

涉诈App猖獗 监管围剿进行时

32款涉诈App被通报

据北京商报记者统计发现,仅2月以来一个月内,工信部反诈专班已披露了四批共32款涉诈高风险App。

从类型来看,这些涉诈类App主要包括仿冒银行类、仿冒金融平台类、虚假贷款类三大类,其中,被仿冒的银行类有浦发银行、招商银行、民生银行、农业银行、交通银行、吉林榆树农村商业银行等旗下App;金融平台类则包括度小满、京东金融、马上消费金融、携程金融、众安、微粒贷、平安普惠、中信消费金融等。

除了仿冒手段外,更有甚者直接推出一些虚假贷款类App。其中被点名的包括:常青树贷款、安鑫花借款、备好贷官网版、橙易花贷款、多美分期借钱、豆豆贷款、点点借款2023、爱用分期等。

北京商报记者调查了解发现,此类涉诈类高风险App,在下载方式上一般不能在正规应用商店查询获取,而是“寄生”在一些网贷App或者助贷平台,或者在其他类型互联网平台上,通过后的导流推荐,且通过特定链接的方式才能下载,消费者一般需要下载配置描述文件,并在设置中查看验证才可完成。

另外,此类涉诈类App还有两类特点,一是名称类似打擦边球,第二则是背后往往无金融牌照或者以欺诈用户为目的。博通咨询首席分析师王蓬博告诉北京商报记者,此类App和传统产业的假冒伪劣产品类似,通过仿冒知名银行和平台的名字,和一些不法助贷平台合作的方式诱导借款人。

连环贷款套路需当心

近两年来,市场上的仿冒金融App屡禁不止,并以线上贷款类App为主,主要利用消费者急需借钱的心理,骗取对方信任后实施诈骗。除了消费者被骗钱财外,不少被仿冒的

“前方请注意!小心这些仿冒银行类App!”“不乱点!不下载!警惕虚假贷款App!”北京商报记者注意到,仅2月以来,工信部反诈专班就公布了四批共32款涉诈高风险App,其中既有民生e贷、农行e贷、榆快金融等仿冒银行类,也有爱用分期、多美分期借钱、备好贷官网版等虚假贷款类,此外还有分期L、京东JR、微粒贷企业版等仿冒金融平台类,类型极多、迷惑性极强,让人防不胜防……

2月27日,工信部印发26条措施规范App应用,规范网页推荐下载行为



- 1、不得通过“偷梁换柱”“强制捆绑”“静默下载”等方式欺骗诱导用户下载安装
- 2、未经用户同意或主动选择,不得自动或强制下载App
- 3、不得以折叠显示、主动弹窗、频繁提示等方式强迫用户下载、打开App
- 4、无正当理由,不得将下载App与阅读网页内容相绑定



涉诈类App(三大类)

1 仿冒银行类 2 仿冒金融平台类 3 虚假贷款类

■ 下载方式

“寄生”在一些网贷App或者助贷平台,通过特定链接的方式才能下载

■ 特点

- 1、名称类似打擦边球
- 2、背后无金融牌照
- 3、以欺诈用户为目的

警惕这些虚假贷款类App

- ◆ 常青树贷款
- ◆ 安鑫花借款
- ◆ 备好贷官网版
- ◆ 橙易花贷款
- ◆ 多美分期借钱
- ◆ 豆豆贷款
- ◆ 点点借款2023
- ◆ 爱用分期

正规App也苦其久矣。

“假冒金融App的上线渠道一般是审核不严的小商店,或者只是一个下载链接,通过电话、短信、QQ、微信等线上渠道进行推广。”零壹智库特约研究员于百程介绍,一般操作手段是,假冒金融App通过假冒品牌或客服,通过仿造话术等套路获取受害者的信任,骗取其交纳“手续费”“保证金”“解冻金”等,甚至骗取受害者在不知情下借取高利贷。

需要注意的是,近期仍有不少急于贷款的消费者上当受骗。一位消费者就向北京商报记者讲述,“我最近就遇到了这种贷款平台,通过链接形式下载的,说有贷款额度,但我填了资料和银行卡后,对方反扣了我298元的服务费,最后点击贷款提现,结果又需要下

载别的平台,套路一环接着一环,反正是钱没贷到,还坑了我自己的钱,找客服退款,到现在都没有退回”。

北京商报记者从多位业内人士处采访了解到,针对此类涉诈类App,背后已经形成了一条灰色产业链,有专人进行App的开发、封装、运营和售后,另外从支付到结算、客服等都能提供服务,最后通过诈骗达到非法盈利。

“涉诈金融类App的开发成本确实很低,所以涉诈机构才能不断地开发类似的App进行金融诈骗。”北京市中闻律师事务所律师李亚称,这类平台通过“偷梁换柱”的方式下载,绑定相关的金融机构名称后具有一定的伪装性,不易识别真伪,消费者要识别金融类

App,首先要看下载渠道,建议通过应用商城下载;其次,要看开发者名称,是否为持牌金融机构。

“这也一定程度暴露出相关App准入门槛较低,网络下载渠道多样化但管理不规范等问题。从金融服务来看,还是要管理好相关的导流渠道,比如应用商店和一些助贷平台要规范业务,从源头上掐断这类涉诈App。”王蓬博则建议。

