙江银行总行以及该行哈尔滨分行、佳木斯沿江支行、佳木斯三江支行、七台河太白支行、绥化黄河路支行、黑河九三支行、漠河支行等分支行共接到了监管开具的9张罚单,合计罚款金额达320万元。

廖鹤凯指出,罚单频发或反映出该行内控管理松散,内控流程没有得到有效执行,贷款审查尽职审查存在漏洞,管理层在这一过程中有机可乘,导致该行财产损失。

作为当地唯一一家省级城商行,龙江银行今年上半年多项业绩指标表现不佳。9月15日,龙江银行披露了该行2021年半年度报告。今年上半年,龙江银行净利润延续去年的下滑趋势,2021年上半年该行净利润为5.32亿元,较去年同期的6.47亿元下降17.79%。而2020年全年,龙江银行实现净利润9.47亿元,同比下降5.56%。

同时,该行上半年资产质量承压,截至今年上半年龙江银行不良贷款余额约30.19亿元,较上年末增长5.96亿元;不良贷款率2.37%,较上年末增长0.18个百分点。

苏筱芮指出,该行后续应当居安思危,对标监管要求查漏补缺,提升流动性管理能力,增强自身的获客、运营能力,强化对合作方的资质审查,以及完善对客户资质风控以及贷中贷后回访的管理。

针对涉足异地套路贷一事的处置进展、业绩下滑等问题,北京商报记者多次联系龙江银行进行采访,但未得到回应。

北京商报记者 宋亦桐

北京租房购房提取公积金可全程网办

北京商报讯 记者 孟凡霞 李海颜 继扩大住房公积金个人提取办理范围,简化租房提取申请材料后,9月16日,北京住房公积金管理中心发布《关于持续优化规范住房公积金归集业务的通知》(以下简称《通知》),对单位缴款业务、个人高频提取业务进一步优化。

选择委托扣款方式缴存公积金的单位,可选择日期得到延长。根据《通知》规定,单位如选择委托扣款方式缴存住房公积金,扣收日可在1-31日间任意选择,若托收当月无30或31日,则在当月的最后一日托收住房公积金。而原来只可在每月的1日-28日之间选择任一日期作为托收日。

在优化单位缴存住房公积金业务的同时,个人住房公积金提取业务的便民化程度进一步提升。《通知》明确,个人办理约定提取、配偶提取、非本市户籍人员销户提取等原来只可在线下柜台办理的业务如今也能在网上操作完成。

在约定提取业务方面,根据《通知》内容,无论是否为首次办理约定提取业务,只要提取事项为有效状态且有剩余提取额度时,均可在北京住房公积金网站个人网上业务平台办理。审核通过、首次资金支付成功或提交成功后,将根据职工选择的约定提取周期把住房公积金转入其公积金用卡账户中。而已办理过约定提取业务的,还可通过个人网上业务平台中的“约定提取管理”功能查看、变更、停用约定提取信息。

据了解,约定提取是职工办理完成住房公积金购房或租房提取业务,与住房公积金管理中心对于提取日期、提取周期和收款银行账户进行的约定。约定提取周期通常为三个月、半年或一年。其中无房租类(每月1500元)提取的约定周期固定为3个月。

为何不能实现按月提取?北京住房公积金管理中心副主任蒋然解释道,由于各企业缴纳住房公积金的时间不稳定,按月提取失败的可能性较大、客户体验效果不佳,因此

约定提取周期选择3个月、半年,尽量满足个人对缴纳公积金提取的短期需求。

长期以来,配偶对同套住房公积金的提取办理较为繁琐,如今该流程也通过网上办理实现了简化。根据《通知》规定,只要婚姻关系可通过北京市民政局核验或已在北京住房公积金管理中心绑定婚姻关系的,只要住房公积金有剩余提取额度且未停用,职工本人已办理购房提取住房公积金,配偶可通过个人网上业务平台申请办理同一住房提取住房公积金业务,无需再去柜台办理。

而在非北京市户籍人员销户提取方面如今也实现了线上化。《通知》明确,非北京市户籍人员住房公积金账户在北京住房公积金管理中心封存半年以上,且未在异地继续缴存的,销户提取全程网上办结。

今年2月,北京住房公积金管理中心通过与公安部门共享户籍信息,实现非本市户籍人员封存三年以上销户提取网上办结。今年下半年,管理中心扩大数据共享范围,通过住建部共享全国缴存人账户信息。个人公积金账户在该中心封存半年以上,且未在异地继续缴存的,销户提取实现网上办结。

对于部分暂未实现网上办结的提取业务,北京住房公积金管理中心表示,下一步,会积极推动异地信息核查,逐步扩大提取事项的网办深度。

在易居研究院智库中心研究总监严跃进看来,类似网上操作的模式,也吻合了当前公积金使用单位和个人的业务办理需求,通过此类网上办理,简化了公积金管理中心的办事流程,是一种便民和高效的办法,有助于公积金服务更好地惠及于民。

“后续线上办理的模式容易成为趋势,从便民等角度来看,需要积极推广和宣传,对于各类公积金的使用,应该形成更为便捷的操作指南,让人人都可以享受公积金使用所带来的政策支持,换句话说,公积金的使用流程要更为简洁。”严跃进说。