# 金价“闪崩”跌至五年最低

在没有任何催化性消息的情况下，周一现货黄金意外闪电崩跌，一度跳水5.5%，盘中击穿1100美元关口，这也是现货金价首次跌至五年最低点位，上一次金价跌穿1100美元/盎司是在2010年3月26日。

**止损被集中触发引发暴跌**

“金价周一大跌的主要原因，还是黄金市场止损被集中触发”，明富金融研究所研究员向伟指出，在中国公布黄金储量之前，黄金的弱势就已经相当明显，国际形势上，美元加息致美元走强，希腊危机暂时解除，美国经济表现不错，黄金ETF大力减持黄金等因素均在持续打压金价。

美元持续走强导致金价持续走弱，美联储年内加息的预期让黄金一直保持承压态势。上周现货黄金下跌了2.5%，为3月以来最大单周跌幅。“由于1130美元/盎司是5年来的一个历史低位，大量的投资者会将黄金多单的止损盘放在1129美元至1130美元这个区间”，向伟指出，周一黄金基本面不佳，继续弱势回落，在跌破1129美元时，众多止损盘被触发，导致金价一泻千里。“事实上，投资品种在跌破低位引发狂跌的例子，在投资市场上比比皆是。”

**上金所2分钟内现5吨抛盘**

值得一提的是，中国市场在昨天的金价暴跌中扮演着重要的角色。

7月20日，上海黄金交易所2分钟内出现的5吨抛售盘，使得上金所主导金价闪崩的消息甚嚣尘上。由于2分钟内出现的5吨抛售盘几乎是平时日交易量的20%，不禁让市场浮想联翩。有银行分析师对此指出，现货金和上海金日内的暴跌几乎保持完全同步——在相对流动性较低的时间段内突然放量暴跌，这意味着市场因为“乌龙指”而大跌的说法并不成立。

“近期中国股市是一个焦点，作为中国投资者，很容易将表现‘异常’的中国股市与其他‘异常’的投资品种联系起来。”向伟指出，A股市场是一个相对封闭的投资市场，与黄金市场的关联性并不大，而中国市场抛售黄金的传闻，大部分应该是由于金价下跌导致的止损“结果”，而并非是下跌的“原因”。

**■相关新闻**

**中国黄金储备增量远低于市场预期**

上周末，中国自2009年4月以来首次披露了官方黄金储备规模。

中国目前持有约1658吨黄金，相当于每年增加100吨黄金。黄金目前在中国官方储备资产总额中占比1.65%，2009年为1.1%。

作为全球最大的黄金生产国和进口国，中国公布的黄金储量远低于市场预期。在中国公布黄金储备之后，周一金价开始跳水引发市场人士的联想。

“金价暴跌与中国公布黄金储备关系不大”，向伟指出，中国公布黄金储量对于金价的大跌有一定的影响，但绝称不上是主要因素。向伟表示，以2013年为例，中国通过香港进口黄金达1158吨，中国还通过上海进口不明数量的黄金，同年中国黄金生产达428吨，而全年消费仅1176吨，那么仅2013年中国黄金储量增长应该近400吨。“有相当数量的投资者认为中国低报了黄金储量，中国公布黄金储备的增加或与人民币加入SDR（特别提款权）有关，中国要显示出其积累了足够的黄金，但又不想吓着市场。”

北京晨报

# “套现族”转战互联网征信

## 支付宝花呗套现5000元手续费400元

随着互联网金融的崛起，近年来以支付宝花呗、借呗、京东白条为代表的个人互联网信用卡支付平台快速发展。

据记者了解，目前已有多家银行的信用卡中心与互联网征信公司战略合作，互联网公司的征信数据将被“导入”传统金融业务，例如目前人气火爆的芝麻信用（蚂蚁金融旗下公司）与部分银行已经开展信用信息查询和应用、产品研发、商业活动等多个方面的合作。

根据芝麻信用的介绍，芝麻信用评分是芝麻信用对海量信息数据的综合处理和评估，主要包含了用户信用历史、行为偏好、履约能力、身份特质、人脉关系五个维度。在这五个维度中，人脉关系的维度最不好评判，因为转账无法判定是否有真实的交易背景或者人际关系背景。

记者调查发现，已有不少“套现族”正在利用互相转账以提升人脉关系评分，并以此来提高整体的芝麻信用评分，而由于芝麻信用与花呗额度密切相关，在芝麻信用评分提升后，花呗额度也会随之增加，而不少套现一族就是通过该项漏洞提升可套现额度。

