

# 低碳只是幌子 揭开零风险投资平台假面

宣称收益高达30% 零风险  
投1万可以赚3000?

“未来五年,它是取代房子最好的投资!”5月10日,一财经领域自媒体发布一则所谓的重磅消息,并推出一个名为“低碳行”的项目,称其为“国家重点关注行业”“互联网新浪潮”“响应国家号召”“助力绿色清洁能源发展”。夸张的是,该文中还宣称项目“汇聚了节能低碳的先行者,不仅零风险,收益更是高达30%,10000元可以赚3000元”,下载注册就可获取30元红包,每天登录签到还可获得3-10元现金红包,另还设有积分商城,iPhone 13等礼品可以轻松带回家。

根据该文披露的App下载二维码,北京商报记者对这个自称零风险的投资平台进行了亲测。在下载方式上,与一般在应用市场搜索即可下载的平台不同,该App需要记者打开手机浏览器扫描二维码下载配置描述文件;另在注册登录后,记者投资其中的新手项目,需要先进行个人身份认证和账户充值;更为诡谲的是投资方式,根据平台介绍,投资前需要先进行充值,从实测来看,这一所谓的充值,其实是通过银行卡或者支付宝等平台转账给个人。

以300元小额充值为例,“低碳行”平台推荐使用支付宝扫一扫进行转账,为了防止风控,平台还提示用户最好可以充值300.01元或者299.99元;而充值3000元以上则需要联系客服申请银行卡转账账号,从收款账号来看,收款方主要为个人账户,且平台会根据不同金额匹配不同收款账号。

另看具体投资项目,北京商报记者注意到,该平台已推出新用户体验项目、新会员体验项目、泸州碳排放配额交易项目、附件碳排放配额交易项目、榆林碳排放配合交易项目等十余个投资项目,项目期限对应在1-90天,起投价格30-13万元不等。以起投价格13万元的一个已售罄的武冈碳排放配额交易项目为例,项目期限90天,每天收益845元,也就是说投资13万元后,3个月能收益7.6万元。



此外,在推广方式上,该App还推出了邀请好友认购项目获多级返利优惠的活动,其中一级返利3%,二级奖励1%,号称一次邀请,终身受益。其中,通过手机银行转账大额充值还可进行相应现金返现。

## 投资背后实则为个人转账 套路遭银行等多方打脸

注册登录就获得30元,投资13万元,3个月就能赚取7万多元,邀请好友交易能拿奖励,用银行大额转账还能返现,这样一个以低碳为名所谓零风险高收益的项目,真的靠谱吗?

5月11日,北京商报记者通过多方采访调查,发现了多个疑点。

一方面,在“低碳行”平台客服向北京商报记者提供相应银行收款账号后,记者进一步向该银行客服进行了咨询,银行人士表示,根本不存在零风险产品,当前网络诈骗高发,从转账充值、零风险、高收益等特征来看,这类投资行为存在诱导用户转账的行为,建议用户保护好个人信息,不要急于转账。

“不仅零风险,收益更是高达30%,10000元可以赚3000元,和余额宝一样是安全可靠的App,但是收益直接秒杀!”看到这种投资宣传,想必你已经不再陌生。北京商报记者近两日调查发现,竟有平台打着“低碳”的旗号行非法金融活动,看似零风险、高收益,但平台背后疑点重重,风险高企……

另一方面,从App介绍来看,该平台由青田邦臣新能源有限公司(以下简称“邦臣新能源”)运营,但北京商报记者查询天眼查发现,该公司于2019年成立,法定代表人陈先永,公司注册地在浙江省丽水市青田县瓯南街道。虽然公司目前为存续状态,但在2021年年度报告中已登记为“停业、歇业”状态,此外,从该公司经营范围来看,其主要经营新能源技术咨询、节能灶具及配件、燃烧机及其配件、汽车用品、技术转让等服务,并未有相应金融从业资格。

对于该公司推出理财产品一事,北京商报记者进一步向丽水市、青田县市场监督管理局以及瓯南街道市场监督管理所等多方人员咨询。后者告诉北京商报记者,目前邦臣新能源公司属于在册状态,若没有相应金融许可证,公司从事相应投资行为属于违规。该人员还透露,近期在新能源行业确实遇到了不少诈骗类案件,主要是外省诈骗分子在App挂名一些新能源公司,消费者一定要提高警惕,除了银行等正规金融平台外,不要轻易给一些不知名的App进行转账,如果遇到诈骗

行为,一定要及时报案。

对于是否被诈骗分子仿冒一事,5月11日,北京商报记者向邦臣新能源法定代表人进行了采访,但多次电话均无人接听,发送的求证短信也未有回应。

针对为何充值需要通过支付宝或银行卡转账等行为,北京商报记者进一步向“低碳行”客服人员进行了采访,对该问题后者未给出正面回应,仅称如果充值遇到风控提示提供截图;而对该平台是否有理财资质,后者则称“用户购买的是实体资产,不是理财产品,碳排放配额交易主要是以一种金融投资方式,让更多普通公众参与进来……”

