

开网店“卖存款”，一个简单交易能获得1%的利润

光大银行被指变相高息揽储

■ 本报记者 李金玲

一款名为“定存宝”的理财产品推出短短一个月时间,就让光大银行成功揽下**5000**多万元储蓄。光大银行此举引发了高度关注。

据悉,去年**12**月,光大银行“定存宝”登陆淘宝平台,**12月3日—12月9日**,光大银行在淘宝网开展了一场存**1000元送1000**的“集分宝”和抽红包促销活动,使得这款名为“定存宝”的产品交易量迅速攀升。

截至记者发稿时,淘宝官网显示光大银行定存宝成交记录为**53252**件,若按每笔**1000元**的交易额计算,光大在短短一个月内便成功揽储**5000**多万元。光大银行变相高息揽储的质疑也随之而来。

一个简单交易能获得1%的利润

截至记者发稿时,定存宝依然在售。登陆光大银行在淘宝网的网上营业厅可以看到,名为定存宝的产品起购金额为**50元**人民币,最低追加金额为**50元**,预期年化收益在**2.86%—4.75%**,利息自动滚存。

针对公众对于光大银行此举是否为高息揽储行为的质疑,复旦大学经济学博士、国泰君安高级经济学家林采宜接受《中国企业报》记者采访时直言:“所有的银行理财产品都是变相的高息揽储。”

但光大银行和淘宝网对此说法均公开否认。

光大银行总行关于“定存宝”产品有关情况的官方声明称,“定存宝”是一项智能定期存款产品,而非理财产品。

声明中还指出,光大银行按央行规定的利率为客户计息,此前与支付宝联合促销的用意在于推广电子账户的应用,而客户开户所赠集分宝资源为支付宝提供,光大银行电子账户的开户流程也是严格按照实名制要



CNS 供图

求执行,资金转账功能受到严格控制,资金风险可控。

不过,在其网店的宣传页面上却赫然打着“(2012年)12月3日网络理财产品定存宝强势登陆聚划算”的字样。

记者通过光大银行在淘宝网的网上营业厅,以买家的身份询问客服。客服介绍,返利的活动早已结束。当时买家通过淘宝网光大银行网上营业厅平台“买存款”,其中每**100**分集分宝可在淘宝、天猫等网站抵扣**1元**钱,**1000元**相当于返还**10元**现金抵扣券,也就是可以获得额外**1%**的返利。而以此计算,淘宝平台的存款利率已高于目前央行规定的**1.1倍**上限。

据相关媒体报道,有部分买家利用“游戏规则”,以**1000元**反复操作**3次**(上限)并博得**3000**集分宝,相当于获**3%**的返还。在银行定期存款**1年**也只有**3%**左右利息的情况下,仅仅在淘宝进行一个简单的交易就能够获得**1%**的利润。

从成交记录上可以看到,成交金额大多以**50元**、**100元**、**1000元**、**3000元**、一万元单笔成交。据上述客服人员介绍,在购买分类中,该产品共有**3**

个月、6个月、1年、2年、3年、5年这6种存期的利率可供选择。

值得注意的是,其中一年期的利率为**3.3%**,依照当前央行公布的一年期**3%**的定期存款利率,光大的利率实际上已经上浮到顶。

“赎回”疑点：网友吐槽“被客户”

根据光大银行的解释,活期账户最低保留**0元**,定存宝理财账户的基本转账单位为**50元**,转入、转出定存宝理财账户的金额必须为**50元**的整数倍,到期支取按照约定存款日当日的同档同期整存整取存款利率计息,提前支取按活期利率计算。

仔细查看光大银行在淘宝上的成交记录会发现:在**5万**多次的成交记录中除了购买的记录外,还有不少“赎回”的交易记录。客服在回复记者的疑问中曾表示,“该产品是不用赎回的,只不过如果要取回现金需要提现。”既然不能赎回,为什么交易记录里会有“赎回”的交易记录呢?

