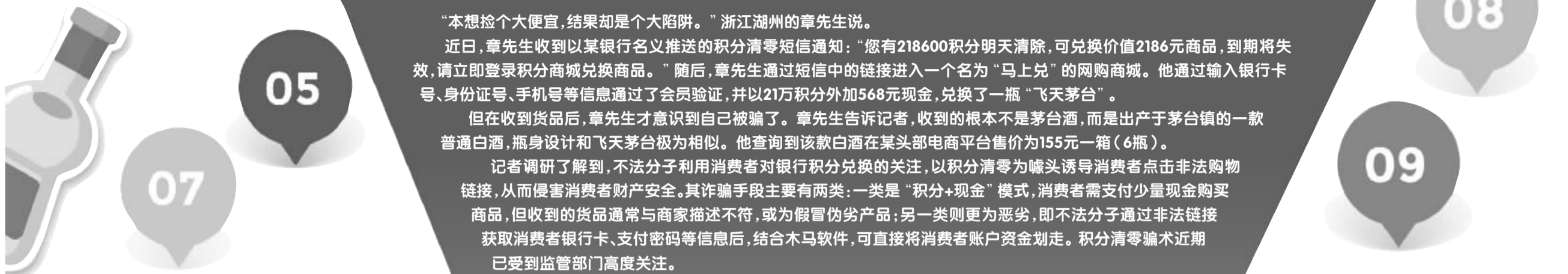


“积分+现金”换茅台？ 揭开“银行积分清零”短信背后骗局



“本想捡个大便宜,结果却是个大陷阱。”浙江湖州的章先生说。

近日,章先生收到以某银行名义推送的积分清零短信通知:“您有218600积分明天清除,可兑换价值2186元商品,到期将失效,请立即登录积分商城兑换商品。”随后,章先生通过短信中的链接进入一个名为“马上兑”的网购商城。他通过输入银行卡号、身份证号、手机号等信息通过了会员验证,并以21万积分外加568元现金,兑换了一瓶“飞天茅台”。

但在收到货品后,章先生才意识到自己被骗了。章先生告诉记者,收到的根本不是茅台酒,而是出产于茅台镇的一款普通白酒,瓶身设计和飞天茅台极为相似。他查询到该款白酒在某头部电商平台售价为155元一箱(6瓶)。

记者调研了解到,不法分子利用消费者对银行积分兑换的关注,以积分清零为噱头诱导消费者点击非法购物链接,从而侵害消费者财产安全。其诈骗手段主要有两类:一类是“积分+现金”模式,消费者需支付少量现金购买商品,但收到的货品通常与商家描述不符,或为假冒伪劣产品;另一类则更为恶劣,即不法分子通过非法链接获取消费者银行卡、支付密码等信息后,结合木马软件,可直接将消费者账户资金划走。积分清零骗术近期已受到监管部门高度关注。

● 本报记者 石诗语

虚假宣传 兜售假货

章先生的遭遇并非个例。来自北京的陈女士告诉记者,前段时间收到一条某银行信用卡中心发来的短信,号码是以106开头的一长串数字。短信内容是告知陈女士信用卡里的268000积分将于月底过期清零,请尽快前往商城参与兑换,短信末尾附有商城兑换链接,并列出了参与兑换的部分商品名称。

陈女士告诉记者:“我经常使用这家银行的信用卡进行消费,也参与过积分兑换电影票、优惠券等活动。不过,这次收到的短信格式不太正式,提到的几个品牌名称都有错别字,且商城的链接看起来像一串乱码,与平时常见网页链接不大一样。”

短信中提到的一些换购商品让陈女士心动。“短信中写着可0元兑换‘黑白绸带套装’‘SK神仙护肤五件套’‘海蓝之谜抗初老奢华5件套’等多个护肤产品,我有点好奇,就想点进去看一看。”陈女士说。

链接打开是一个名为“今日严选”的商城,“商城页面很精致,商品种类很多,包含数码家电、家居百货、美食美酒、美妆首饰等多个品类,且均可以‘积分+现金’方式兑换。只要积分足够多,能实现0元兑换,非常划算。”陈

