

# 日入5位数?数字人民币的回收骗局

“双11”活动期间,除了电商平台的大促外,数字人民币红包也令人眼花缭乱,越来越多的用户尝鲜了这一新事物。而在一片火热之下,却有人打起了数字人民币的主意。11月15日,北京商报记者注意到,在数字人民币相关的社交平台中,有用户发文称有套现渠道,可回收数字人民币红包,更有甚者瞄准了数字人民币一类账户:“回收一类账户日入5位数”“一类账户可赚钱”……巨大的诱惑下,泄露多项金融隐私信息及卷入违法犯罪行为的代价不容忽视。

## 5折套现需提供账户信息

“5元代领55元数字人民币红包”海南数字人民币,有车,要套的速来”出成都数字人民币红包,有没有收的”……11月15日,北京商报记者注意到,围绕数字人民币红包,有人做起了“二手”生意,当前试点地区银行联合电商平台、线下商户发放的红包均可参与。

对于如何获取指定地区的数字人民币,还有回收数字人民币红包的用户发布了详细教程,要求确认领取红包“上车”。顺着一条“小广告”,北京商报记者与一位声称7折回收海南地区数字人民币红包的用户取得了联系。

在北京商报记者表明来意后,对方首先询问了当前持有的红包额度以及获取路径。北京商报记者提出在京东App上,通过不同银行获得了近百元数字人民币红包,对方称线上平台只能5折回收20元由交通银行发放的红包,交易完成后通过微信进行转账。

而在问及应该如何操作时,对方表示需要本人提供手机号、登录密码、支付密码以及验证码等信息,由对方登录数字人民币账号后进行处理。在北京商报记者进一步追问红包是否通过商户进行消费、会不会存在风险时,对方仅回答:“没有风险。”

北京商报记者了解到,进入11月后,长沙、海南、成都、青岛、深圳等多个试点省市开启了新一轮的数字人民币红包发放。线上,京东科技也联合交通银行、邮储银行、建设银行等,针对11个试点地区开设了数字人民币红包活动专区,其中还包括成都专享红包。

北京商报记者通过京东App进一步体验发现,开通对应的银行钱包,需要登录用户数字人民币App后方可进行,新用户更是涉及到个人真实信息注册等环节。根据当前各地区的红包试点规则,参与领取数字人民币红包需要通过GPS定位,确认领取人所在位置。这也意味着,所谓的红包“代领”交易同样需要向对方提供多项隐私信息。

而在真实消费场景中,用户在获得数字人民币红包后,在支持数字人民币的线下商户或线上渠道中,即可进行无门槛的等价消费。

博通分析资深分析师王蓬博指出,围绕数字人民币红包发生的此类交易行为,其安全性无法得到保障。用户在提供登录资料后,对于后续交易无法把控。试点地区的数字人民币红包,主要呈现小额、高频的特点,是为了让更多用户参与其中,普通用户参与所谓代领、套现,更容易造成自身资金损失。”

## 回收一类账户有洗钱风险

除了套现、回收红包等手段层出不穷外,还有不法分子打起了数字人民币一类账户的主意,公然有偿回收数字人民币一类账户。

根据用户提供的信息,有用户在数字人民币相关贴吧发出了“收数字人民币一类钱包账户,日入5位数”“有数字人民币一类钱包账户,想赚钱的请联系”等消息,遭到跟帖用户现场“普法”。

11月15日,北京商报记者以“一类钱包账户”为关键词在贴吧内搜索发现,相关内容已



经无法查看。尽管发帖用户未介绍回收数字人民币一类钱包账户的具体用途,但也有关注到这一消息的用户,直言此类行为就是在诱导用户升级一类钱包,用于洗钱,是严重的经济犯罪行为。

王蓬博同样表示,数字人民币账户是公民个人的敏感信息之一,尤其是一类钱包账户,涉及大额交易。这种收购的目的,主要还是为了给违规套现和洗钱做掩护,肯定是非法的行为,有偿提供账号的公民个人也需要承担相应的连带责任。

另一方面,北京商报记者注意到,进入11月以来,多地警方披露了利用数字人民币洗钱的违法案件。根据警方披露的案件细节,其中就包括租售数字人民币钱包这一环,也不乏通过出租本人数字人民币钱包获利,最终

被卷入洗钱案件的犯罪分子。北京商报记者自一银行业从业者处了解到,根据钱包实名制强度,数字人民币共计可分为5类,开户数量、余额上限、支付限额各不相同。其中第五类钱包主要针对境外用户,钱包可匿名开立。

北京商报记者实际体验发现,当前,普通用户开通数字人民币账户,多为前四类钱包,余额上限为1万元,单笔交易限额2000元。通过数字人民币App,可对钱包类别进行直接升级。

据前述银行业从业人士介绍,二至五类钱包均可远程开立,一类钱包则必须到银行网点柜台面签。一类、二类钱包余额上限和支付限额较高,因此近期一些不法分子开始利用数字人民币钱包过渡资金。当前,相关银行

