

以回款之名 互金平台的二次诈骗陷阱

监管多重整治之下,互联网金融风险得到有效控制。而问题平台在风险逐渐暴露、无力兑付后,频频出现跑路、失联等情况,只剩心急的投资人时时追问何时能够回款,这让诈骗分子找到了新的“狩猎对象”。10月26日,北京商报记者注意到,打着互联网金融平台回款旗号的诈骗行为仍在蔓延,通过短信、邮件等方式吸引用户后,诱导用户出资。



平台兑付先付款

“尊敬的爱房筹用户,感谢您长期对我司的支持。现我司在银保监会的监督下进行了部分出借用户的回款,收到通知的用户还请速来腾讯官方群:8013××××内进行方案选择。目前资金有限,还未进行兑付的用户请勿灰心。”10月26日,用户林杰(化名)向北京商报记者展示了一封来自深圳前海房筹互联网金融服务有限公司(以下简称“前海房筹”)的邮件。

不过,林杰肯定地告诉北京商报记者,其本人从未使用过爱房筹平台,也并未在其他互联网金融平台进行投资操作,对于邮件中提到的情况并不了解。

顺着林杰提供的信息,北京商报记者使用虚假身份信息进入了一个名为“爱房筹官方签署清退兑付群”的QQ群,群主名为“中国银保监会”。在北京商报记者进群聊后,群内还陆续有新增用户入群,并表示是通过邮箱、电话等方式收到回款通知,按照要求进入群组。

同时,群内管理员还一直以“回款名额有限”“可用资金少”等话术,提示用户抓紧时间联系客服选取回款方案。群公告中则以“经银保监会调查,目前公司剩余资金转移至第三方交易所,在银保监会指导下开展风险化解方案制定工作,银保监会指定对接第三方交易所中币进行债券转移”等字样提示用户。

群内用户对于回款的真实性议论纷纷之时,一名“客服”私聊北京商报记者要求提供身份证、手机号、本息金额等情况,并称在“银保监会”监督下、严格通过第三方平台进行回款操作。尽管提供的是虚假信息,但该“客服”还是为北京商报记者“本人”准备了一份兑付金额超过5万元的申请证明。

据“客服”介绍,按照“银保监会”要求,爱房筹平台资金用户在一个名为中币国际交易所的平台进行兑付。用户通过自行垫付一定回款基数至中币国际交易所方可启动本息兑付方案,周期结束后,垫付金额和应付本息一并退回。

根据“客服”给出的4个兑付方案,用户可以自行选择注入总资产的60%、45%、30%、20%

至中币国际交易所作为回款基数,根据所付款项,回款可在当日、3天、7天、10天内到达用户在中币国际交易所的账户,用户可自行提现。

以北京商报记者5万元应还金额为例,若选择在中币国际交易所注资60%,即3万元,当日便可以收到5万元回款和3万元注资;若选择注册20%,即1万元,将在10日内陆续回款。

“到了兑付这一环节,骗局基本就已经完整浮出水面了。”零壹研究院院长于百程分析指出,兑付前需要先支付一定费用,显然不符合常规兑付流程。公开信息显示,爱房筹在2016年就已经出现兑付问题了,而且即使回款也并不由银保监会监督。骗子利用了P2P投资者金融知识欠缺且急于拿回投资资金的紧迫心理,从而实施诈骗行为。

一个群内多个“托”

北京商报记者了解到,前海房筹是P2P平台爱房筹的主体运营公司,主营房地产众筹项目。2016年6月,爱房筹出现兑付危机,

等信息自然融入。另一方面也是由于部分网贷平台在清退阶段,或是早已失联,回款处于无序状态,使得不法分子趁虚而入。

二次收割

北京商报记者进一步调查发现,除了“爱房筹”外,此类打着互联网金融平台回款旗号的诈骗行为并不少见。通过收集到的用户信息,以邮件、短信等形式广撒网,以“优先回款权”“提前回款”“内策回款”等话术,行电信诈骗之实,对渴望回款的投资人进行二次收割。

针对这一情况,已有地区互联网金融风险专项整治工作组发布了风险提示。9月8日,南宁市金融办就网贷平台回款不实信息发布风险提示,指出广西钱益科技股份有限公司涉嫌非法吸收公众存款案立案侦查,而一些机构或个人以提供该公司回款为名,引诱出借人“加群”,利用出借人急切回款的心理实施诈骗,已将有关线索移送公安机关处置。

南宁市金融办提醒,清退集资资金需司法机关依法统一清退,出借人务必提高警惕,增强风险防范意识和识别能力,切勿轻信能“提前回款”的承诺,更不要向群里任何个人和单位汇款,谨防上当受骗,如发现涉嫌违法犯罪线索,可主动向当地公安机关报案处理。