换句话说，随着未来银行信用卡授信与互联网公司的大数据结合越来越紧密，“刷信用”的风险可能由互联网金融领域传导至银行。

**利用漏洞提升芝麻信用评分**

芝麻信用评分是芝麻信用对海量信息数据的综合处理和评估，主要包含了用户信用历史、行为偏好、履约能力、身份特质、人脉关系五个维度。芝麻信用基于阿里巴巴的电商交易数据和蚂蚁金服的互联网金融数据，并与公安网等公共机构以及合作伙伴建立数据合作，与传统征信数据不同，芝麻信用数据涵盖了信用卡还款、网购、转账、理财、水电煤缴费、租房信息、住址搬迁历史、社交关系等等。

支付宝介绍，芝麻信用的数据来源有四大方向：电商数据来自阿里巴巴，互联网金融数据来自蚂蚁金服，还有众多合作公共机构、合作伙伴以及各种用户自主信息提交渠道。记者发现，也正是由于自主信息的不可控性，让一些套现者有机可趁。

记者发现，在不少名为芝麻信用养成、支付宝借条、芝麻信用的社交平台，甚至在微博或者论坛上，许多人打出了帮助提高芝麻信用评分的广告。部分社交平台要求极为严格，不仅要求所有成员全部实名制，新成员还必须先转账，套现不得私下交易的规定，俨然是一个有纪律有组织的刷信用大军。

刷信用的具体操作其实较为简单，即A给B转账一定的金额，多少不限，B收到账款后立即将款项原封不动转回给A，这样操作之后，通过不断的转账，增加人迹关系得分，虽然人际关系得分只占到五个维度中的一个，但是提高该项得分也有助于整体分数的提高。

当记者问及人际关系分数能刷到多少分时，一个成员向记者展示了他的维度，人脉关系维度基本接近满分，该成员对记者表示，其刷了150单，芝麻信用从648分涨到679分，而花呗的额度在几天之后自动增加了2000元，此前是5000元。

不过，该成员表示，由于目前芝麻信用已经发现了该漏洞，互相转账刷单的方法已经不能增长太多的评分了，目前最火的刷单方式是利用支付宝的新功能好友借条。

根据记者了解，好友借条功能是支付宝更新9.0版本后新推出的功能，为了保证“借条”的规范，蚂蚁小贷特别在“借条”功能的流程、计息等方面提供服务支撑。该功能的用途为，朋友间借钱时可以打一张电子借条，约定金额、期限与利息，到期后，系统会自动提醒还款，免去了朋友间“催还钱”的尴尬。

不过，这项新增功能也正在沦为部分人的刷分快捷通道。一部分人打出了互借刷信誉秒回的口号，而在不断来来往往交易的过程中，也不乏有恶意欺诈的现象发生。

支付宝借条的协议中写明，“蚂蚁小贷和支付宝不对您或者任何通过本工具达成的交易提供任何担保或条件，无论是明示、默示或法定的。通过本工具产生的交易风险由交易者自行承担，并无权据此向蚂蚁小贷和支付宝提出任何法律主张”。也就是说，一旦发生了信用违约，借款者只能走法律程序，平台不会提供任何担保。

事实上，由于互联网金融大数据的兴起，银行对于互联网征信的重视快速增加。目前，已经有多家银行宣布与互联网征信公司战略合作。但如果互联网征信公司的评分系统存在漏洞，其风险有可能通过与银行的合作进入银行等传统金融体系，负面影响可能被放大。

**套现5000元手续费400元**

去年底，支付宝推出了花呗这一服务项目。根据支付宝相关负责人介绍，花呗是由阿里旗下的蚂蚁微贷提供给消费者的一种信用支付服务。消费者可以使用花呗的授信额度在淘宝、天猫上购物，在确认收货后的下个月10日前还款即可(此期间为免息期)。还款之后，消费额度会恢复。花呗的最长的免息期可以为41天，超过期限还有未还清余额的话，消费者只需按每天万分之五来缴纳费用，且是复利计息，与一般的银行信用卡大致相当。据当前授信状况来看，其授信额度主要是依据余额宝的使用情况。目前，花呗的授信额度一般在几千元到三万元不等。