女士描述道。

陈女士在挑选之后,点击了一款自己心仪的面霜,于是便跳转到会员登录页面,按照要求陈女士输入了银行卡号、身份证号、手机号,并进行了验证。

登录成功后,陈女士看到面霜的详情页与该产品官网的一模一样,且有“正品保障,支持专柜验货”等字样,商品评价也是好评如潮,并且有不少买家晒出了产品实物图片和视频,这让陈女士打消了顾虑,按照提示绑定了银行卡点击支付下单。

陈女士用完积分后再支付399元,得到了这款专柜价格超千元的面霜。“我觉得自己薅到了羊毛。”陈女士说。

几天后陈女士收到了该商城寄来的快递,但产品却让她大跌眼镜,“明显是假货,瓶身logo、外包装与正品完全不同,做工非常粗糙。”等到陈女士想要投诉和退货时,她才发现这个商城根本没有任何客服的点击按钮,也找不到退款通道。

窃取信息 盗取资金

在得知陈女士的经历后,记者联系了积分短信中提及的银行,该行工作人员表示,该行从未以“106”开头的号码向客户发送任何信息,该信息可能为不法分子冒用该行名义所发。

该行消保工作人员告诉记者:“这是一种常见的积分兑换骗术,不法购物平台以虚假宣传、误导性广告、错误描述等故意欺诈行为,诱导消费者购买假冒伪劣产品,或库存积压的残次品。我行多次发布提示公告,提醒消费者不要上当受骗。如果消费者收到此类短信后难辨真伪,可以咨询银行网点工作人员,或者致电客服进行确认。”

随后,记者又采访多位银行信用卡中心工作人员。他们均表示,客户积分可以通过银行APP查看,积分兑换通常是通过银行APP进行,不会跳转到其他平台。此外,即便有通知此类积分优惠的短信,银行也会以官方客服号码发送。

与章先生和陈女士遭遇的骗术相比,更为恶劣的是以积分清零为噱头,通过窃取消费者支付信息而盗刷消费者银行卡、信用卡,或结合木马软件直接转走消费者账户资金的金融

诈骗行为。

多位业内人士向记者介绍,这类骗局的套路并不复杂。首先,不法分子利用伪基站伪造银行短信、邮件或电话,冒充银行客服人员,向消费者发送积分到期清零的虚假信息,制造时间紧迫的假象,诱导消费者尽快兑换。

在虚假通知中,不法分子通常会嵌入一个看似正规的积分兑换网址链接,一旦消费者点击,会被要求输入银行卡号、密码、验证码等信息,以完成所谓的积分兑换,实则窃取消费者的个人账户信息。

此外,为增加诈骗的迷惑性,不法分子还会在钓鱼网站伪造积分兑换成功的提示信息,让消费者误以为已经成功兑换了礼品或现金,从而放松警惕。

更有甚者,部分不法分子会提示消费者“检测到支付环境不安全”,要求消费者下载其提供的“支付安全控件”,利用消费者对安全的诉求和谨慎意识,将病毒软件植入消费者手机,从而更加方便盗取消费者手机信息和账户信息,划转账户资金。

海量发短信 抓住消费者弱点

近年来,以积分清零为幌子实施诈骗的违法行为屡禁不止。除银行卡、信用卡积分外,手机积分、电商平台积分、航空公司积分等也常被当作诱饵。

截至9月8日,黑猫投诉平台涉及积分兑换、积分清零的投诉累计超过8000条,问题集中在商家积分虚假宣传、兑换商品货不对板等问题。

此外,记者发现多地警方、消费者权益保护部门、金融监管部门时常发布相关风险提示公告,那么为何还有消费者频频落入陷阱?

招商银行信用卡中心工作人员告诉记者,此类积分兑换短信往往是广撒

网式向消费人群海量发送,虽然大部分消费者把此类消息当作垃圾短信,但由于发送数量过大,仍有不少消费者基于对银行等商家积分活动的信任,而落入圈套。

一位业内人士向记者分析称:“这类骗局难以辨别真假。一方面,银行、电信运营商、航空公司等确实为消费者提供积分兑换礼品服务,而且这些积分有使用有效期;另一方面,由于法律意识和证据意识不足,多数消费者被骗后无法在相关部门调查时提供完整证据链,或因为受骗金额不大而选择息事宁人。”

他举例说,以积分兑换买到假货为例,多数消费者没有录制开箱视频的习惯,那么在找平台索赔或向有关部门举报时,往往无法提供有效证据证明该产品确为该平台所售,而平台常常抓住此类漏洞,辩称是消费者调包产品,从而令其陷入维权困局。