苏筱芮同样指出,用户在收到相关提示信息后,首先要关注此类信息的发布者身份,是否具有其为官方人员相关的有效证明;其次认准官方网站、公众号等公开渠道的公告信息,骗子常常通过微信、QQ群等社交软件来隐藏行踪。

“在日常生活中,还要注意保护好个人信息,包括个人身份信息、投资记录、银行卡账户等敏感信息,在不确定的状态下不轻易填写或透露。”苏筱芮补充道。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

招兵买马 直销银行下一站在哪

为了储备所需人才,直销银行的招兵买马从未停止。10月26日,北京商报记者从相关知情人士处获悉,邮储银行旗下直销银行邮惠万家筹备组近日拟招聘架构师/技术专家(信贷方向),之前,邮惠万家已发布了超70个职位广纳COO、副行长、全面风险管理岗等岗位补充人才缺口。到如今,直销银行已走过了第7个发展年头,虽然邮惠万家、招商招扑两家独立法人直销银行目前尚在筹建,未来的发展路径还不明确,但如何通过数字科技赋能实现普惠金融,留住长尾客户也成为直销银行接下来的必答题。

抢人大战

直销银行抢人大战依旧在继续,近日,北京商报记者注意到,某直销银行筹备组在第三方平台发布了招聘信息,拟招聘架构师/技术专家(信贷方向)人才,工作地点为上海。在职位要求方面,应聘者需要满足五年以上银行、金融机构、互联网相关从业经验;在技术层面,应聘者需要有扎实的Java编程基础,熟悉常用的Java开源框架。

北京商报记者从相关知情人士处获悉,此次拟招聘架构师/技术专家(信贷方向)的直销银行筹备组为邮储银行旗下全资设立的直销银行邮惠万家。记者在某招聘网站上也看到,该行有多个岗位招聘信息,更新日期多为近日。

去年12月21日,邮储银行发布公告称,该行获得监管批复获准筹建直销银行子公司邮惠万家,邮储银行持股比例为100%,拟作为该行所属一级全资子公司运营管理。

在获批筹建后,邮惠万家就发布了海量社招和校园招聘信息“广纳贤才”。根据邮惠万家发布的2021年校园招聘、社会招聘公告,共招聘76个职位,覆盖金融产品业务类、IT科技类等多个岗位。

易观高级分析师苏筱芮在接受北京商报记者采访时表示,邮惠万家招聘架构师/技术专家(信贷方向)人才的考量主要还是夯实机构自身的技术根基。商业银行目前正处于数字化转型的进程中,而直销银行

又是传统商业银行开启变革的重要载体,在组织架构、人才结构等设置上必然与传统商业银行有所不同,例如更加注重数字化手段的应用,以及技术团队人员比例大幅高于传统商业银行等。

产品体系单一

邮惠万家是国内第三家获准筹建的独立法人直销银行,我国第一家独立法人的直销银行是百信银行,成立于2017年11月,由中信银行与百度发起设立;第二家独立法人直销银行招商招扑,于2020年12月由招商银行与京东数科旗下的网银在线(北京)商务服务有限公司共同发起设立,双方入股比例分别为70%、30%。

与上述独立法人直销银行相比不同的是,目前我国大多数商业银行发展的直销银行均采用银行内部部门形式,一般隶属于电子银行部或个人金融部等下设的二级部门,而最早的直销银行可以追溯到2014年。

2014年2月,民生银行上线了“民生直销银行”App,至此之后,多家商业银行便开始发力直销银行之路,作为传统银行机构向互联网金融生态延伸的代表,直销银行也一度被冠有指尖上的“衣食住行”等美誉,但经过了七年发展光景,随之而来的产品体系单一、同质化严重等问题也饱受市场诟病。

目前大多数直销银行均开通了独立的App,北京商报记者测评后发现,直销银行向用户提供的产品服务主要以存款、货币基

金、贷款、理财产品为主,同时附带信用卡开户等特色内容,但相关产品的信息较少,有的直销银行App仅向用户展示一款产品。

在资深银行业分析师王剑辉看来,直销银行在品牌效应、整体规模等方面很多都不如传统银行,各方面都处于劣势,在业务层面基本上已经没有太多的拓展余地,在监管禁止异地扩张的背景下,直销银行的业务拓展也面临困境。

交叉营销突破发展

在不少行业人士看来,独立法人直销银行本质上是数字银行,有可能成为未来直销银行的头雁和行业风向标。

对于直销银行当前面临的挑战,苏筱芮指出,直销银行一方面应充分利用母行资源,找准定位,与母行产生协同作用;另一方面,探索特色化、差异化发展模式与产品开发,与市场形成错位竞争。未来直销银行可以在诸如客服、设计排版、功能设置等方面提升用户体验。此外,要做好内容、要有差异性,通过交叉营销将流量变现,实现盈利;设置合理的用户等级体系和激励措施以提升用户黏性等。

