

不良网贷仍在攀升 防踩雷要辨别平台安全性

■ 本报记者 崔敏

近日有消息称,针对互联网金融的专项整治工作已经展开,各地也纷纷加强对互联网金融尤其是P2P平台的整治监管力度。

然而数据显示,严苛的监管和整顿背景下,不良网贷平台仍在攀升,互联网金融投资者如何防踩雷受到高度关注。

监管力度加大 问题平台仍居高不下

有消息称,互联网金融专项整治行动已经展开。按照央行4月14日出台的《互联网金融风险专项整治工作实施方案》,各省级政府将联合当地金融监管部门,主要在工商系统登记注册的企业入手,进行业务性质界定,以便分类处置。

与此同时,各地纷纷加强对互联网金融的规范。近日,江苏省互联网金融协会出台《江苏省网贷平台产品模式备案管理办法》(征求意见稿)。要求网贷平台在开展互联网金融业务时,应对所发行互联网金融产品类别、业务模式进行事前备案。

而此前,北京暂停登记项目投资、股权投资、投资管理、资本管理、资产管理等投资性经营项目。名称或经营范围中包含与金融有关表述的企业,也暂停核准登记。

深圳市暂停全市互联网金融企业名称及经营范围的登记注册。同时,在银监会对P2P的征求意见稿下发之后,相关P2P公司应相应作出名称及经营范围的调整。

然而数据显示,截至2016年3月底,网贷行业正常运营平台数量为2461家,累计问题平台达到1523家,占比高达38%。

在上到监管层,下到地方金融局及各类协会对互联网金融实现监管加自律的背景下,问题平台仍在攀升,加上中晋资产、金鹿财行等负面事件的发展,让互联网金融理财投资者开始担心如何守住自己的钱袋子。

法律体系不完善 要谨慎辨别平台安全性

北京冠领律师事务所执行主任任战敏接受《中国企业家》记者采访时表示,目前涉及互联网金融的法律还不多,刑法中有非法吸收公众存款罪和集资诈骗罪;在监管层面有《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》;第三方支付法规方面有《非金融机构支付服务管理办法》。另外值



得注意的是,在2013年11月25日举行的九部委处置非法集资部际联席会议上,央行对P2P网络借贷行业非法集资行为进行了清晰的界定,主要包括三类情况:资金池模式,不合格借款人导致的非法集资风险以及庞氏骗局。

任战敏分析,投资人应该防范的风险主要包括政策性风险、流动性风险、工作人员犯罪风险等。

“流动性风险即所谓的‘资金链断裂’。这类风险的存在很大程度上在于互联网金融平台违反《公司法》等基本法律规定,内部控制不健全,由此引发经营风险。有一些互联网企业不注重内部管理、信息安全保护水平较低,存在个人隐私泄露风险。经营者应该规范经营,按照法律规定保护投资者的利益。这就需要投资者在投资时有精准的眼光,选择可靠的互联网金融平台。”任战敏补充道。

在中瑞财富举办互联网金融理财法律风险防范公益沙龙上,北京市国联律师事务所创始合伙人、主任许涛涛指出:“目前P2P行业鱼龙混杂,在投资前一定要进行认真筛选。基本方法是首先要认真考察平台的各类资质,比如股东背景、实缴注册资金等。另外,投资人要考察平台提供的各项资料是否属实,比如与担保机构签订的合同是否真实可信、借款项目是否真实等。最后,投资人还可以通过考察平台业务模式、风控能力、技术水平

等来规避问题平台。”

任战敏建议,要考察平台是否靠谱主要考察平台的安全性、利率、口碑,切记贪图高额收益。

金投手葛林波也表示,投资人首先要考察工商信息查询基本信息。他建议选择有国资背景、上市公司背景的公司或者有知名风投入股的平台,这样的平台对合规性要求很高,资产管理能力和兑付能力较强。

“其次看平台运作方式是线上互联网金融还是线下开门店,建议不要参与与线下财富门店网贷平台,目前出问题的平台都是线下门店很重的平台。另外,还要看资产类型与市场利率是否吻合。最后要看信息披露程度是否完全透明。”葛林波说。

中瑞财富金融产品负责人郝焯结合互联网金融理财的特点和风险给出了三点建议。一是在现阶段凭借着期限灵活等优势,P2P产品可以作为资产配置的重要组成部分;二是资产配置需要有全球化视野;三是理财其实可以看做一场马拉松,进行合理的资产配置,赚安稳的钱。

一旦踩雷 如何将损失降到最低

但是平台一旦跑路,投资人如何将损失降到最低?首先应该做什么?许涛说,“遇到平台跑路,投资人

要第一时间收集理财款项支付划拨的证据、合同协议类证据,以及理财交流过程中留下的其他相关证据。”她指出,除此之外,投资人还可以抱团取暖,统计被骗金额,投资人应首先QQ维权群,分享给大家收集到的证据;谈判协商,理性维权,请专业法律顾问与平台律师交涉、取证,争取可以将抵押物变卖进行回款;把握时机,报警维权;行政诉讼,做好长期作战的准备。

