

主笔记

你的朋友圈是不是商圈

□记者 崔焯

在上班路上刷朋友圈，惊觉出现最高频率的图文：一为卖保险（可能与我是多年金融头条线记者有关），二为卖品牌包包、三为卖化妆品、四为叫你去打美容针超声刀、五为喊你去吃水果喝咖啡住豪宅……一路刷下去，居然三十条里，二十多条是在卖东西。

换句话说，在我的朋友圈里刷屏频率最高的就是我的微商朋友们，而有趣的是，他们中的大多不是职业微商，而是有一份体面职业的同时，如律师、医生、记者、基金经理，顺手再搞个喜欢的兼职。

在祝我的朋友圈朋友 2020 年生意兴隆的同时，我也在思考：为什么越来越多的人开始当“小老板”？我们的商业迎来了流量时代，社交平台让大小品牌可以同场竞技，当“老板”的壁垒明显降低。

而什么时段微商最活跃呢？中国互联网络信息中心（CNNIC）于今年 8 月发布了第 44 次《中国互联网络发展状况统计报告》，报告显示，80% 的白领网民每天早上在 8 点以前起床，其中近一半的人起得更早，通常在 7 点 30 分以前。但只有不到 25% 的人能在晚上 11 点以前放下手机准备睡觉，同时有 31.5% 的人表示可能会在零点以后入睡。这些数字明确将市场机会指向了白领网民睡眠前的空余时间，用手机体验线上内容开展娱乐活动是他们最普遍的生活场景。

我随机地问了几个好朋友，他们“创业”的动机，觉得还挺正能量的，摘录一下——“开不下去就不开了呗，举得起放得下叫举重，举得起放不下那叫负重。真正失败的人，就是那种特别害怕不能成功、怕死了，连试都不敢试的人。”

“我必须有一份本职工作，然后再有一份爱好。自由职业，在家办公，摆脱‘996’，或许是很多人的理想职业状态，但真正实践起来却颇有难度。摆脱了公司和制度的束缚，首先要克服的最大障碍就是自律。我追求身上的自律，精神上的自由。”

“我喜欢点开 APP，看到有人下大单的喜悦，所谓人间处处有惊喜，不过，惊喜是留给前期调研充分、货源充足、又能写出好文案的人的。”

“开店也好，当律师也罢，一件事情，如果你做得特别扎实，坚持的时间又特别久，那么它一定会给你回报。”

……

我不想去剖析小商业繁荣背后的宏观经济环境，或者看看 PPI、CPI 剪刀差来忧国忧民实体经济，我就觉得这些创业的青年人、中年人以及老年人挺可爱的。我最近在追剧，有时在想，假如人生是一部 80 集连续剧，现在播到第几集了呢？看剧若是预先知道是 30 集、还是 60 集、90 集，就基本能揣测到当下剧情发展是暂时的瓶颈期，还是最终的了断。然而生活这部剧，你不知道它是会一直平平淡淡持续，而是突然就停止更新了，又或者一个急转，重新开始意想不到的篇章。前提是，你没放弃。

每个人的一生都是一部剧，编剧就是自己，无论风云变幻的一生还是平淡如水的一生，都能写出好剧本。2020 年，如何写下这一集？

崔焯

eyjuc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议，欢迎您在浦江财富公共订阅号留言。我们将在三个工作日内及时回复，并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号：shanghaifortune2013，或直接扫描下方二维码联系到我们。



用卡安全引发关注 遭遇信用卡盗刷先“自救”

文 易无花 石佳盈

近日，有网友发帖称其身处国内却接连遭遇三起境外盗刷，引起广泛热议，不少人纷纷表示也曾有过类似遭遇，虽然大多最终追回了盗刷卡，但过程往往几经周折。岁末年初，信用卡盗刷越发猖狂，持卡人应该如何应对？

