

基金E账户初体验

上手快易操作

在直销渠道、银行渠道、券商渠道以及第三方销售平台大力发展的当下，买基金的途径多且丰富，但买过太多基金不仅存在看基金净值的不便，更难统一做资产管理。针对这一难题，证监会出招了。2月10日，证监会宣布同意中国结算启动公募基金账户份额信息统一查询平台暨“基金E账户”公开试运行，旨在解决广大中小投资者遗忘账户、查询繁琐等行业服务痛点，着力提升投资者获得感。

目前，“基金E账户”App已在华为、苹果、小米、OPPO、vivo等手机应用商店上架，试运行期间采用注册邀请制，投资者可在各大手机应用市场下载“基金E账户”App并联系相关基金管理人获取注册邀请码。中国结算指出，后续待“基金E账户”App试运行结束后，将开放用户注册，即无需填写邀请码。

北京商报记者亲测发现，在安装“基金E账户”App后，需要完成同意隐私政策条款、用户注册、实名认证、基金账户绑定四个步骤后，才可使用公募基金查询功能。在用户注册阶段，需要输入手机号码、验证码、密码以及邀请码才可完成注册。当前，投资者可以通过拨打公募基金的客服电话或登录基金公司官网，在线获取邀请码，但每个邀请码仅限使用1次。根据投资者使用反馈，目前可以通过南方基金App、易方达基金、天弘基金官网在线客服，以及华夏基金、嘉实基金电话客服等多途径获取邀请码。

完成注册后，用户需要通过输入用户名下任意一张银行卡号码等信息进行实名认证。在使用查询功能前，还需要完成基金账户绑定，并填写实名认证时所使用的证件号码，经确认绑定后即可进入后续操作环节。经北京商报记者测试发现，上述步骤可以在5分钟内完成。

随后，投资者可通过选择“公募基金查询”或直接进入“资产”页面，查看在对应数据日期持有公募基金场外份额的情况。但要注意到的是，“基金E账户”的数据有延时性。据

为帮助部分投资者找回被遗忘的账户资产、更便捷地打理基金投资，2月10日，证监会宣布同意中国结算启动公募基金账户份额信息统一查询平台暨“基金E账户”公开试运行。在试运行短短两日后，已有不少用户通过基金公司获得邀请码注册使用。

率先体验“基金E账户”后，有投资者反馈发现了众多被遗忘的账户，不少投资者持有多达上百个基金账户，更有甚者旗下基金账户多达182个。此外，还有基民反馈，使用这一App的体验感就像翻旧衣服突然发现口袋里有钱般的惊喜，更有基民直言发现了此前购买货基后被遗忘的20万元。但与此同时，也有用户反馈，发现了一堆持有金额不足1元的基金账户，并表示从未购买过相关产品。

如何获取邀请码？

1. 拨打基金公司客服电话获取
2. 通过基金公司官网在线客服获取
3. 通过登录基金公司App获取

“基金E账户”可查询账户的



中国结算介绍，“基金E账户”所显示的数据日期一般为用户进行查询的日期(T日)往前推三个交易日。

在具体查询时，用户可以看到每个账户的交易信息。例如，当点击某条记录时，即可进入资产详情页。资产详情页将列示资产情况、持有份额、净值日期及对应数据日期等基金信息，基金账户、交易账户等账户信息以及基金销售机构、基金管理人等渠道信息。

被遗忘的财产

在公开试运行两日后，已有不少投资者率先试用“基金E账户”，发现众多被遗忘的账户，更有基民反馈体验感就像翻旧衣服突然发现口袋里有钱般的惊喜。

北京商报记者注意到，某基金大V在微博直言，“自己开过的账户多，内心是有预期的，不过多到这个份上，还是有些惊到了……149个”。也有大V提出疑问，全国基金公司才140多家，怎么做到有140多个基金账户？