任战敏也建议,要注重资料保存。一方面收集自身与平台关系证明,如充值提现记录、银行凭证、投资记录、借款合同、网站服务协议、投资协议等等。另一方面要收集平台的相关信息,如网站截图、公司证照、法人资料、经营资料、管理团队、公司宣传截图等信息。还有就是完整保存跟客服或者平台其他工作人员的聊天记录,这些极有可能成为自己维权的有力证据。

任战敏建议投资者应该多储备有关互联网金融的法律知识,不轻信夸张宣传、不贪图虚高利率;谨慎选择后权利仍被侵害,投资者应积极维权。

合力贷CEO刘丰说:“我一直很强调投资者教育的问题,这才是授人以渔。要给投资者最好的保护,就是要对投资者做好教育和引导。首先教育投资者不要逐高利,其次教育投资者理性看待投资风险。”

互金技术变革来临 制度能否跟上很关键

■ 本报记者 崔敏

2016年是互联网金融具有转折意义的一年。在历经了数年的粗放快速发展后互联网金融进入了规范发展的新阶段。2016年又是“十三五”开局之年,互联网金融如何规范发展,应用好新兴技术,服务好实体经济都成为业内外关注的焦点。

第三届互联网金融全球峰会上,互联网金融千人会创始会长、中央财经大学金融法研究所所长黄震教授领衔发布了《互联网金融十大趋势报告》。

对于互联网金融未来的发展趋势,黄震表示,互金技术变革在先,制度能否跟上很关键。他认为互联网金融发展需要五项修炼:明道,成器,定法,驭势和优术。互金不仅是作个平台,需要论道、人才支持等。

互联网金融千人会秘书长易欢欢则认为人工智能会是互联网金融中一个非常重要的创新点。“从2013年到现在,整个互联网金融都处在商业模式驱动的时代,不断的进行资产提升、用户体验改善,但是现在我们即将进入到一个技术决定的新供给时代。”易欢欢补充道。

麦子金服财神爷CEO陈展也表示,科技金融来得比我们想象的要快。但他认为互联网金融在场景布局上还是非常少,以当前发展趋势来看,平台从消费场景中寻找理财人口是不错的选择。

掌众金融高级副总裁朱宇认为,技术驱动将改变整个消费金融的实践。技术驱动改变整个生活、整个金融领域,也在改变技术的方向,包括整个金融对用户体验的方向。

融360创始人CEO叶大清表示,科技金融和普惠金融将迎来黄金发展时代。他首先认为互联网金融要服务实体经济,服务小微企业,服务真正的用户;互联网金融,普惠金融必须要建立一个程序,如何做到普惠,如何让更多人享受金融服务,当然普惠金融重要的是离不开科技,离不开创新。“无科技不金融、无数据不金融、无消费不金融、无风险不金融。”这是他对金融的诠释。

而对于互联网的规范和监管,金联储CEO蒲斯伟表示,互联网金融良性发展,既要自律,又需他律。他认为行业必须要监管,而且应该严于监管。他同时呼吁建立个人信用体系以及加强行业培训及投资人教育。

财加集团CEO余景舒则表示,真正的好企业是期望监管的。她认为任何行业都遵循二八原则,即80%的企业是追随着20%的企业成长而成长的,我们真正应该鼓励的是这些真正做得好的20%企业。

互联网金融千人会轮值主席唐彬表示,当前的互联网金融随着监管的趋严会回归根本,平台要准备过冬,而安然过冬聚焦客户是根本,敬畏风险、符合监管要求、用好技术、明确趋势是关键。

乐视金融CEO王永利表示,互联网金融的发展既要监管,又要规范,既要创新,又要突破。“我们有时候过于强调监管,结果大大抑制了金融的活力。所以改革开放30年,我们的金融发展很快,但是跟发达金融体相比,我们的金融活力依然还是差距非常大。另外一方面就是一放就乱,所以越是高风险的领域越需要有很高的专业金融人才、金融水平支撑。”王永利补充道。

风险可控 民资看好商务产业链金融

■ 本报记者 崔敏

网贷之家数据显示,截至3月底,全国正常运营的网贷平台有2461家,环比减少2.3%。1月-3月,全国共爆出260家问题网贷平台,所涉及的投资者为5万人。2016年被称为监管元年,规范元年,不少人认为互联网金融的发展进入一个瓶颈期。