仔细甄别 谨慎防骗

假兑换、真陷阱的积分清零骗局影响恶劣。江苏省消费者权益保护委员会副秘书长居上表示,近年来,不法分子以积分清零为幌子欺骗消费者的现象,扰乱了积分兑换的正常开展,也影响了消费者消费热情。

多地警方发出提醒,若收到手机运营商、商城或银行发送的积分兑换短信,要注意辨别真假,务必通过官方渠道联系客服进行核实。短信中的网址链接极有可能是木马病毒或是钓鱼网站,切记不要点击和操作,以免落入不法分子设的陷阱。身份证号、银行卡号及密码、短信验证码等均为个人重要且敏感的信息,当短信内包含网址链接要求输入以上信息时,注意保持警惕,不可轻易提供。

9月6日,北京金融监管局发布消费者权益风险提示称,消费者收到信息,应仔细甄别来源,切勿轻信非正规金融机构渠道发布的积分清零通知,盲目操作落入诈骗陷阱。面对积分兑换或清零提醒,应直接通

过金融机构官方客服热线、官方网站或APP等正规渠道进行核实,确认积分状态及兑换活动详情,确保积分兑换操作真实安全,有效防范诈骗风险。

特别需要注意的是,不轻信陌生短信、不点击不明链接,坚决不向任何人泄露银行账户、密码、验证码以及生物识别信息等个人重要信息。对于任何以积分清零为由诱导提供个人信息的行为,都要坚决拒绝,避免信息泄露导致资金损失。

如果不幸遭遇积分清零骗局,消费者要迅速采取行动,第一时间联系发卡银行或相关金融机构,拨打官方客服电话或前往营业网点,及时将银行卡挂失止付,以阻止不法分子进一步盗取资金。

一旦发现被骗,消费者应妥善保存所有被骗证据,如短信、邮件、通话录音等,主动向公安机关报案,积极配合警方调查,利用法律手段维护自身合法权益,让犯罪分子无处遁形。

视觉中国图片制图/韩景丰

专注主业 企业集团财务公司加速出清金融股权

● 本报记者 吴杨

值得注意的是,《管理办法》明确,财务公司业务范围经原银保监会及其派出机构批准后,应当在财务公司章程中载明。财务公司不得发行金融债券,不得向金融机构和企业投资。

加速出清金融股权

这并不是财务公司首个金融股权转让案例,多家财务公司正加速剥离金融机构股权,其中不乏信托公司、银行、保险公司股权。

例如,5月,五矿集团财务有限责任公司挂牌转让所持广发银行0.2772%的全部股权,转让底价5.64亿元;3月,中国石化财务有限责任公司挂牌转让所持广发银行0.0169%的全部股权,转让底价3420.21万元;2月,富滇银行9亿股股份(占总股本的14.4%)转让项目在北京产权交易所公开招商,招商主体为中国大唐集团财务有限公司。

就前段时间观察,8月,在财务公司转让银行股权方面,晋城农村商业银行变更股权获批。金融监管总局晋城监管分局同意晋能控股装备制造集团山西煤化工投资有限公司受让晋煤集团财务有限公司持有的晋城农村商业银行6360万元股份。受让后,晋能控股装备制造集团山西煤化工投资有限公司将持有晋城农村商业银行6%的股份,而晋煤集团财务有限公司则不再持有晋城农村商业银行股份。

天眼查显示,晋煤集团财务有限公司股东

为晋能控股装备制造集团有限公司、山东联盟化工股份有限公司,分别持股92%、8%。

出清金融企业股权并非易事,能否顺利找到接盘方、接盘方资质如何,这些都会影响股权转让进度。多位受访人士提及,包括不少银行在内的金融企业股东资质要求较高,符合条件的接盘方不多。巨丰投顾高级投资顾问张丽洁此前表示,监管部门对银行股东的资质要求本就严格,包括财务、信用情况等,很多企业难以达到这些要求,也限制了潜在买家范围。

财务公司在诸多方面发挥了积极作用。今年4月,国家金融监督管理总局有关局负责人在回答记者提问时表示,近年来,财务公司行业紧密围绕集团需求、充分发挥贴近实体经济的优势,强化核心功能、创新产品服务,在企业集团实施资金集约管理、助推国家重大战略实施等方面发挥了积极作用。

