

国家金融监督管理总局发布风险提示 防范虚假网络投资理财类诈骗

当前,虚假网络投资理财类诈骗案件频发,损害消费者权益,扰乱金融市场秩序。为此,国家金融监督管理总局日前发布消费者权益保护风险提示,提醒广大消费者高度警惕此类诈骗,谨防财产损失。

虚假网络投资理财类诈骗通常通过以下三种途径实施:

步骤一:以“保本高息”虚假宣传吸引消费者。不法分子假借债券投资、股票投资、贵金属投资、期货投资、P2P投资、外币投资等概念,推出所谓“投资理财神器”,在网络平台发布消息宣称“稳赚不赔”,以高返利、按月返利、保持现金流等噱头吸引消费者关注。

步骤二:以“专家内幕”虚假消息诱导投资。不法分子通过社交软件添加消费者好友,将其拉入“投资”群聊,然后冒充投资导师、理财专家,以“投资暴富案例”“直播课”骗取消费者信任,或通过婚恋交友平台与消费者确定婚恋关系,再以有“内部消息”“会员渠道”“特殊资源”等诱骗消费者参与投资。

步骤三:以“投资返利”虚假平台转移资金。不法分子通过伪造或假冒投资平台,向消费者发送虚假链接,引导消费者下载APP进行投资,并以小额投资返利作为诱饵,不断引导消费者加大资金投入。不法分子随后迅速转移资金,甚至利用消费者急于提现的心理,以“登录异常”“服务器维护”“银行账户冻结”等名义收取所谓“保证金”“解冻金”等,进一步扩大消费者资金损失。

此类诈骗造成的损失金额巨大,受骗人群众多。国家金融监督管理总局提示:

不存在“保本高息”理财产品。根据2022年1月1日正式实施的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》,金融机构开展资产管理业务时不得承诺“保本保收益”。消费者应认清银行理财、基金、信托、期货等均不是存款,高收益意味着高风险,“保本高息”“专家保证”等均是虚假网络投资理财类诈骗的常见套路,应提高警惕。

不轻信来路不明“小道消息”。消费者进行投资理财时应首选经金融监管部门批准设立并颁发许可证的金

融机构,不轻信通过网络论坛、微信群、QQ群等传播的“小道消息”以及无合法资质的机构或人员。如对金融业务存在疑问,可通过金融机构或监管部门官方网站、热线等咨询核实。

不贪图“一时便宜”因小失大。消费者要树立科学理性的投资理财观念,切忌侥幸心理、赌博心态。对陌生来电、邮件推销等非正规网络途径诱导投资行为保持警惕,不随意点击不明链接或扫描二维码,不轻易授权非官方APP使用协议;拒绝与陌生人共享实时位置、分享含有身份信息照片,避免因信息泄露造成经济损失。

总之,消费者应培养正确的投资理念,提高风险防范意识和信息甄别能力,避免因个人信息泄露给不法分子可乘之机。如不慎被骗或遇到可疑情形,应及时保留聊天记录、转账记录、银行账号等关键信息,第一时间向当地公安机关报案,依法维护自身权益。

本报综合



大学生该怎样用好信用卡

金融万象

近日,多家银行走进校园,面向大学生群体推出多款信用卡产品。校园信用卡一般具有异地汇款免手续费,溢缴款可用于消费,本地本行转出、取现免手续费,以及即时申请即时出卡、年费减免等特点。大学生应如何用好信用卡?需要注意哪些问题?

警惕诈骗风险

一直以来,商业银行严格按照监管部门要求,对于大学生办理信用卡保持适度节奏。记者联系多家银行了解到,部分银行为了防控风险,对大学生群体不予办理信用卡。即使有的银行推出了学生专属信用卡产品,也会在审批、授信、调额等环节全方位审核大学生办卡的资质条件,尤其是在信用卡透支额度上严格把控。

银行内部人士告诉记者,不同银行要求不同,多数银行为大学生办理的信用卡与普通储蓄卡一样,不具有消费透支功能,只有那些开通第二还款人的专属卡,才能有消费透支功能。

专家提醒,如果发生信用卡逾期现象,将会产生罚息和滞纳金,长此以往、置若罔闻,将对征信产生影响。此外,从近期多发的金融诈骗案件看,大学生要警惕代还信用卡刷单、租售银行卡等金融诈骗风险。