记者发现,在这些赎回的金额中有几百份、一千份不等,在今年**1月11**

日**16:54:05**有一笔赎回为**200002.40**份的交易记录。按一份**50元**起算,这笔赎回的金额应该是**10000**万元。

那么,究竟是买家完成的赎回交易还是银行?当记者再次询问客服时,对话框中的问问竟然奇怪的自行消失了。

由定存宝引发的疑问还不止这些。“记住!天上没有掉馅饼的事儿。”购买光大银行定存宝的亲们近日在网上纷纷吐槽,在不知情的情况下被办理了该行的储蓄卡。

银行客服在回复记者时表示,“您可以通过定存宝取现,取到支付宝理财专户,然后提现至银行卡。理财专户支持提现的银行有光大、广发、中信、建设、兴业、农行、民生、招商、杭州、浦发、工商、交通和中国银行。但是只能提到跟你的支付宝账户同一证件下。”

一位买过定存宝的网友在论坛里吐槽,客服告知只能通过储蓄卡提现,但当他去光大银行营业厅办卡时,银行说他已经是客户,直接办理领卡手续就可以了。“莫名其妙就成了光大的储户了。”另一位网友也向记者抱怨。

的监管存在重叠之处,且在法律及职能上尚待明确是导致黄金市场地下黄金交易的根源所在。”

邓汉学指出,“在传统的黄金‘统购统配’管理体制下,黄金市场的监管主体是央行,监管政策依据《金银管理条例》执行。黄金市场放开以后,由于有关部门未能及时对有关市场行为加以规范,导致市场无法可依,无法可施,执法无路,违法难究。”

事实上,针对黄金交易市场由来已久的乱象,相关监管措施不断出台。

2011年底,国务院出台《关于清理整顿各类交易场所切实防范金融风险的决定》(38号文件),正式对各类交易场所进行整顿清理。同期,央行、公安部、工商总局、银监会和证监会等五部委联合发布了《关于加强黄金交易所或从事黄金交易平台管理的通知》,规定除上海黄金交易所和上海期货交易所外,任何地方、机构或个人均不得设立黄金交易所,也不得在其他交易场所内设立黄金交易平台。

2012年7月,国务院办公厅又发布了《关于清理整顿各类交易场所的实施意见》,进一步对各类交易所进行规范和管理。

但有专家指出,国家出台文件、政策重拳打击黄金交易市场乱象,只是整顿黄金市场的治标工作,进一步治本,还需完善相关法律法规,从法律上杜绝监管漏洞。

“要加快相关领域法律法规及政策的制定,使相关部门有法可依的同时尽量缩小规范层面的漏洞。还有,就是要加强对非法炒金行为的打击,提高犯罪成本。”邓汉学如是说。

互联网金融



优易网上线4月老板卷款2000万元跑路

■ 本报记者 郭奎涛

2012年12月,继6个月前淘金贷创办人在平台上线一周后携款百万跑路之后,另一家网贷平台优易网在上线4个月后续款**2000**余万跑路,再次将P2P网贷的行业乱象和监管漏洞曝光在众目睽睽之下。

“不过,以后我还是比较信任这种平台的,它本来是对投资人、筹资人和平台三方都有益的事情,只是由于监管不力导致容易被别有用心的人非法分子利用。”四川成都的梁春霞(化名)在接受《中国企业报》记者采访时表示,她在此次一共被骗了约**60**万元。

回款期突然断电

“当天早上,优易网发布了一条公告,说是当天**11**点至下午**3**点停电,所有事务将在这之后处理。但是过了**3**点,仍然没有任何动静。”梁春霞告诉记者,当时是**12月21日**,正值回款期间,她一直关注着优易网的一举一动,所以记得特别清晰。