需要注意的是，并不是同一个基金公司的同一只产品只算一个账户，如果同一个投资者在不同渠道购买同一只基金产品，则会有对应数量的基金账户。例如，李明在基金公司直销平台、支付宝以及招商银行分别购买同一只股票型基金，那么李明就拥有3个基金账户。因此，不少基民直言在使用“基金E账户”后才发现自己有多达100多个基金账户，更有基民直言自己有182个基金账户。

在发现被遗忘的账户同时，也有不少基民找回了自己忘记的财产，快乐程度就像翻去年衣服口袋的时候找到100块钱，有基民表示“感谢这个App帮我找回了几十块大洋”，但个别投资者找回了可不仅仅只是100块钱。有投资者在试用“基金E账户”后，直言“突然发现自己多了20万”，据悉，该投资者在此前发了年终奖后就在第三方渠道购买了货基，由于购买渠道不是常用的软件，后面则直接忘记了还有这笔钱。

一番体验后，不少基民直言这一App确实有用，可以解决多账户难做资产管理等痛

“基金E账户”注册步骤



点。例如，有投资者表示，“是个好工具，可以一站式查询个人持有的各家公募基金公司的基金”，还有基民称，这个其实挺击中痛点，因为自己买基金的投资渠道就有4个，日常看资产净值确实谈不上方便，做资产管理就更麻烦了。

但也有基民发出灵魂疑问：“‘基金E账户’的推广，很多人遗忘的基金被发现，会不会导致基金赎回？”北京商报记者也注意到，有基民在体验“基金E账户”过后，直言自己基金账户品种太多了，这下可以清理了。

某资深人士则认为，对于大部分投资者而言，能被遗忘的资产大多是零钱，因此就算这类产品被投资者赎回，也不会对市场造成冲击。

财经评论员郭施亮也提到，“基金E账户”不仅可以降低基金闲置遗忘问题，还可以提升基金持有人的管理能力与满足查询需求。虽然可能会导致部分赎回压力，但估计牵涉到的份额规模比较小，对基金影响有限。从目前来看，“基金E账户”有待完善，预计系统会

不断提升完善。

1元账户

除了被遗忘的账户以及“意外之财”，也有投资者反映在使用“基金E账户”后发现很多持有金额为1元左右甚至不足1元的账户情况，且多为货基，但自己却记不得曾购买过相关产品。

针对这一情况，北京某公募内部人士在接受北京商报记者采访时表示，如果客户发现账户存在较小份额，可能客户有委托投顾业务，投顾产品会帮助投资者做基金配置，那么可能就会存在一些持有较小的账户。也有一些客户可能存在基金未全部赎回，长久放置有遗忘的情况。一般情况下，基金有最小持有份额的设置，例如基金份额仅剩1份，但净值低于1元，那么基金市值就会不足1元。

在当前“基金E账户”App公开试运行阶段，尽管大部分投资者反响较好，但为进一步完善用户体验及解决投资者疑问，也有部分机构正针对这一方面内容准备客服培训及相关投教工作。

例如，有中小型公募内部人士向北京商报记者直言，“我们下周才会开始在微信上做些用户的告知，也是当个投教的内容，因为是在试运行阶段还未大规模铺开”。

嘉实基金也表示，“基金E账户”针对的是投资者分散查询的行业服务痛点，向个人投资者提供全市场公募基金账户及份额等信息的查询服务平台。可以理解成基民的“基金账户管家”，功能非常实用，为个人投资者提供全市场公募基金账户和持仓查询的服务，方便基民的基金投资打理，有助于做账户归集，让基民的投资管理更加便捷和一目了然，还能帮助部分投资者找回被遗忘的账户资产。后续，嘉实基金也将持续做好客服培训工作和基民的投教工作，协助基民解决“基金E账户”使用过程中遇到的问题和困难。

北京商报记者 李海媛

P2P回款骗局广撒网

P2P回款骗局，依旧对P2P投资受害者虎视眈眈。2月12日，李力(化名)向北京商报记者讲述了自己的最新遭遇，在收到所谓官方的退款信息后，一步步放下戒备走入对方设置的陷阱，最后又在要打款的关键时刻识破骗局，避免了自身的资金损失。