截至5月11日,宣传“低碳行”的公众号文章内容因违规已经无法查看。

## 打“低碳”旗号的非法操作 业内建议核实资质前坚决不碰

针对“低碳行”这一平台,5月11日,北京市中闻律师事务所律师李亚告诉北京商报记者:投资行为的收益和风险一般都是成正比

的,宣传所谓的高收益、零风险很可能是金融诈骗手段。在他看来,此种推广手段更容易抓住投资者的心理,吸引投资者对这个项目的注意,从而实施诈骗行为。广大投资者更需注意,防止误入投资骗局。

李亚进一步补充,根据相应法律解释,通过高收益、零风险吸引、利诱投资者,从而吸收公众的资金,存在非法吸收公众存款的嫌疑;其次,其通过发展好友作为返现的依据,扰乱金融秩序,很可能涉嫌刑法上规定的组织、领导传销活动罪;最后,对于是否构成集资诈骗,需要看这个项目是否具体从事了诈骗行为,是否有诈骗意图来认定。

需要注意的是,目前,和“低碳行”类似的这类所谓投资平台并不少见,北京商报记者曾多次调查发现,有不少所谓的互联网理财神器和杀猪盘网络虚拟投资在市场“扫网”,其号称“高息”“保本”的理财平台,但最后发现平台项目均为虚构,资质也是伪造,且投资款也是直接转账至个人。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮表示,该项目打着“低碳行”旗号的非法金融活动,是近年来非法金融活动频繁变更“马甲”、蹭热点迷惑群众的一个典型缩影。主要具有如下特征:一是经营主体不明确,金融业务需要持牌经营,而此类项目不但没有牌照,连披露的公司名称都可能是仿冒的;二是只提收益,不提风险,没有金融投资者适当性管理相关的制度;三是扣款、转账等资金转移指向马甲公司甚至个人账户,资金存在极高风险。

苏筱芮建议投资者,要穿透各类“马甲”关注非法金融活动的本质,明确金融业务持牌经营的原则,在投资前核实平台资质,对于不清楚身份的平台、不明晰产品运行原理的投资产品坚决不碰。

李亚同样称,宣传部门要加强对消费者的宣传教育,更多注重对各种新型金融诈骗方式的普及,增强消费者的反诈骗意识。投资者首先要保持理性投资的心态,若权利受到侵犯,要注重对证据的收集,及时寻求法律帮助。北京商报记者 刘四红

## 加码破产重整服务 信托公司试水新“赛道”

“资管新规”过渡期四年以来,原有的融资类信托和通道信托日渐萎缩,以资产证券化信托、家族信托、保险金信托为代表的服务信托得到快速发展,信托公司也做出了多种尝试。5月11日,北京商报记者从多位信托公司人士处获悉,当前,多家信托公司已将包括破产重整服务在内的服务信托业务作为公司未来发展的重点方向。

### “中标”企业破产重整受托人

继中信信托和光大兴陇信托联合担任海航集团破产重整受托人之后,紫金信托也加入企业破产重整受托人的行列。近日,紫金信托宣布,经公开招募和遴选,该公司被确定为南京建工产业集团有限公司(以下简称“南京建工产业集团”)等25家公司实质合并重整案信托计划受托人。

此次“中标”企业破产重整受托人是紫金信托在服务信托细分领域的又一尝试,就在不久前海航集团官微发布消息,经依规公开遴选,确定由中信信托和光大兴陇信托组成的联合体为信托受托人,至此,海航集团破产重整专项服务信托已依法成立。

此次3家信托公司“中标”企业破产重整受托人也为后续信托公司参与企业破产重整业务提供了范例。事实上,在此之前,以重整或破产受托服务的信托业务并不被市场所重视,今年4月,银保监会下发《关于调整信托业务分类有关事项的通知(征求意见稿)》表示,信托业务被划分为资产管理信托、资产服务信托、公益慈善信托三大类。在资产服务信托这一类项下风险处置受托服务信托被定义为信托公司作为受托人,接受面临债务危机、处于重组或破产过程中的

企业委托,提高风险处置效率。

用益信托研究院研究员喻智在接受北京商报记者采访时表示,信托公司参与破产重整,一方面信托制度能够实现风险隔离,另一方面信托公司监督协助破产重整,能够为委托人、受益人谋取最大利益。

### 加码破产重整服务信托

进入风险处置受托服务信托领域,已有多家信托公司探路布局。平安信托在2021年年报中提到,2021年,该公司通过“出售式重整+他益财产权信托”的设计方案参与了方正集团破产重整。

在破产重整服务信托落地成果方面,建信信托相关负责人告诉北京商报记者,建信信托已陆续中标了沈阳华晨集团、青海省投集团、沈阳盛京能源等多个破产重整服务信托服务机构。已落地的项目规模超2300亿元,总体中标规模总计达3000亿元左右。

国民信托自2020年作为受托管理人,完成国内首例依信托法和解程序集中化解违约债券风险的财产权信托项目,进入特殊资产处置与重整服务信托领域以来,已先后为山东、天津、上海等地的大型企业提供了多笔信托服务,涉及债权规模近3000亿元、债权人数量超过5000人。