已经开始针对数字人民币钱包采取必要的风控措施。

在苏宁金融研究院高级研究员黄大智看来,数字人民币钱包是实名制产物,出租或售卖数字人民币钱包均涉嫌帮助违法犯罪,属于违法行为。

## 妥善保管个人信息

作为当下热门的新鲜事物之一,数字人民币在餐饮、出行、娱乐等诸多方面为用户带来了便利,也为了不法分子的目标。

除了前文提及的套现、洗钱外,北京商报记者此前也曾多次报道,犯罪分子打着数字人民币旗号,开展各类诈骗活动,但其本质上仍是通过获取用户交易相关信息,对账户内的资金进行转出,造成用户损失。

“随着推广范围逐渐扩大,数字人民币也成了被不法之徒利用的工具。”王蓬博表示,其中,数字人民币洗钱属于利用新技术犯罪的一个典型,未来如何继续完善运营、数据、信息等方面的安全,有力打击利用数字人民币洗钱也是一大看点。

王蓬博认为,犯罪分子利用数字人民币开展违规行为并非长久之计,尤其是洗钱。从数字人民币特征来看,首先是发行会有分级限额,其次是数据在保护用户个人隐私的前提下,也拥有可追溯性,这些都能够助力对反洗钱的打击。

对于普通用户如何避免参与犯罪行为、保护自身财产安全,王蓬博指出,金融账户是个人最核心的身份信息之一,消费者一定不要贪小便宜,或者为了一时的眼前利益被违法犯罪分子利用,要妥善保管好自身信息。

黄大智同样强调,对于所谓的数字人民币获利、返现、套现等行为,普通消费者要打消“薅羊毛”心理;提升自我安全防范意识,警惕任何企图索取数字人民币App登录和交易密码的行为。一旦出现被侵权行为,发现账号被盗用等情况,要及时向公安机关反映,避免财产损失。北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

## F 聚焦

# 再创新高 央行续作万亿MLF

北京商报讯(记者 刘四红)万亿元“麻辣粉”月中如期上桌。11月15日,央行官网发布消息称,为维护银行体系流动性合理充裕,2021年11月15日人民银行开展10000亿元中期借贷便利(MLF)操作(含对11月16日和30日两次MLF到期的续作),中标利率2.95%,与此前保持一致。此外,央行另开展了7天期100亿元逆回购操作,中标利率2.2%,充分满足了金融机构需求。

北京商报记者注意到,央行此次万亿元MLF操作,再次创出单日操作规模最高纪录。另据央行往期数据显示,本月共有10000亿元MLF到期。此次操作后,央行实现对MLF到期量的完全对冲。

央行等量平价续作到期MLF,基本符合市场预期。光大银行金融市场部分分析师周茂华在接受北京商报记者采访时指出,央行选择等量对冲,主要是11月资金面扰动因素大,公开市场操作工具到期量和专项债发行量大,完全对冲,确保市场流动性保持合理充裕,央行呵护资金面态度明显;同时,有助于稳定市场对流动性平稳预期。

植信投资研究院高级研究员王好同样指出,尽管本次MLF操作数量创下单日操作新高,但实际上无论在数量上还是价格上均与前值(去年同期)保持一致,基本符合市场预期。

在王好看来,央行保持MLF投放力度不减的主要目的,还是在于维护货币市场流动性适度充裕,因为地方政府专项债将在11月完成全年发行计划,融资

数量将超过10月的水平。因此,央行此举仍可视作保持货币政策稳健灵活的具体表现,后续流动性有望继续保持量宽价稳的态势。

市场流动性的充裕在资金利率走势上也有所体现。正如11月15日的数据显示,Shibor(上海银行间同业拆放利率)短期品种多数下行,其中隔夜Shibor下行6.9个基点报1.787%,7天期下行2.4个基点报2.1%,14天期上行1.8个基点报2.111%。

众所周知,MLF利率是利率走廊的中枢,具有十分显著的政策含义。除了操作量上,在价格上,一旦MLF利率出现调整,通常会牵一发而动全身,引起整个利率体系出现同向变化。王好告诉北京商报记者,此次MLF中标利率保持不变在意料之中,是多方面综合考虑的结果。一是PPI(生产价格指数)增速保持高位,并且未来有逐步向CPI(消费者物价指数)传导的迹象,如果MLF利率下调,后续将出现全面降息,这将会进一步提升通胀。二是MLF利率下调会传导至LPR(贷款市场报价利率),势必会侵蚀房地产调控的政策效果。三是结构性政策工具比总量政策工具更适合在当下的经济环境中展开操作,近期推出的碳减排支持工具就是很好的例子。四是国内货币政策操作依然需要适度考虑美联储的货币政策变化。