“刷单”是电商衍生词,一般指店家付款请人假扮顾客购买商品,以增加店铺订单、提高店铺排名并填写虚假好评的行为。例如,诈骗分子常以兼职刷单为幌子,以购物返提成、点赞得佣金等为诱饵,让受害人通过相关APP接刷单任务,先垫付资金做信用卡帮还刷单,完成任务后方可收回本金和对应的佣金。多数受害人意识到上当受骗后,为时已晚。“校园反诈不能大意,兼职刷单属于违法行为,大学生不要轻易透露自己的银行卡、验证码、信用卡等信息。凡是以刷单为由的兼职,大多属于诈骗。”邮储银行安徽省分行运营管理部业务人员宋广丽表示。

近年来,基于信用卡征信洗白等金融诈骗招数花样繁多,让大学生防不胜防,还有不法分子通过网站、朋友圈等渠道发布收卡广告,以大额佣金诱导用户租售自己的信用卡,甚至诱导用户参与转账、收款工作。北京臻律师事务所律师宋刚明认为,大学生需要切实了解相关法律知识,增强法治观念,遇到此类情况务必提高警惕。如因“征信洗白、租售信用卡”等行为造成信用卡逾期,应当承担偿还借款、赔偿损失等违约责任。不仅如此,信用卡仅限本人使用,卡片外借风险大。如果明知他人利用信息网络实施犯罪而出租信用卡,还有可能构成“帮信罪”。

保障用卡安全

大学生群体消费意愿较强,存在较大信用卡需求。中国银行研究院研究员杜阳提醒,大学生在办理信用卡时,要做好资产配置与消费需求方面的规划安排,防止睡眠信用卡过多带来的相关风险。

自2022年7月份监管部门发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》以来,多家银行纷纷开启清理睡眠信用卡行动。今年以来,又有几家银行发布清理睡眠信用卡公告,对睡眠信用卡密集整改。

杜阳表示,从银行角度看,清理睡眠信用卡可以降低银行运营和管理成本,一定程度上提升其盈利能力,也可释放更多银行资源用于服务活跃账户,提供更高质量的客户服务,更好地满足客户消费金融需求。从用户角度看,睡眠信用卡可能存在被盗刷的风险,即使信用卡长期不用也可能存在数据泄露的风险,银行方面关闭这些不活跃信用卡可以减少数据泄露的风险,以保证金融消费者合法权益不受侵犯。

信用卡用得少或长期不用,容易引发不必要的风险隐患。因此,大学生办理信用卡,需结合具体情况合理评估办卡用途,学会安全用卡、合理用卡。不用的信用卡账户应及时办理销卡业务,并将卡片芯片磁条销毁,不随意丢弃。

中国银行研究院研究员李一帆表示,大学生在申请信用卡时,应根据自身经济条件和实际情况选择适合自己的卡产品,用卡要谨记“量入为出、理性适度、合理用卡”原则,避免盲目冲动消费或套现行为,形成健康的消费理念和用卡习惯。尤为重要的是,要树立信用观念,

在使用信用卡后需及时还款,保持良好的征信记录。此外,在掌握基本金融知识的基础上,更要学会关注收支平衡,树立长期金融规划意识。

据《经济日报》

落实还款来源

“我是在读大学生,可以办理信用卡吗?”
“可以!目前我们有专门针对大学生群体推出的信用卡,有各种系列联名卡,您挑选好之后扫描办卡设备生成的二维码就可以申请办卡。”

这是建设银行上海杨浦支行客户经理梁曦文在网点大厅指导复旦大学新生小陈办卡时的一段对话。“根据监管要求,您需要落实第二还款来源,填写第二还款人的信息,并提供证明材料,第二还款来源方本人需到场。”梁曦文补充说。

开学季走进校园开办信用卡业务的银行不少。目前,大学生申请办卡趋向于哪种方式?梁曦文告诉记者,现在大学生习惯在线上申请信用卡,收到面签短信通知或信用卡实体卡后,前往网点办理信用卡面签业务。此外,对于那些未申请过信用卡的学生,来网点办理学生信用卡,工作人员会协助其完成开卡、激活等步骤。

针对大学生申办信用卡,多家银行也强调,只有落实第二还款来源,才能释放信用额度,即使用信用卡的透支功能。比如,农业银行推出的大学生优卡产品提供一定授信额度,但是申请该产品需书面落实第二还款来源。

为何要落实第二还款人信息?中国社会科学院金融研究所银行研究室主任李广子表示,一方面,大学生群体普遍年龄偏小,消费、理财等观念尚不成熟,可能产生过度消费、过度负债等行为,对其自身学习生活造成不利影响;另一方面,大学生群体缺乏稳定的收入来源,偿付能力有限。一旦产生大额负债,只能依靠其他还款来源进行偿付。因此,落实第二还款来源、确保监护人知晓大学生信用卡申请相关情况,对于银行控制金融风险、更好地保护大学生群体的权益都非常重要。

