

追踪“106”借贷短信:

信息贩卖“黑产”隐现

在信息化泛滥的今天,永远有你想象不到的疯狂。

“尊敬的客户,我行为您预备30万元备用金,随借随还无违约金,了解详情回复Y+姓名,退订回复T”……精美包装的“李鬼”借贷短信鱼龙混杂,极难甄别,这背后大多为贷款中介引流获客,暗箱操控。而乱象之下,怂恿套取三方征信服务机构信息、信息贩卖的“黑产”链条也在滋生发芽。

A 短信群发公司成“帮凶”

“根据您的房贷良好的还款记录,可申请一笔续贷”“根据综合评估授予您一笔30万元信用储备金,如需办理回复Y,加急回JY,退订回T”……在信息化时代,收取海量信息已成为人人生活中的常事,你是否也收到过这样的借款营销信息?是否也不堪其扰?

在《“3·15”观察 神秘的“106”借贷短信》稿件中,记者调查发现,这些神秘的“106”借贷短信发送主体均不是正规银行机构,实则为贷款中介在背后暗箱操控。

李辰(化名)最近接到了一笔新生意,为贷款中介提供短信发送引流服务,他所在公司的主营业务就是发送“106”开头的各类短信。“我们的收费非常便宜,发一条短信7分钱,700元钱能发1万条短信,如果发送量大还可打折,6000元左右就可以发送10万条短信。”

除了提供发送平台,李辰还会向贷款中介提供统一的套用模板,这类模板与消费者收到的内容也大同小异,例如:【xx银行】尊敬的客户,我行授信给您的369000元将于3月31日到期,可用于日常消费、房屋装修、生意应急,查利率回6,申请回8,退订回T。

B 套用三方征信机构用户信息

神秘的“106”借贷短信背后,是短信群发公司推波助澜。为了帮助新人行或者客源较少的贷款中介,短信群发公司还推出了另一种代发服务。

“中间商”映岚(化名)介绍了一整套服务流程,“如果贷款中介没有手机号,我们可以先提供一批,这些手机号可以是贷款中介覆盖的地区,市县镇均可。且都是优质的借款客群,有借款需求,发一回借款客户可能不太在意,多发几回肯定更有效果”。

短信群发公司为何能获取到海量的优质客群信息?这些客群的信息来源又是何处?在交谈中,“中间商”们表现得都颇为谨慎,在记者的反复追问之下才松了口气,优质客群的来源主要有两种,一类为与其合作的贷款机构客群信息,另一类则为拥有国家备案的企业征信查询机构用户信息。

更有“中间商”怂恿称,“3·15”过后查得严了,现在无法提供代发服务,可以直接注册官方备案企业征信机构的会员,拉取企业主信息再通过我们的平台发送短信”。

目前市场上存在多类官方备案企业征信机构,此类机构旨在为用户提供快速查询企业工商信息、法院判决信息、关联

“106”借贷短信如何发送?成功率又如何?记者以贷款中介身份进行了暗访,在注册流程方面,短信群发公司的规定各有不同,有的公司需要贷款中介提供手机号、身份证实名注册,有的公司会向贷款中介提供可直接登录平台的虚拟账号。

短信群发平台的操作流程较为简单,只要在“短信内容”中粘贴群发公司提供的模板,导入需要发送的手机号点击发送即可。记者随机寻找了5位来自不同地区的消费者进行测试,点击发送按钮不到20分钟,便有消费者收到了“106”借贷短信,但也有手机注册地在北京、杭州等地的消费者并未收到“106”借贷短信信息。

对无法收取短信的情况,有短信群发平台人士给出了两种解释:一种为地区限制,另一种为消费者手机设置了短信拦截。

而就在向中间商提供个人信息后,记者也收到了不同的贷款营销短信或贷款中介电话,这些短信包装极为隐秘,有的以带货、快递中奖为噱头,先将消费者引流后再推销贷款,有的则直接表述为可申请贷款。

企业信息、法律诉讼、失信信息、被执行人信息等服务。信息来源通常为国家企业信用信息公示系统、企业年报等官方信息。

记者登录后发现,在查询过程中,可以清晰看到企业主的联系方式以及邮箱地址,而此类企业征信机构的会员制度也通常支持信息批量导出,他们正是“中间商”所言的优质客群。对此,有企业征信机构人士向记者表示,“并未和短信群发公司存在合作”。但也有人士称,“此类行为极难防范”。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示,鱼龙混杂的“106”借贷短信主要存在两方面问题,第一个是短信发送服务平台没有对应的资质门槛,交钱就能发,给不法分子以浑水摸鱼之机,第二个则是短信发送平台瞄准的接收短信的用户较为“精准”,表明该行业当中个人信息几乎处于“裸奔”状态。

在北京寻真律师事务所律师王德悦看来,这类查询机构可以通过筛选机制,帮助用户获取符合条件的目标公司数据。用户获取上述数据后,应当合法使用,若获取信息后滥发垃圾短信,属于违法行为,情节严重的可能构成犯罪。



C 背后现信息贩卖“黑产”

除了怂恿套用企业征信机构信息外,也有服务商为贷款中介群发“106”短信提供手机号,贩卖个人信息。

在记者表达了想要求购大量手机号发送引流短信的需求后,有“中间商”提供了“号贩子”的对接信息。

号贩子戎戎(化名)向贷款中介供应两种资源,一类为通过贷款平台抓取的用户信息,另一类为银行内部数据。“我们会提取之前有过借款行为的客户。不带客户姓名,只有一条手机号,1000条售价800元、2000条售价1400元、1万条售价3000元。”

另一位号贩子为贷款中介提供的信息更为全面,主要有企业法人、车主、业主、社保公积金用户、信用卡用户等,按套餐制收费,只需要花费100元就可以买到1000条手机号。“客户准确率

在80%左右。”

在交纳一定费用后,北京商报记者轻易便得到了数百位用户的个人手机号信息,记者随机测试后发现,这些手机号并不是虚拟号码,均可以接通且真实有效。

王德悦进一步指出,买卖公民手机号码等个人信息,情节严重的,可能构成侵犯公民个人信息罪;我国已全面实行手机号码实名制,手机号码具有专属性和隐私性,仅售卖不含机主姓名的手机号码也属于侵犯公民个人信息,国内已有多人因出售他人手机号码而被追究刑事责任。对消费者来说,“106”短信内容鱼龙混杂,因为挂着各大银行的名头,用户难辨内容真假,除了广告营销之外,更是容易被不法分子利用,内置“钓鱼网站”,成为电信诈骗新手段。

D 建立审核机制迫在眉睫

鱼龙混杂的“106”借贷短信牵出了一系列黑产,须引起相关部门和运营商的高度重视。

博通分析金融行业资深分析师王蓬博在接受记者采访时表示,此类“106”借贷短信涉嫌夸大、虚假宣传、违法违规,也没有起到真正能够保护消费者权益的作用,应设置类似大数据管理中心的机构,通过技术手段监测此类违规行为。

在王德悦看来,监管垃圾金融短信存在的难点是,发送“106”短信需要“资质”+“实名认证”才

能发送,但门槛太低,运营商不对短信内容进行审核,消费者也缺乏有效的反制措施,致使垃圾短信泛滥。需要通过制度规范,让服务商和运营商履行更多的责任和义务;如可以将政府机关、各银行等官方消息与普通“106”短信严格区分开来,甚至设置新的号段用来发送官方消息;也可以在短信中强制标注发送者真实身份等;手机系统设置上,应当要能够精准地设置“贷款”“中奖”等关键词,屏蔽此类垃圾短信。

(来源:《北京商报》)