严守 CCV 码等关键信息

交通银行信用卡专家提醒，发生盗刷后第一时间联系发卡行采取冻结措施，然后就近试刷、修改交易密码和网银密码，并立即报警，出示卡片并保留报警回执，作为卡片在身边的证据。其次，持卡人可以绑定有实时查账功能的银行官方 APP 查询到交易商户，尝试向商户申请退款。如果是网购，可以向相关网购平台申诉，尝试拦截交易。

当然，这些都是事后补救措施，预防盗刷最重要的一点仍然是——保护自己的个人信息。因为诸如卡片失窃、被抢后的盗刷，或者磁条信息被不法分子侧录制成伪卡盗刷等情况，对于持卡人来讲具有不可控性，但保护个人信息并提高安全用卡意识是每个人都可以做的。当下有许多盗刷事件正是由于持卡人向钓鱼网站、诈骗电话等第三方主动泄露了密码、动态验证码、CVV 码等信息所导致的。

CVV 码是指信用卡背后的三位数字，看似如同“公开信息”般直接展示在卡片背面，但其实它相当于信用卡离卡支付的交易密码，一旦泄露后果不堪设想，很多网络支付只需要提供信用卡卡号、身份证号码和 CVV 码即可直接扣款，根本无需交易密码。

另外，如果发现自己的信用卡已被盗刷时，也不要自己乱了方寸，务必第一时间致电银行客服及时挂失冻结信用卡，然后再来找被盗刷的原因，及时堵住漏洞以免其他卡也发生盗刷现象。

专家建议，持卡人在得知被盗刷后应立



即采取应急措施。同时，提高自身防诈骗的“免疫力”更加不容忽视。持卡人在接到可疑电话及短信时不要轻意点击对方发来的网址链接、不要拨打短信中提供的号码、不要轻易相信并直接回拨对方显示出来的“银行官方电话”。

银行处理盗刷“慢”得其所

在那位网友的文章中曾提到，银行为其冻结后告知不能单方面取消交易，需要“最短 3 个工作日，最长 45 个工作日”调查后才能回复。

一般而言，持卡人在遇到盗刷的时候，第一时间或许会有这样的想法：钱是从发卡行出去的，只要让发卡行及时取消交易，钱就能即时返还了。然而，事实并非如此简单——一笔信用卡交易涉及持卡人、发卡行、卡组织、商户、收单行等多个环节，其中发卡行对客户审核后发放信用卡，收单行对商户审核后发放 POS 机。

营业员在 POS 机上执行刷卡操作，相当于商户委托收单行，通过卡组织作为中介向发卡行传递卡片信息并索要付款承诺，而一旦发卡行接收到信息并响应收单行的付款需求，就需要履行这一付款承诺。付款后，款项就在卡组织、收单行、商户等主体间流转，因此实际上，发卡行无法单方面取消交易。

“三道防线”筑好最后一堵墙

除了通过各种形式指导客户如何提高自己的账户安全，防范电信诈骗外，银行正在通过自身努力，拦截可能的诈骗，守护客户的资金。以建行为例，看看银行在大家看不见的地方做了哪些工作——

不久前，有位客户刚完成网购，立刻收到一条短信，自称客服，客户的下单不成功，要把钱款退回客户账户，要客户打“4000”号码确认，客户信以为真，就打了过去，并如实告知了自己的建行信用卡卡号和有效期等关键信息。

之后，客户联系到了自己的理财经理，咨询这种方式是否能退款成功。理财经理立刻意识到该客户的账户存在高危风险，第一时间要求客户冻结账户，但建行客服电话一时没能打通。情急之下，理财经理通过内部渠道为客户解决了问题，成功堵截了一起电信诈骗案件，而这只是建行“三道防线”的一个缩影。

据了解，建设银行上海市分行创新电信诈骗防范办法和，及时组织业务培训，提高员工对电信诈骗行为的识别能力，并明确责任分工，将电信诈骗防范工作落到实处，网点内部细化分工，形成由大堂经理、柜面人员、后台主管组成的“三道防线”，认真落实电信防诈骗操作规范，将客户蒙受损失的概率降到最低。