多方监管加码围剿治理

值得一提的是,针对这些涉诈类的仿冒银行、虚假贷款App,监管也在多管齐下,除了披露风险类App进行风险提示外,也在从

下载源头、应用市场、信息授权等多方面进行规范。

2月27日,工信部印发26条措施规范App应用,其中在安装卸载行为上,确保用户知情同意安装,不得通过“偷梁换柱”“强制捆绑”“静默下载”等方式欺骗诱导用户下载安装;此外,要规范网页推荐下载行为。在用户浏览页面内容时,未经用户同意或主动选择,不得自动或强制下载App,或以折叠显示、主动弹窗、频繁提示等方式强迫用户下载、打开App,影响用户正常浏览信息。无正当理由,不得将下载App与阅读网页内容相绑定。

“假冒金融App本身是违法违规行为,见不得光,很多方面不符合监管要求。”针对假冒金融App的监管,于百程认为,除了惩处违规开发者之外,针对分发渠道的从严监管也非常重要。为App提供网络接入服务时,要登记并核验App、SDK开发运营者的真实身份、联系方式等信息,提高溯源能力。按照电信监管部门要求,依法对违规App、SDK采取停止接入等必要措施,将有效阻止其侵害用户权益的违规行为。

此外,近日,北京市市场监督管理局也发布了北京市金融投资理财类广告发布合规指引,强调各类网络媒介要认真审查广告链接网站、公众号、App小程序的主体资格及链接页广告内容,不得为不具有合法资质的网站、公众号、App小程序提供链接服务,不得为虚假违法金融投资理财类广告以及含有虚假信息(网页)提供链接服务;网络广告经营者不得为非法网站投放广告、提供广告代理服务。

“多个举措将有效抑制涉诈类App的传播,同时也在用户的使用便捷性上做好了平衡。但要想从根本上避免涉诈类App乱象,还需要不断从源头上进行监管和处罚,多部门联动进行威慑。”王蓬博提到。

另外,李亚补充到,App市场的健康发展还需要完善相关的法律法规,提升市场监督管理力度,加强相关的普法教育。

北京商报记者 刘四红

个人养老金理财产品扩容 如何选择更划算



个人养老金理财产品开售多日,相关话题讨论热度从未停歇,一些投资者为了缓解“养老焦虑”选择快速布局,期望能拿到自己满意的收益;也有一些投资者受去年理财产品“破净潮”的影响选择在“门口”徘徊。如今,个人养老金理财产品名单已增至18只,随着产品队伍的不断扩容,下一步,理财公司如何在把控风险的前提下满足投资者多元诉求仍值得关注。

认购热情不减

“俗话说的好,理财有风险,投资需谨慎”“养老金都拿去理财了,这钱能保证不亏本吗?”“我决定再观望一段时间看看产品收益表现”……个人养老金理财产品已开售多日,话题讨论热度不减。

“最近我突然开始养老焦虑,需要早点做打算了。”“95后”杰杰(化名)已经在上海工作了五年,在一线城市工作并不容易,作为一名IT从业者,他形容自己“比上不足、比下有余”。去年底,杰杰在银行客户经理的推荐下开通了个人养老金账户,彼时开通账户他的需求仅为能享受税收优惠政策,近段时间在了解到个人养老金理财产品后,他果断选择“上车”,先后购入了两款产品。

“在开通个人养老金账户之后我也观察了一段时间,养老基金产品的收益不确定性比较大,存款产品虽然安全但收益太少,不符合我的投资理念,只有个人养老金理财产品比较符合我的需求,再加上以前有银行理财产品的投资经验,所以果断选择买入。”杰杰说道。

也有不少投资者表示,希望在能赚钱的年纪早早规划,做好理财。研究多日,白领高余(化名)开通了个人养老金账户,她告诉北京商报记者,身边的朋友都开通了个人养老

金账户,她也想从中尝试购入理财产品,做好养老资金规划。“基金产品风险比较大,此前也买过保险产品,这次我还是想购入个人养老金理财产品,但目前开户的银行上架的产品不多,我想等待全部上新后再进行购买。”高余已经做好了准备。

与此同时,个人养老金理财产品队伍也正在陆续扩容,2月初,在产品目录中,仅有7只产品上架,如今,理财产品已增加至18只,其中,涉及的发行机构主要包括工银理财(6只)、中银理财(5只)、农银理财(4只)、中邮理财(3只)。

融360数字科技研究院分析师刘银平在接受北京商报记者采访时表示,个人养老金理财产品均为开放式产品,但具有长期性,封闭期在1-3年之间;从投资风格来看,多数为中低风险的回收+类产品,和其他养老金融产品相比,个人养老金理财产品兼具稳定性和收益性,期限适中,适合大部分稳健型投资者购买。