王剑辉补充称,直销银行应将大数据、区块链、云技术等新型技术结合在一起降低银行拓展客户的成本以及把控经营风险。除此之外,还要在细分领域进行发展,例如个人消费者或者中小微企业等,加大细分领域侧重,真正向网络化、虚拟化方向发展。

此前在业绩发布会上,邮储银行首席风险官梁世栋透露,邮惠万家未来会非常欢迎与所有有志于服务“三农”的企业和平台一起合作,目前已经跟几家战略合作者在开发具体服务“三农”的金融产品,而这种合作不只是简单的流量导入和转化,而是双方一起利用科技的力量,把金融服务深入到场景中,深入到平台中去。

针对邮惠万家人才培养以及下一步展业措施,北京商报记者尝试联系邮储银行进行采访,但截至发稿未收到回复。

北京商报记者 宋亦桐

不间断操作7000亿元逆回购 央行加码短期资金投放

北京商报讯(记者 刘四红)临近月末,央行持续大手笔逆回购操作。10月26日,央行发布消息称,为对冲税期高峰、政府债券发行缴款等因素的影响,维护月末流动性平稳,10月26日央行以利率招标方式开展了2000亿元逆回购操作,期限7天,中标利率2.20%,与此前保持一致。因当日有100亿元逆回购到期,此次操作实现净投放1900亿元。

值得一提的是,这已是央行持续第5个工作日开展千亿元级别逆回购。北京商报记者注意到,自10月开始,央行每个交易日逆回购操作均不超过100亿元,直至10月20日,央行再度重启1000亿元逆回购,连续5个工作日累计操作逆回购7000亿元。原因同样是,为对冲税期、政府债券发行缴款等因素影响,以及维护银行体系流动性合理充裕。

“一方面,每月23日附近是企业缴税时点,10月适逢企业所得税缴税大月,数额预计超过6000亿元;另一方面,10月21日至31日之间将发行1400亿元国债和6526亿元地方政府债券,规模大幅增加。”信投资研究院高级研究员王好在接受北京商报记者采访时指出,最近几日,银行间各期限债券质押式回购利率均出现不同程度抬升,央行适度加大逆回购操作力度,短期意在平抑上述两个因素导致的货币市场利率波动。

苏宁金融研究院宏观经济研究中心副主任陶金同样告诉北京商报记者,央行近期释放较多的流动性,验证了之前地方政府债券集中发行背景下,央行将配合补充商业银行流动性的预期;同时,大规模流动性投放也考虑到了月末税期高峰等因素。从当前资金市场运行看,DR007(银行间质押式回购7天期利率)等利率水平近期持续平稳,由此看,央行公开市场操作的前瞻性在加强,同时也体现了货币政策执行效力的提升。

从利率走势看,有赖于央行公开市场操作的及时性,近期资金市场表现较为平稳。具体来看,10月26日,上海银行间同业拆放利率(Shibor)隔夜下行6.4个基点报

1.546%,7天期Shibor上行1.9个基点报2.262%,14天期Shibor上行1.4个基点报2.424%。

“尽管短期流动性平稳,但信贷扩张导致的中长期资金利率有所抬升,可能会对股市的流动性产生潜在的边际压力,不过这种压力很难构成股市短期下行的动力。”针对近期利率水平,陶金评价道,当前市场的长期利率走高,短期内可能对股市总体估值产生一定压力,但后续长期利率也有可能再次下行,后续对股市的影响或有所削弱。

“货币市场流动性宽松对股市没有直接影响,但会通过改变企业现金流和居民存款等间接途径,从而产生影响,期间所需的时间也较长。”王好同样指出,当前市场流动性合理充裕,货币市场利率保持低位运行,一方面是为通过降低银行系统的资金成本,进而降低实体经济的融资成本;另一方面是通过债券市场降低实体经济直接融资的成本,从而达到滋养实体经济,巩固经济复苏的基础。

“10月份的地方债和缴税等因素依然存在,预计央行将继续开展较大规模的投放,甚至可能开展更长期限的逆回购。”展望后续货币政策,陶金认为,进入11月,地方债集中发行的力度仍然较大,预计央行还会继续配合财政政策,及时补充商业银行流动性。

在陶金看来,未来货币政策总体取向仍然可能是稳货币和稳信用,且继续保持前瞻性,及时应对流动性冲击。央行可能认识到潜在增长率的下滑,而对宽松货币政策有所顾虑,降准的可能性较前期有所降低,但若经济继续下行,降准的必要性仍然较大。

“当前,稳健货币政策的基调转变的可能性很小。”王好则认为,缴税结束后,地方债发行和11月MLF(中期借贷便利)到期,将成为能够对流动性产生显著影响的主要因素。央行也将根据债券发行酌情调整公开市场操作力度和MLF续作数量。总体而言,货币当局保持流动性合理充裕的基调短期内是不会发生改变的,货币市场利率也将继续保持低位运行和合理波动。