新金融

网络互助或成老百姓第三份基础保障

文 石佳盈

12 月 26 日，艾媒咨询发布的《2019 中国网络互助发展专题研究报告》显示，网络互助低参与门槛、低成本的特点，推动其逐渐成为老百姓在社保医保之外的第三份基础保障，未来三年增长空间巨大。目前国内网络互助参与用户超 2 亿，预计到 2022 年参与用户规模将达到 4.85 亿。

2011 年国内首家网络互助平台诞生。此后，网络互助行业经历了兴起、粗放发展、大量倒闭的调整期。2018 年支付宝上的大病互助计划相互宝问世，以“免费加入、后分摊费用”的模式，一方面降低了互助保障的门槛，一方面避免了资金池的问题。艾媒咨询的调查显示，网络互助产品显著提高了低收入和下沉城市人群的健康保障。网络互助参与者中，近六成家庭月收入在 1 万元以下，47.8% 的受访参与者来自于三四线及以下城市。

报告认为，网络互助具

有低使用门槛、低成本的优势，在信用体系保障下，未来三年依旧有较大的发展空间，“预计 2022 年网络互助用户规模将达到 4.85 亿人”。不过，报告也提示，网络互助行业发展存在一些风险隐患，比如预付费和资金池的问题、信息真实及平台透明度问题等。目前的互助平台中，只有相互宝等少数平台实现了实名制和无资金池。其余互助平台中，约 50% 的平台没有实行实名制，大约 75% 的平台设立了资金池。不实名、有资金池是互助平台风险的根源，会导致欺诈案件、资金跑路等问题，损害社会信任和消费者的权益。

艾媒咨询分析师认为，未来一年，网络互助行业会出现用户、平台、监管都认可的模式标准，保证互助平台的规范发展。其中，实名制、无资金池可能会成为行业通行规则。以相互宝为代表的模式，可以为行业安全、可持续发展提供参照，有利于推动网络互助行业的规范发展。

快资讯

麦当劳门店受理 银联二维码交易

文 石佳盈

近期前往麦当劳中国内地门店的消费者惊喜发现了一种新支付方式，各家银行的手机 APP 和云闪付 APP 都可以在餐厅柜台及自助点餐机上使用了。中信银行和中国银联为这项便捷服务携手提供技术支持，消费者今后只要下载“云闪付”或“中信银行 APP”就可以轻松便捷享受支付服务。

2019 年 12 月 19 日，中信银行、中国银联和麦当劳中国在

麦当劳上海总部签署了银联二维码联合营销活动合作协议。三方在签约仪式上表示，今后将继续在用户体验、市场服务和技术合作等领域开展合作，为消费者提供更满意的金融产品和服务。从 2019 年 12 月 21 日至 2020 年 1 月 26 日，逢周六周日，使用中信银行手机 APP 或云闪付 APP 绑定中信银行借记卡，即可享受“满 20 元立减 10 元”优惠。若绑定任意银联卡，即可享受“满 20 元立减 5 元”优惠。

平安信托转型 服务实体经济

文 石佳盈

近日，一年一度的中国信托业年会召开，此次年会以“弘扬信托文化，强化合规建设”为主题，要求信托机构坚持服务实体经济，积极弘扬信托文化。

此次信托业年会上，监管层要求严控通道业务，鼓励发展直接融资。平安信托通过发展基建股权投资、PE 股权投资等直接融资业务，发挥投资联动优势，支持国家重大战略、服务实体经济。数据显示，截至 11 月底，平安信托

2019 年通过股权投资、投资联动、产业基金等方式累计投入实体经济规模超 3000 亿元。此外，平安信托还响应国家精准扶贫和平安集团“三村工程”号召，年内完成产业扶贫投资近 20 亿元，助力西藏、内蒙、陕西等省份贫困区域经济发展。同时，平安信托 2019 年下半年全面升级“鸿承世家”家族信托品牌，将家族信托作为重要业务发展，帮助高净值客户解决全生命周期的财富规划、家业传承、公益慈善等多方面需求，打造公司核心竞争力。