### 财产登记、支付制度问题待解

随着信托“新分类”监管文件的发布,越来越多机构布局破产重整服务信托相关业务。不过,目前企业破产重整服务信托尚未形成成熟的盈利模式,相关业务尚未发展成熟。

在建信信托相关负责人看来,造成盈利模式不成熟的主要原因是各项目报酬水平悬殊,信托公司在该类项目的收入不够稳定。破产重整服务信托定制化属性强,项目方案千差万别,不同项目中信托公司服务的范畴不一致,也导致每个项目的定价存在较大差异。此外,由于各家信托公司均将破产重整服务信托作为转型方向之一,各家机构正在集中发力进入该领域,新晋的公司可能会通过拉低报价等方式获得业务机会,导致市场上出现价格乱象。

“资产服务信托是人力、技术等全方位高投入的新型信托业务,信托机构在该领域的专业经验、团队配置和服务水平理应是决定性要素。”国民信托相关负责人提到,按照目前行业在相关项目的报价趋势,信托公司难以保证在长周期的信托存续期间为受益人持续提供优质的受托服务,也不利于该类业务的长期健康可持续发展。

金乐函数据分析师廖鹤凯分析,在目前的环境下,市场面临较大的变革,经济主体也在不断重构的过程中,信托公司深耕破产企业资产受托服务还大有可为。虽然目前定价机制还非常不清晰,这也是这类业务的特点,个性化定制,因地制宜,属于非标准化的服务,后续随着行业的成熟可以衍生出很多标准化的模块来运作,可以作为部分信托公司的可持续主营业务。

北京商报记者 宋亦桐

## 走保险修车却被抵押贷款 保险公司赔钱就能结案?

北京商报讯(记者 陈婷婷 李秀梅)车主出事故走保险修车,车辆竟被修理厂私自抵押贷款,这种事你敢相信吗?近日,关于“大家保险被曝4个月修丢客户多车”的新闻词条登上微博热搜。5月11日,大家财产保险股份有限公司(以下简称“大家财险”)对此事回应表示,已帮客户追回车辆,车主刘先生的车是被修理厂负责人私自质押给了借贷机构贷款。

对于事件的经过,北京商报记者了解到,2021年12月11日,车主刘先生驾车发生交通事故后,车辆被行唐县辉腾汽车维修服务中心工作人员拖至该中心修理。2022年4月,刘先生投诉称,大家财险理赔结案后,自己无法正常取出车辆。5月7日,相关事件也登上了微博热搜。

事件发酵后,大家财险回应表示,公司通过指导涉事车主报案、寻求河北省石家庄市行唐县公安局介入、拟民事起诉涉事修理厂等方式,最终于5月8日帮客户追回车辆。该事件的发生是缘于行唐县辉腾汽车维修服务中心负责人因个人经济原因,私自质押修理厂内车辆给某借贷机构获取资金,大家财险已将涉事修理厂列入黑名单。

车辆得以找回,看似结果圆满,但背后的波折过程值得警醒,为何车辆被修理厂私自抵押贷款?一位汽车行业专家分析指出,这件事属于典型的汽车维修企业的违法问题,不管大家财险与哪个公司合作,都可能出现这种情况。

本是正常的车辆修理,车辆却被修理厂负责人私自质押贷款,为何汽车维修厂能够顺利得手?车科技CEO张磊分析指出,在传统理赔模式下,消费者在事故发生之后,用户需要报案,与交警和保险公司进

行沟通,找救援公司拖车送到相关网点维修,保险公司和维修网点之间的协作也是点对点的沟通,难以实现信息透明化与全流程闭环服务。

也有业内人士直言,该事件的发生,问题在于保险公司在赔款支付后就结案,没有做好服务的“最后一公里”。对于这件事,大家财险进行了反思,大家财险表示,虽然有汽车维修厂负责人的违法违规行为等问题,但公司在客户利益维护方面也值得反思。一是对客户的理赔服务未能做到闭环管理,在赔款支付后就结案了事,未能持续跟踪客户车辆维修的进度和后续需要帮助的情况,存在服务不到位的问题。二是在客户投诉以后,拘泥于合同义务等,未能从客户角度,立即协助解决实际困难,导致事情拖延。

从行业角度来看,当前行业内,汽车维修厂为牟利故意损坏车辆扩大损失、编造事故等情况时有发生,部分修理厂通过损坏车辆让保险公司“多赔点”还是挺常见的。

作为出险理赔重要的一环,保险公司该如何筑牢防火墙,维护自身和消费者的合法权益?

张磊建议,针对维修厂,保险公司要设立严格的准入合作与动态追踪机制,对维修厂的资质、信用等级、规范化、经营状况等方面进行分类分析,必要时进行风险提示。同时,保险公司要利用保险科技在车险理赔流程中的深度赋能,优化车险理赔的服务流程,做到理赔数据互通、信息透明与实时交互,实现报案、查勘、定损、核赔、结案、出厂等全流程的闭环服务和可视化,保护消费者权益,优化用户体验。