根据梁春霞回忆,对于此种异常状况,部分投资者马上给优易网的客服打电话,但是均无人接听,他们很快报了警。

“我做P2P网贷已经两年多了,从4个月前优易网成立的时候就开始投资了。开始投资的较少,都是几万、十几万,看到回款速度、利率都不错,就东拼西凑弄了**58**万,结果都被骗进去了。”梁春霞说,目前的日子很不好过。

根据第三方平台网贷天眼的统计,由于优易贷都是月标(即每月一结的贷款招标),所以**11**月份以前的贷款基本收回,**11**月份未收回数据大约**600**到**700**万,**12**月份贷款数据**1316**万,至少有**64**名投资者的**2000**余万被套其中,其中最多的一位有**2203140**元。

网贷天眼一位负责人侯滨告诉记者,优易网的借款人全是假的,都是平台一手操办的,这是一个纯粹以骗钱为目的的网贷网站。

记者了解到,被骗的投资者已经开始抱团维权,优易网所在的江苏南通唐闸派出所已立案侦查。目前,南通警方已锁定优易网的**3**名实际操盘人,**3**人均来自浙江,且都为**80**后。警方已成立专案组,正在着手抓捕。

背景过硬成噱头

“我们之所以这么信任优易网,很大的原因就是它的背景很硬。它说自己是香港亿丰国际集团的旗下成员,还宣称将引进另一个很有钱的大股东浙江巨豪集团。”梁春霞说。

然而,2012年12月21日,香港亿丰国际集团投资发展有限公司在其官网上发表声明并否认与其有关系。当日**13**时,有投资者给优易网所宣称的新股东浙江巨豪集团打电话核实网站信息,浙江巨豪集团明确否认与南通优易电子科技有限公司及优易网有关。

梁春霞认为,香港亿丰国际集团的举动比较可疑,原因是在长达4个月的时间里该公司都没有发表否认声明,而偏偏在优易网跑路的第一时间就发出了声明。另外,亿丰国际的老板多次出现在优易网的宣传资料当中,“两家公司的老板是亲戚关系”。

其实,优易网的跑路并非没有前兆,另一家第三方交流平台网贷之家发现,优易网注明的是香港亿丰国际集团投资发展有限公司旗下成员,但是后者公司的工作人员却没听说过此事。在优易网上线之后不久,网贷之家曾提示该网贷平台存在潜在风险。

一位要求匿名的P2P网贷企业人士说,像优易网这种傍大款的P2P网贷平台不在少数,原因是在缺乏政策明确认可和评级的情况下,投资者普遍对于网贷持谨慎甚至质疑态度,平台需要这种身份象征以赢得投资者的好感。

监管空白再敲警钟

优易网跑路事件再次将P2P网贷平台的监管空白现象曝光在众目睽睽之下,其中的市场准入门槛、贷款人信用和平台资金托管等环节尤其引人注意。

记者了解到,虽然多数P2P网贷在努力争取与商业银行合作,成立最早的拍拍贷还频繁与央行接触,但是一直未能在资金托管环节取得明显突破,目前只能采取与第三方支付企业的合作方式,希望支付企业能起到资金监管的作用。

“第三方支付起不到任何监管的作用,把钱打到第三方支付账号里跟直接打到投资人银行卡里差不多,这边把钱打到借款人账号上,那边借款人直接可以提现走人了。”谈到第三方支付在资金保障上的作用时,梁春霞非常不满意地说。

在接到投资人举报之后,与优易网合作的第三方支付企业环迅支付、国付宝等先后冻结了相关账户,但是账户中共计只剩下约**10**万元。此次事件前两周,支付宝宣布暂停与P2P网贷平台的新的合作,就是因为意识到了其中存在的安全漏洞问题。

网贷之家负责人徐红伟预测,此事会进一步推动政府部门监管,预计明年将出台相关规定。但是也有反对的声音表示,此事推动政策出面干预的可能性不大,原因是P2P网贷在民间借贷中的份额很小,“温州跑路的**2000**万到**1**个亿都不立案”。