分散投资严控风险

2022年11月25日,个人养老金业务正式“开闸”,共有23家商业银行和11家理财公司入选首批开办个人养老金业务的机构名单。从产品形态来看,目前上架的18只个人养老金理财产品都具备普惠性、长期性、稳健型等特征,期限大多为中长期,投资风格稳健且注

重投资组合安全边际。

那么,个人养老金理财产品收益预期如何?北京商报记者从中国银行“个人养老金理财”页面看到,目前该行在售的产品有2只,产品投资期限分别为3年、5年,对应的业绩比较基准分别为4.1%-5.1%、4.25%-6.25%,产品起购金额分别为1元、1000元,风险等级对应为R2(中低风险)以及R3(中等风险)。

工银理财发售的“工银理财·核心优选最短持有365天固收增强开放式理财产品”“工银理财·鑫添益最短持有540天固收增强开放式理财产品”“工银理财·鑫悦最短持有720天固收增强开放式理财产品”“工银理财·鑫尊利最短持有1080天固定收益类开放式理财产品”“工银理财·鑫得利”固定收益类理财产品(2018年第32期)“工银理财·鑫得利”量化策略联动固定收益类理财产品(2018年第4期)“6只个人养老金理财产品业绩比较基准分别为3.7%-4.2%、4.1%-4.6%、4.4%-4.9%、5.25%-5.75%、3%、3.2%-3.5%。相关数据显示,截至2月26日,工银理财旗下“颐享”系列个人养老金理财产品累计规模超1.2亿元。

不过需要关注的是,业绩比较基准不是预期收益率,不代表产品的未来表现和实际收益,也不构成理财公司对产品收益的承诺。去年,受股市、债市波动的影响,银行理财净值先后在3月、11月经历了两轮明显的回撤,收益

表现不及预期。在此背景下,也有不少投资者选择继续观望,等市场平稳后再购买产品。

一位投资者回忆称,“去年震荡对理财市场的冲击太大了,一度让我怀疑理财公司的投研能力是否产生了问题。个人养老金账户本就是为储蓄养老资金开立,若理财产品表现不佳,养老的本钱都没了,我还是想等一段时间再考量是否要购买产品”。

普益标准研究员陈雪花表示,投资者需要重点关注以下三个方面:一、流动性。养老理财产品一般期限较长,因此流动性较差,投资者需要结合自身的资金需求选择相应期限的产品。二、产品收益和风险。养老理财虽然相较于其他产品风险更低,但仍是理财产品,具有一定风险性,投资者需要结合自身的风险接受程度选择合适的产品。三、产品多样性。投资者在购买养老理财产品的时候可以以从期限、投向等多方面综合考虑,选取具有差异性的产品分散投资。

除此之外,投资者还应关注个人养老金理财产品中的子份额情况。工银理财的6只产品中,有4只产品不涉及子份额,2只设置为B份额,而中银理财、农银理财、中邮理财都是设置为L份额。事实上,“B份额”与“L份额”含义相同,都是理财公司单独设置的个人养老金理财产品份额,有利于产品统一规范管理,方便对个人养老金产品份额进行识别,没有个人养老金账户的投资者,只能购买面向个人养老金资金账户和其他账户同时销售的产品中的普通份额,无法购买针对个人养老金资金账户设置的单独份额。

增加多样化产品供给

随着个人养老金理财产品的相继“面市”,个人养老金账户投资货架的四类产品已经正式集齐。下一步,各家理财公司应如何进一步提

升产品竞争力,在实现长期稳健收益的同时,增厚产品收益?

“个人养老金理财产品种类还需进一步丰富,满足不同投资者的多元需求。”刘银平建议,在流动性方面,可以增设现金管理类产品或更长封闭期的产品,增加定期投资功能;在风险保障方面加强管理,满足投资者对稳定收益的需求;在投资策略方面,适当增加权益类资产配置比例,满足部分投资者对于更高投资收益的需求。

正如陈雪花所言,理财公司应努力打造差异化竞争优势。一方面,理财公司在开发和设计养老理财产品时,应更多关注和考虑居民的实际养老需求,在投资期限、流动性支持、风险保障、投资策略等方面寻求更多创新,增加多样化产品供给,完善养老投教体系,针对性解决客户的疑虑与痛点;另一方面,理财公司应持续提升自身投研能力,适当提高权益类资产配置比重,在回撤可控的前提下增厚养老理财产品的收益,在混业竞争市场中建立和巩固比较优势。

在发行产品初期,也有多家理财公司透露了未来将要发力的重点。中邮理财表示,将长期服务个人养老投资需求作为公司的重要战略方向之一,坚持“普惠性、稳健性、长期性”原则,加强差异化设计,针对不同风险收益特征和流动性需求优化产品属性,同时通过丰富的投教形式加强投资者教育及陪伴,推动养老金融产品向不同客群普及。

工银理财相关负责人表示,在产品供给方面,深入分析投资者对养老财富规划的需求,探索适配个人养老金投资需求的差异化策略,进一步丰富个人养老金理财产品的精细化供给。在投资管理方面,利用好宏观经济研判与大类资产配置上积累的实践经验,切实将投研能力转化为长期稳健、可分享的投资收益。

北京商报记者 宋亦桐