打着P2P回款的旗号，诈骗分子广泛撒网吸引用户关注；制造虚假信息，以监管部门做背书；再引入虚拟货币交易平台，便于资金转移洗白……分工明确的诈骗手法就像是一张绵密的网，对回款心切的用户实施收割。

多方冒充“穿马甲”

多年前曾经使用过的P2P平台，密集发出了兑付短信。注意了，背后可能是想要行骗的“有心人”。

频繁收到提示“懒财网”兑付的短信后，李力按照短信提示的内容进入到一个名为“线上督办工作组01”的群聊中，群内用户正在就回款步骤、金额等进行热烈讨论。有人提出质疑“这是不是又是一个坑”，有人同时表示自己已经提交信息，正在焦急地等待回款。

人数众多的交流群里，还有用户“现身说法”晒出到账信息，以感激的姿态称“终于摆脱了难友的称号”。其中有图片页面显示，付款人为浙江天使湾创投有限公司，在附言部分还提到了“协议兑付”字样。

为了增强可信度，群内有用户主动提到还有一位来自银保监会的工作人员，要求其提供信息证实身份的真实性。随后，另一名用户则发布一张疑似来自银保监会官网的搜索信息截图，页面显示该工作人员为“P2P监管专员”。李力收到的短信中也没有“温馨提示”，表示本次线上清退由银保监会发起并全程由银保监会专员监督，谨防诈骗。

随后，该“P2P监管专员”也在群内发布了自己的工作牌和个人手持身份证的照片，并

称自己将联合Poloniex交易所发起退款事宜，并全程进行监管。

一环扣一环，让原本十分明确自己账号早已停用、投入的资金已经完成兑付的李力，也渐渐变得迷糊了起来。北京商报记者则根据李力提供的信息进行了进一步调查，Poloniex交易所是一家老牌虚拟货币交易平台。虚拟货币被全面叫停的当下，监管方并不可能授权交易所进行兑付。而这类通过虚拟货币交易所转移资产的情况，在过往的同类型骗局中也十分常见。

到账截图中显示的浙江天使湾创投有限公司更是虚构的。北京商报记者根据工商信息查询发现，浙江天使湾创投有限公司并不存在，只有一家名为浙江天使湾创业投资有限公司的机构(以下简称“浙江天使湾”)。后者成立于2010年9月，为浙江省兴合集团成员，主营业务包括实业投资、投资管理、投资咨询服务、经营进出口业务等。

针对这一情况，2月12日，北京商报记者也向浙江天使湾进行了求证。浙江天使湾方面指出，该公司并非截图中提到的机构，与其也没有任何关联。“该截图上的信息与我公司信息并不符合，建议受骗群众第一时间报警。”天使湾方面进一步强调。

博通分析金融行业资深分析师王蓬博认为，为了让受害者增加可信度，提高诈骗成功几

率，诈骗手段层出不穷，套路也越来越多。一步步设置陷阱和专用术语，让用户逐渐放松警惕。

虚假兑付更隐蔽

但骗局到这里并没有结束。李力告诉北京商报记者，通过短信引导用户进入人数众多的讨论组后，群内还有人一直催促大家，称兑付额度有限，赶紧去另一个交流群找对接人。根据群内的信息，李力加入“对接组11”，群内人员自称对接工作组成员，要求李力提供自己的信息便于对方核对。

李力在群内发布自己真实姓名、身份证信息后，对方称经查询，李力仍有8万余元本金尚未兑付，在加上近几年的利息，合计应付金额超过9万元。这样一笔大额的款项，短时间内让李力有些慌神，开始回忆自己是否真有投资款尚未兑付。

在沟通过程中，群内的“工作组成员”多次向李力表示要相信自己，并强调不会收取任何费用。但据“工作组成员”介绍，想要拿回兑付资金，李力需要先通过第三方平台缴纳20%的税费，合计约为18000元。按照“工作组成员”所述，该笔款项后会随着兑付资金一并汇入李力在第三方平台绑定的银行卡。