对此,溢美金融CEO马洪亮接受记者采访时表示,目前中国人的投资还不够理性,风险识别能力还不够,但并不代表互联网金融进入了瓶颈期,互联网金融的价值在服务于实业的时候才能体现出来。

“互联网金融未来的趋势一定会是垂直产业链金融。溢美金融只做商务出行产业链金融,仅中国的商务领域产业链金融体量就在2万亿左右。并且溢美金融只做To B,在当前的征信和投资环境下,To B比To C相对来说风险更为可控。”马洪亮补充道。

据了解,目前做商务产业链金融的平台有银行背景的招商银行的出行易,有合资背景的国旅运通,还有就是民营背景的溢美金融。与这些大平台相比是否具有竞争优势,马洪亮并不担心,他表示:“银行受体制影响有一定的局限性,外资基因的平台难免会水土不服、不接地气。而我们这样的民营平台更加市场化、更灵活,也更了解中国客户的需求。商务产业链最重要的是商务引流、金融搭台、服务支撑。”

谈及为什么做商务产业链金融,马洪亮分析,中国的商务出行中资源浪费严重,系统管理不科学,商旅没有更好的服务和行程安排,所以做商务产业链金融是希望真正帮企业降低商务成本,提供贯通商旅全程的服务。

但同时马洪亮坦言,目前商务产业链金融也有一些掣肘因素尚待突破。国内还没有建立起管理出行的概念,客户观念还待培育。企业用车场景化丰富复杂,另一方面企业用车的报销习惯和财务制度也会影响客户的选择。

虚拟货币受热捧 世界各国积极推进

■ 本报记者 崔敏

近年来,虚拟数字货币以其成本低、流通便捷、安全性高的优点逐渐走进人们的生活。虚拟数字货币的投资价值和应用价值也被越来越多的国家、大众认同。

所谓的虚拟数字货币是纸币新的表现形式,而非物理货币。虚拟数字货币是完全基于互联网技术的货币形态,它的发行、流通、监管、调控等成本相对更低。其有合法的发行许可和安全可靠的区块链技术支撑。

近年来,世界各国都在积极推进虚拟数字货币。2013年8月,德国承认数字货币合法性。2013年9月,以色列承认数字货币的合法性。2013年10月,以色列央行行长表示数字货币的必然趋势。2013年10月,加拿大温哥华启用世界首台数字货币ATM机,同年11月加拿大承认数字

货币的合法性。2013年12月法国承认数字货币的合法性。2014年5月法国成立数字货币之家。2015年数字货币在欧洲相关国家和地区的交易量超过了10亿欧元。

数字货币作为一种金融工具正在被欧洲的大多数国家认可。德意志银行(Deutsche Bank)联合首席执行官约翰·克赖恩在达沃斯预测“十年后现金很可能将不存在”。挪威最大的银行DNB(De Nederlandsche Bank)日前呼吁,政府应该彻底停止使用现钞。挪威在货币数字化的路上已经处于全球领先地位。据挪威央行统计,挪威的现金交易量自2001年以来逐年减少,2001年这一比例为11%,而现在只有5.3%。英国央行也在研究考虑是否由央行来发行数字货币,目前研究工作还处于初级阶段。

中国人民银行从2014年起就成

立了专门的研究团队,并于2015年初进一步充实力量,对数字货币发行和业务运行框架、数字货币的关键技术、数字货币发行流通环境、数字货币面临的法律问题等进行了深入研究,已取得阶段性成果。

2016年1月20日,中国人民银行数字货币研讨会在北京召开,中国人民银行行长周小川预测,数字货币和现金在相当长时间内都会是并行、逐步替代的关系。周小川在数字货币研讨会上指出,数字货币属于个人资产,可以交易,是一种理财投资。它的出现将带来许多便利,可以有效降低传统纸币发行、流通的高昂成本,提升经济交易活动的便利性和透明度;可以减少洗钱、逃漏税等违法犯罪行为,更好地支持经济社会发展,助力普惠金融全面实现;有助于建设全新的金融基础设施,进一步完善支付体系,提升支付清算效率,推动经

济提质增效升级。

2016年4月26日,中华虚拟数字货币和互联网彩票发展研究中心在北京成立。在我国当前经济新常态下,为探索发行数字货币和互联网彩票的研究,中华民族文化工委、中华民族经济文化发展协会等联合发起成立中华虚拟数字货币和互联网彩票发展研究中心,具有积极的现实意义和深远的历史意义。此研究中心的成立,标志着我国虚拟数字货币元年的到来,也标志着互联网彩票正式迈进新的里程。

据了解,海南日升成网络竞技有限公司于2016年1月成立。资料显示,该公司是国内一家发行网络游戏虚拟币、网络竞技竞猜、互联网彩票的公司。此次试点发行互联网彩票及虚拟数字货币“九州币”,标志着相关行业在大陆已获得政府批准试点运行。