王好认为,在美国货币政策由宽松逐渐开始转向的情况下,国内货币政策边际放松可能会增加资本外流的压力。但是,国内经

济增速下行,中下游产业和中小企业生产经营压力随PPI上升而增加也是不争的事实,MLF利率同样不具备上调的条件。综合考虑,MLF利率保持不变是合理的。

基于MLF的锚定作用,多位分析人士认为,按照以往惯例,本次央行维持MLF利率稳定,预示11月LPR下调的可能性偏低。

正如周茂华所称,11月MLF政策利率继续稳定,预计本月LPR报价利率继续保持稳定;主要是金融数据反映国内货币信贷环境整体保持合理适度,继续为经济提供有力支持;同时,银行对小微企业、制造业等部门继续合理让利以及对未来潜在滞后暴露不良保持警惕,有增厚利润需求,银行降低LPR报价利率意愿也不高。

展望12月,周茂华指出,考虑到11月地方债发行收官,财政支出适度发力与直达性政策工具支持以及年底季节性因素等,预计央行会根据市场资金面供需情况适度调整MLF、公开市场操作节奏和力度,确保流动性维持在合理充裕格局。

王好则称,未来一个阶段,货币政策大概率仍将保持稳健灵活,流动性合理充裕的局面。同时,货币政策工具的运用依然会以结构性政策工具为主,有针对性地调整和解决经济中存在的结构性问题。后续,针对中小企业的普惠金融、再贷款、还本付息延期展期等政策有望得到延续。而金融机构让利实体经济同样可能会继续发挥作用。

## 地方“十四五” 这些银行谋上市

# 赣州银行圆梦IPO要过几道关

近期各省相继披露“十四五”金融业发展规划,不少银行也在规划中被“点名”。北京商报记者注意到,在日前江西省印发的《江西省“十四五”金融业发展规划》(以下简称《规划》)中就提到:“十四五”期间将推动赣州银行引进战略投资者上市挂牌,作为江西省四大城商行之一的赣州银行是该省“唯二”未上市的城商行,早在2019年该行就已启动上市三年行动计划,并在年报中提到2021年为推进三年上市行动的关键之年,要加大引进战投力度,争取政策支持推动上市计划取得实质性进展。

作为江西省四大城商行之一,赣州银行是该省“唯二”尚未上市的城商行,早在2019年,江西省发布的《深入推进企业上市“映山红行动”工作方案》中就曾提及,积极支持赣州银行、上饶银行等省属金融企业积极引进战略投资者提升资本实力并筹备赴港上市。该行在2019年也曾宣布启动上市三年行动计划,且在2020年年报中,该行还提及2021年是推进三年上市行动的关键之年,要进一步完善公司治理,加大引进战投力度,争取政策支持推动上市计划取得实质性进展。

不过目前上市进展不明,北京商报记者就上市进程等尝试联系赣州银行,但截至发稿未得到回复。金乐函数分析师廖鹤凯认为,这可能与该行营收利润增长放缓、房地产贷款占比过高、超过监管红线以及内控问题有关。

公开资料显示,赣州银行的前身为赣州市商业银行,是在原赣州市城市信用合作社基础上,由地方财政、国有法人、民营法人共同出资成立的城市商业银行,2008年11月更为现名。2019年12月,经江西银保监局批准,江西省金融控股集团有限公司入股赣州银行,与赣州市财政局并列成为该行第一大股东,两者持股比例均为15.37%。

Wind数据显示,2018-2020年,赣州银行分别实现营业收入31.16亿元、37.33亿元和40.99亿元,同比增长21.01%、20.28%、9.81%;分别实现归母净利润8.65亿元、9.44亿元和9.83亿元,同比增长11.14%、10.41%、5.38%。在房地产贷款上,2018-2020年,该行房地产贷款占比分别为23.1%、35.49%、31.09%;个人住房贷款占比为16.04%、18.92%、17.5%。

按照《关于建立银行业金融机构房地产贷款集中度管理制度的通知》,赣州银行2020年房地产贷款占比已超出城商行房地产贷款占比上限22.5%的指标,而个人住房贷款也到达了城商行个人住房贷款占比上限。

今年7月,联合资信在对赣州银行的评估报告中曾指出,赣州银行贷款业务面临一定行业集中风险,房地产贷款占贷款总额比例超出监管要求,需对后续压降情况保持关注。

与此同时,赣州银行的内控问题也引发监管关注。今年以来,该行先后因“迟报案件信息”“内控管理失效导致发生员工侵占客户资金案件”等被处罚。

在廖鹤凯看来,赣州银行经历了一段高速发展期,发展求快的过程中,出现了一些内控问题导致的风险事件,这是当下需要新的领导班子急需解决的问题。而随着大环境的企稳、政策面的支持,加上依托接壤广东、年底赣深高铁的开通,江西省最大的地级市的优势使得赣州银行的发展预期良好。

对于《规划》提及,廖鹤凯表示,地方金融业发展规划中被提及,对于赣州银行而言意味着会得到地方政府更大力度的支持,业务增长可期,上市进程有望加快。而江西省政府支持赋予赣州更大发展自主权,金融、社会资本投资等领域的改革试点优先在赣州进行,对未来赣州银行实现跨越式发展奠定了良好的制度基础。北京商报记者 孟凡霞 李海颜