在对方提出要先行付款、通过第三方平台转账后，李力提高了警惕，通过各类渠道将对方提供的信息进行了核查，很快意识到这是一个骗局。在李力向“工作组成员”提出质疑后，李力很快就被踢出了相关群聊。

综合群内讨论的内容来看，用户需要通过“工作组成员”提供的链接自行下载、注册Poloniex App。

而另一名曾经亲历同类型骗局的用户向北京商报记者还原了骗局的最后一步——在下载了对应的App后，骗子会引导用户在该交易所购买对应资金的虚拟货币，再将其转入到指定账户。

“骗子还会持续行骗。在你按要求完成转账后，还会以操作失误、解冻账户等名义要求继续打款。”前述用户补充道。

在北京社科院、中国人民大学智能社会治理研究中心研究员王鹏看来，这类骗局本质上还是电信诈骗，且更具备隐蔽性。在获得信息后，诈骗分子通常是广泛撒网，即便不是P2P受害人，对方也会假造大额的兑付信息实施诈骗。遇上了真有大额资金未兑付的用户，遇到“兑付额度有限”等话术，也更容易因为着急失去判断力。

王鹏指出，近年来，电信诈骗在多方围追堵截下有所收敛，起到了一定的震慑作用。而诈骗团伙的骗术也在不断地迭代和升级。例如，引入虚拟货币交易所后，一方面部分用户并不了解虚拟货币转移的相关情况，另一方面资金也更难追回。

提高警惕防受骗

从前期密集的短信“轰炸”，到进入群聊后能够以假乱真的聊天内容，再到提供虚假监管信息，回忆起这场骗局，李力显得有些心有余悸。

“现在想想，群里那些人可能都是‘托’，简直是让人真假难辨。这类骗局让本就因投资P2P导致资金受损的人，再次雪上加霜，也进一步暴露出个人信息被转卖的问题。”李力如是说道。

事实上，这类围绕P2P回款的骗局自2021年以来便时有发生，不仅银保监会数次发布风险提示，多地警方也以此作为典型案例，对

骗局模式进行详细说明，强调任何要求支付资金、提供支付验证码、声称协助出借人从P2P网贷平台上快速或高额回款的行为都是骗局，提示用户警惕风险。

“在这类诈骗模式中，骗子分工细致，还有多人进行角色扮演。冒充监管部门、起一个与真实存在的机构类似的名字，都很容易让用户放松戒备。如果普通用户没有特别强的防范意识，对监管部门的工作流程不了解，便很有可能上当受骗。”王鹏解释称。

王蓬博指出，普通用户一定要增强风险防范意识和识别能力，切勿轻信诈骗的相关承诺，要多向主管部门咨询，更不要随意泄露自身个人隐私，不随意向陌生人汇款转账，谨防上当受骗。同时，P2P运营主体在实施兑付时，也应该成立相应的应急处置小组，保持咨询通道畅通，定期发布相关信息，最大限度地避免受害者遭到二次诈骗。

而据李力介绍，自己正是在对方提出先行缴款时，识破了这一骗局。针对对方提出的“P2P监管专员”等信息，李力自行在银保监会官网进行了核实，并未找到对应的资料。而在2022年6月，银保监会官网还发布了关于防范冒用银保监会名义实施“清退回款”诈骗的风险提示，指出中国银保监会及其派出机构从未设立或授权设立任何“官方回款”“清退回款”等渠道。

王鹏则进一步强调，用户首先要提高自身的防范意识，对涉及金钱和个人信息的骗局保持警惕；其次要提升金融知识水平和法律意识，在遇到资金交易问题时，通过正规、专业的渠道来了解信息，例如P2P平台退款都是在法院判决生效后由法院执行，不会委托第三方平台退款，更不会收费；最后则是要提高个人信息保护意识，避免个人资料和隐私信息的泄露，为骗子创造可乘之机。

北京商报记者 廖蒙