



金融风险周报 2021年第 12期



一、网贷“套路”深 过度借贷风险逐渐暴露

“手机+身份证,有这两样就能借钱。简单,门槛低,还不欠人情债。”一位曾陷网贷套路的用户周某对记者说着,随手打开一款手机APP——某移动办公软件,在“活动福利”菜单栏下赫然写着“借钱”,而且“低利率,无抵押”。记者调查发现,尽管监管部门明令禁止金融产品过度营销,但在林林总总的各种平台助推之下,网络借贷的据点已遍布互联网世界。一张“天罗地网”在悄然间织就,诱惑无处不在、无所不及。当下,超前消费、过度借贷埋下的风险已经在逐渐暴露。现在无论是逛网店、点外卖、打车、订酒店机票,还是随手刷微博、看视频、听歌、看新闻,乃至办公、运动,但凡下载量高一点的APP,基本上都提供了网络借贷的接口。记者注意到,目前很多引流广告展现的贷款信息是日利率而非年利率。周某表示,“网上贷款有个潜规则是着重宣传日息,年利率有时可能也会标注出来,但往往会用很小的字号,不容易被注意到。”(中国证券报)

二、又现杀猪盘 新智认知 6 分钟闪崩跌停

3月17日上午,A股开盘6分钟,一只叫新智认知的股票就无端闪崩跌停,期间曾短暂撬板,但最后还是封死跌停板。从股吧的反应来看,新智认知的闪崩跌停,是遇到了杀猪盘。有投资者发帖称,刘某在16日的下午2点半前号召散户全仓买入,之后说要参加操盘手大赛,让房间里听课的几千人在17日开盘时以11元43分买入,大家买入后随即跌停。近期,不法分子利用电话、直播间、微信群等途径,冒充所谓的专家,每日分享

资本市场观点，并先推荐几只股票让受害者赚钱，培养一段时间后，要求受害者听从指令跟风操作，发布“统一听指令”“大家一起买”等消息，配合大额出货的“庄家”忽悠受害者。事实上，这些所谓的专家一边服务于“庄家”，收取一定佣金，同时还向受害者收取几千到数万元不等的费用，可谓“两头通吃”。就此，上海证监局提醒，股市“杀猪盘”涉嫌诈骗、操纵证券市场、非法荐股等多种违法犯罪活动，请广大投资者高度警惕，谨防上当受骗。（中国基金报）

三、空手套白狼 租机变现成另类高利贷

近日，有贷款中介推出了关于在校大学生的指定贷款“福利”产品，所谓“福利”实际上是中介引导学生在租赁平台获得品牌手机，再将手机折价给贷款中介，获得一笔款项。而在这一过程中，贷款中介“一本万利”，在校学生则成为风险的全部承担者。记者以学生身份与一名贷款中介取得了联系。该中介人员告诉记者，满足“能通过学信网验证”“花呗从未逾期、违规”这两项条件的在校大学生，只需缴纳 288 元押金，便可在一个名为“俏租机”的电子产品租赁平台完成一款品牌手机的租赁。看似存在诸多优势的“福利”，实际上存在诸多猫腻。消费金融专家苏筱芮表示，在这一系列租机、变现的流程中，贷款中介扮演了一个“助攻”的角色，这一产品本质上就是高利贷。同时，对于贷款中介来说，更像是“空手套白狼”，引导学生自主租机还提前收取所谓“押金”，即便审核失败中介也不会产生损失。在无需承担任何成本的同时，将所有的风险都转嫁到了

学生用户身上。(北京商报)

四、机构线上荐股暗藏风险 网络平台理财内容发布亟待规范

年后的一波快速调整，让初入市的理财新人在面对行情波动时显得慌乱无措。一边是年轻人群体庞大的投资理财需求，另一边是几近空白的财经知识，其间的鸿沟亟待填平。最新数据显示，A股投资者总数已超1.8亿户，“基民”数量更是超过6亿户。记者调查发现，年轻投资者多是通过自己摸索、踩坑、民间学习等方式，完成投资知识积累。其间，以大白话、接地气、场景式教学等见长的各类网络平台成为主要选择。但是，这些平台的博主，部分不是金融出身，也没有相关从业证书，有些甚至是未出校门的大学生。平台上输出的财经内容如何管，对于各平台来说，还没有统一标准。此外有数据显示，目前国内涉及理财教育的相关企业超过一万家，2020年更是突然涌出上千家“财商教育”机构。行业的快速发展也催生了一些“灰色”机构，出现了打着财商教育的旗号违规荐股、卖高价炒股软件等乱象。(证券时报)

五、比特币跌跌涨涨 又有7.3万人爆仓 35亿资金被吞

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_32479