促进规范健康发展

对于清理退出金融机构股权投资业务的原因,业内人士表示,促进财务公司规范健康发展或是重要原因。

作为集团“内部银行”角色的财务公司,天然具备归集全集团资金的功能。但个别企业集团受前期多元化扩张积累问题逐渐暴露等因素影响,出现经营危机,产业风险传导至财务公司,影响到整个财务公司行业的外部形象和声誉。

“部分企业集团产业经营出了问题,融不到钱,就让财务公司给集团‘输血’,个别财务

公司被集团利用沦为对外融资工具,毕竟集团和财务公司是深度绑定的,一方出现问题,另一方没法持续经营下去。”一位接近财务公司人士表示。

也有部分金融企业在公告中点明了原因。华鑫信托股权挂牌信息显示,此次股权转让是华电财务公司根据《关于做好<企业集团财务公司管理办法>实施工作的通知》相关要求,在财务公司行业经营范围变更后,按监管要求清理退出金融机构股权投资业务。

近年来,多个财务公司相关政策迎来修订。例如,有关部门2022年发布了《企业集团财务公司管理办法》《关于规范上市公司与企业集团财务公司业务往来的通知》,2023年发布了《企业集团财务公司监管评级办法》,今年发布了《关于促进企业集团财务公司规范健康发展提升监管质效的指导意见》。

以2022年11月13日起施行的《企业集团财务公司管理办法》为例。《管理办法》重塑了财务公司行业发展和监管,规定了财务公司的业务范围,包括吸收成员单位存款,办理成员单位贷款、票据贴现、资金结算与收付等业务。《管理办法》大幅提高准入门槛,引导企业集团理性申设财务公司,整体提升行业资本水平。此外,严格限制集团外融资业务和非核心功能业务,强化主责主业等。

值得注意的是,《管理办法》明确,财务公司业务范围经原银保监会及其派出机构批准后,应当在财务公司章程中载明。财务公司不得发行金融债券,不得向金融机构和企业投资。

企业集团财务公司金融股权转让案例再现。日前,中国华电集团财务有限公司公开挂牌转让华鑫信托逾20%股权。公告显示,此举是在财务公司行业经营范围变更后,按监管要求清理退出金融机构股权投资业务。

历经数十年发展,财务公司行业规模快速增长,风险外溢、经营受困等问题同步显现。近年来,多个有关财务公司的监管政策密集修订,其中包括限制业务范围,不得向金融机构和企业投资等。今年以来,不少财务公司加速剥离银行、保险等金融股权。

二股东出清信托股权

日前,北京产权交易所披露,华鑫信托23.752%股权转让在平台挂牌,转让底价55.96亿元。转让方为华鑫信托第二大股东中国华电集团财务有限公司。信息披露时间自2024年9月9日起至2024年10月11日止。

此次股权转让要求转让底价一次性支付。意向受让方须在资格确认后3个工作日内交纳5000万元交易保证金至北京产权交易所指定账户。此外,意向受让方应为依法设立并有效存续的企业法人、非法人组织或具有完全民事行为能力、应具有良好的财务状况和支付能力;应具有有良好的商业信用等。

华鑫信托是中国华电集团有限公司旗下专业从事信托业务的非银行金融机构。华鑫信

托2010年2月9日获得批准重新登记,2010年3月18日正式挂牌开业,公司注册资本金73.95亿元。

华鑫信托属于电力系信托公司之一。截至目前,华鑫信托仅有两位股东,控股股东中国华电集团产融控股有限公司持股76.248%,中国华电集团财务有限公司持股23.752%,均为中国华电集团成员单位。天眼查显示,中国华电集团以直接持股方式分别持有华电产融和华电财务公司股权83.96%和46.85%。此次股权转让成功后,意味着华电财务公司彻底出清华鑫信托股权。

数据显示,2024年上半年,华鑫信托实现营业收入14.71亿元,同比增长2.55%。其中,信托手续费收入12.94亿元,同比增长38.66%;实现净利润8.80亿元,同比增长2.12%。截至上半年末,该公司信托资产管理规模6056.51亿元,年内累计新增近2500亿元。

上半年亮眼的经营成果给股东带来了较为丰厚的业绩回报。公告显示,2024年4月,华鑫信托2024年股东会第一次会议审议并通过《关于公司2023年度利润分配方案的议案》,华鑫信托在评估基准日后计提4.67亿元应付股利。