目前，花呗并未向所有支付宝客户开放，而是由受到支付宝邀请的部分客户才拥有此项透支功能，由于其与银行信用卡一样享有免息期，套现一族便动起了歪脑筋。

其具体操作为A到B所开的淘宝店购买商品，确认付款时用花呗支付，随后B扣除一定比例的手续费后再将款项打给A，之后A确认收货，款项从花呗转到店主的支付宝中，至此完成交易，花呗套现完成。也有部分商家约定，打款时首先支付商品价值的80%的货款，剩下的款项在扣除手续费后，在A确认收款之后再支付。

记者调查发现，套现时，一般店家会收取5%到8%的手续费并明码标价，而由于花呗给予的额度基本在6000元左右，因此套现者进行套现后可以收到5000元左右的可观金额，一名套现者就向记者坦言，他套现之后的钱用于还信用卡。

更让记者感到震惊的是，在互相刷分套现的团体中，不时有人打出借1000元一周，利息200元的广告，经过计算，该笔借款日息高达2.8%，已经远远超过了法定基准利率的4倍，这样的借款是否受到法律保护，也存在疑虑。　证券日报

# 网传输错密码会锁定银行账户

## 记者测试:不靠谱

近日，一则“被骗汇款后最快的自救方法”的帖子在网上热传，帖子说被骗汇款后可以故意输错对方银行密码锁账户；被歹徒挟持提款时，倒输密码，ATM机会自动报警。

这种自救攻略到底靠谱吗？记者使用多张银行卡测试发现，拨打客服电话多次输入错误密码后，多数银行只暂时冻结电话银行密码，并不影响持卡人取款，极少数可冻结账户的银行，凭证件在柜面当场即可解锁。至于倒输密码可以报警，则被银行与警方证实为谣传。

**错输密码不影响转账**

该帖子称，当汇错款或被骗汇款后，自救方法是：“拨打对方开户银行的客服电话，按提示键输入对方接收你汇款的银行账号。连续三次输错密码后，系统将自动把对方账号锁住，对方已暂时无法把你汇入的款项汇出和取走。”

果真如此吗？记者分别使用中行、农行、工行、建行、招行、浦发银行等十余张银行卡进行实验。当记者连续3次输入错误密码后，绝大多数银行并未出现任何将冻结账户的提示。记者继续输入错误密码达5遍时，客服热线提示当日已经无法登陆电话银行，次日可自动解锁。

然而，电话银行被锁定，并不意味着已将持卡人账户冻结。记者按上述方法操作锁定电话银行后，再持卡到ATM机操作，绝大多数都可以顺利进行查询、取款、转账。记者与多家银行客服核实获知，多数情况下，电话银行要求客户输入查询密码，即使输错锁定账户，也只是针对电话银行，取款密码并不受到影响，依然可以实现ATM、柜台取款、网银转账等。

只有建行、工行等少数银行，记者3次输错密码后，语音提示账户已经被锁定。记者随后在ATM机上操作时，也被提示携卡到发卡银行网点办理相关手续。不过，当记者持身份证和银行卡来到网点，工作人员几分钟内就帮记者解除了锁定。

**倒输密码不会自动报警**

该帖子还详细指导了一旦被歹徒挟持提款时该怎么操作：“请倒着输入你的银行卡密码，以倒输密码方式，间接知会警方，例：密码是213516的话，你可以输入615312，提款机会按你要求取出现金，但是会在歹徒不知情的情况下通知警方。”

然而，当记者在多家银行ATM机上倒输密码时，只看到取款机上的错误提示。记者在原地继续耐心等待20~30分钟，并没有银行工作人员或者警察出现。

“每张银行卡只有一个密码，客户不可能通过正着输和倒着输两个不同的密码提取现金。”中行光谷支行综合管理部相关工作人员告诉记者，ATM机不会承认两个密码，也没有报警功能。该工作人员解释称，银行不会对ATM机做相应的技术处理，这些工作是由ATM机生产厂家完成的。

记者向多位银行工作人员确认，目前的ATM机尚不能实现倒输密码报警。

**被骗汇款后应立即报警**

公安局相关工作人员接受记者采访时表示，市民被骗汇款后，应及时报警，警方立案进入侦查程序后，可采取相关措施，冻结对方账号。

交通银行湖北省分行个人金融部郎云飞提醒市民，如果由于误操作输错密码导致账户被锁定，应立即找银行协助解决，但如果发生异地或者跨行汇款以及盗刷，则需公安机关介入，受骗者第一时间报警，银行会配合取证。

此外，市民要注意用卡安全，在使用ATM机时，首先要提升自己的安全意识，注意防尾随。其次是要掌握相关的安全技巧，如操作前检查ATM机的密码盘和插卡口是否有异物。

楚天都市报

**理财快讯**

## 互联网金融首推电子凭证 个人资产证明网上开

随着余额宝等互联网金融产品的普及，开具网上资产和收支明细作为出国签证、银行贷款的证明，已成为很多用户的需求。记者21日从支付宝获悉，其电子凭证功能开通，用户的互联网金融资产，可以在网上直接开具。这也是国内互联网金融领域首次提供电子凭证服务。

记者登陆电脑版支付宝页面，点击“服务大厅”，选择“自助服务”中的“资产证明”选项，输入身份证号和支付密码，点击确认，随即会收到两条提示：下载资产证明，发送资产证明到邮箱。从登陆到下载，用时不足1分钟。不仅如此，该服务还能开具收支明细证明和电子回单，相关机构也可以通过页面上“凭证验真”来验证用户开具的电子证明的真假。

2013年以来，支付宝就提供纸质资产证明。用户从提出申请到拿到快递资料，需要花费5~7天。据支付宝透露，电子凭证功能上线1个月，已有超过30万的申请量。其中，用于银行贷款和办理出国签证的需求占54%。据介绍，支付宝开发的电子信用凭证使用的是电子签名，已经通过国家有关部门批准，电子签名所形成的合同、文件具有法律效力，可替代传统盖章、签名所形成的合同或文件。

**理财提醒**

## 如何辨别传销、直销、非法集资和民间借贷

尽管“传销”在网友们的耳中已经不是一个陌生的名词，但仍然很多网友分不清什么是传销，什么是直销，该如何判断传销行为？

直销和传销主要区别：是否以销售产品作为收益的来源、有无入门费 、是否设立店铺经营、有无退货保障制度、销售人员是否发展下线并形成网络、是按劳取酬还是团队计酬。最后，直销必须要经国家审批获得直销牌照或特许经营才能从事直销经营业务。

**而当前传销的主要形式，主要由以下几种形式：**

一是以政府支持、投资项目为名，打着“资本运作”、“连锁销售”、“中部大开发”等旗号的聚集型传销。

二是以“电子商务”、“网络销售”、“网络加盟”、“私募基金”、“原始股投资”、“人际网络”、“网上培训”、“点击广告即可获利”等为名的网络传销。

人之所以上当受骗，一是因为没有判断力，二是因为贪。

**除了直销与传销的区分，如何辨别非法集资和民间借贷的？**

“非法集资”并非严谨的法律概念，依据《中华人民共和国刑法》的规定，“非法集资”行为主要涉及的罪名为“非法吸收公众存款罪”。“非法吸收公众存款罪”，是指行为人违反国家金融管理法规非法吸收公众存款或变相吸收公众存款，资金主要用于生产经营及相关活动、行为人有还款意愿，扰乱金融秩序的行为。

**非法集资有四个特点：**

1.未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金；

2.通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；

3.承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报；

4.向社会公众即社会不特定对象吸收资金。

**民间借贷是指企业与自然人之间和非金融企业之间合法的债权债务关系。其法律特征如下：**

1.非金融企业之间违法“民间借贷”的法律依据：①最高人民法院《关于对企业借贷合同借款方逾期不归还借款的应如何处理的批复》，企业借贷合同违反有关金融法规，属无效合同。②《贷款通则》第74条“企业之间擅自办理借贷或者变相借贷的，由中国人民银行对出借方已取得或者约定取得的利息予以收缴，并对借入方处以相当于银行贷款利息的罚款”。各地法院基本习惯性的援用该司法解释判决非金融机构参与型企业间借贷无效。

2.非金融机构企业与自然人“民间借贷”的合法化操作手法：①借贷双方约定的利率在人民银行公布的同期同类利率4倍以内者有法律效力，超过4倍的法律不予承认。②企业借贷对象指向特定对象，如家庭成员、亲友、本单位职工、国家机关等进行拆借，则属于合法的民间借贷行为，而不属于刑事犯罪。③企业借贷行为没有进行公开宣传，不具有公开性。④企业借贷的资金主要用于生产经营及相关活动。⑤借贷企业具有还款意愿，能够及时清退集资款项。