

贰 陷阱? P2P网贷频曝风险 投资者最怕网贷公司跑路

P2P网贷具备审批快、手续简单等优势。相比以银行为主要渠道的传统借贷,这种模式可以对接更为多元的融资需求,尤其是一直存在融资难问题的中小企业。但监管的缺乏、网贷平台自身的信用与安全漏洞、极易复制的模式下竞争的混乱使得网络借贷平台并不如想象中完美。

中国P2P网络借贷行业第一大案、众贷网开业24天即倒闭事件给这个行业敲响了警钟。

中国P2P网络借贷行业第一大案

4月16日,江苏如皋警方在海南成功抓获优易网负责人廖忠应及其同母异父的哥哥王永光。这标志着中国P2P网络借贷行业的第一大案——优易网卷款2000万事件,在历时三个多月、追踪十余省后,终于告破。

优易网的主要模式为“秒标”,也叫“秒还标”。即优易网会适时发起一个标的,假如这个标的为2000万,一旦此标投满,投资者并不需要3个月、6个月等漫长的等待,立马可以拿回自己的本金及丰厚的利息。但实际上,这2000万资金全部由优易网控制,投资人并不了解资金的用途和去向。就是这样一个简单的模式,导致60余人被骗1000余万元。

据悉,优易网借款人的增长速度根本达不到投资人的增长速度,没人来借款,他们就发虚假标的,为此得支付给投资者高额利息。日益庞大的利息漏洞如何弥补?廖忠应等人想到了炒期货,可屡炒屡亏,只得跑路。

据《瞭望东方周刊》,优

易网并不具备金融业从业资格,也无法出示能够展示其良好信用的证明。网贷之家具有风向标地位的叶隐对《三湘都市报》记者说,秒标不以经营为目的,以营销为导向,属于给投资者直接发红包的性质。“秒标本身没什么问题,但很容易被别有用心的人利用,成为诈骗的工具。”

网贷公司跑路背后

4月2日,一家名为众贷网的网贷平台在其网站上发布了一则未署名的公开信,信中说,“由于管理团队经验的缺失,造成了公司运营风险的发生……所有的投资都造成了无法挽回的经济损失。”令人震惊的是,众贷网3月10日才开始试营业,从开业到倒闭还不足30天。好在众贷网在公开信中表示不会跑路,投资者的损失由公司垫付。

网贷公司跑路,这是所有投资者最怕碰到的。作为投资者,周瑾每天上网的第一件事就是看看自己投资的平台是否正常运转。“这是网贷多事之秋,今天这个平台

出事,明天那个平台出事,真是富贵险中求呀。”网贷之家一项关于网贷安全的热门调查显示,投资人因网贷公司跑路、关闭、借款人逾期等遭遇资金损失的占27.27%。

值得说明的是,造成资金损失的大多是借款人逾期还款,公司跑路只是少数。网贷公司跑路或倒闭主要是两种情况:其一为诈骗,公司本身就以此为目的,网络借贷只是个幌子。其二,网贷公司没能控制好风险,借款人无法偿还债务,这笔钱就要由网贷公司来偿还,一旦网贷公司资金不足,必然会造成资金漏洞。

一位不愿意透露姓名的业内人士告诉《三湘都市报》记者,网贷公司将坏账率做到极致,也有1%到2%。做得差的,坏账率会达到5%左右。“有些公司效益不好,连坏账率都难以覆盖。”该人士说。

极易复制模式下的无序竞争

不可否认的是,网贷平台具有极易复制的模式。

叶隐十分不看好这个行业。“很多平台只准备3个月就上线忽悠,真不知道这是

这个行业的骄傲还是悲哀。”叶隐认为,做任何事情,一定的准备是必须的。在战略上要想清楚,做好顶层设计,业务模式、风控系统、品牌系统都需要精心架构,反复论证推演。“试问,这个行业有几个人想清楚了要怎么走,怎么做出自己的差异化?一大片千人一面的平台,做着最低端的竞争,在一个笼子里互相残杀,有意思?真不好玩。”叶隐对《三湘都市报》记者说。

七八月份,网贷圈诞生了一个个记录、神话,不少上线一个月的网贷平台贷款额就达到1个亿。叶隐认为,这里面很多是投机性的资金,投资者很容易流失。对此,有网友评论说,网络借贷是把双刃剑,在政府还未实行有效监管的情况下,容易引起群体事件,这已经有前车之鉴。不过网友认为事情不可能永远无序发展,“提高警惕,控制风险是必要的,切勿盲目跟风,别人投你也随意跟着投,到时损失的可是自己。但因为风险太高就对此否定,也不是积极的态度,网贷的发展确实有个过程,需要各方的努力。”



虽然互联网企业进入金融领域短期内尚不会对传统银行业构成显著冲击,但传统银行必须改革求变。

小贴士

投资者加入网贷行列如何保证安全

随着P2P网络借贷平台在国内的兴起,不少诈骗团伙也瞄上了这块。投资者除了需对一些所谓“秒标”送钱活动谨慎外,在选择P2P平台进行投资的时候也要注意以下几点:

1.网站制作是否粗糙

如果网站制作粗糙,错字连篇,很多内容明显为复制,毫无创新,投资者就需要注意了。

2.网站备案信息是否真实

凡涉及有资金交易的网站,备案最好以公司名义或法人名义进行,投资人可以在公司所在地工商局的网站上查到该公司信息,并打电话去该公司核实是否有经营相应的网站。

3.网站背后的实体公司是否有实力

网站背后都会有实体公司负责运营,该公司的资金实力、运营能力也是投资人需要了解的。目前国内运营P2P平台的公司,注册资金从几十万到上亿不等,建议投资人还是选择资金实力较大的公司。投资人可以在公司所在地的工商局网站查询其注册资金、经营场所,如果离得近,最好能够实地考察。

4.借款人的资料是否真实

要注意核实网站上借款人的真实资料,如公司名称、法人名称、身份信息等资料,如果离得近最好能实地看下。

5.不宜盲目比对利息的高低

单笔借款额度越大,风险集中度越高;对于单个借款人来说,单个借款人每月借款次数越多、金额越大,风险集中度越高;从投资人与借款人比例来看,投资人与借款人人数比值越大,投资人风险越集中。

叁 大变革 央行全面摸底网贷行业 传统金融业面临转型

P2P网络借贷来势汹汹,余额宝上线2个月募集基金超250亿……有人将2013年称为中国互联网金融元年。

以网络借贷为代表的互联网金融如何走出无序发展的怪圈?它的发展需要政府支持,更亟待统一监管和统一规范。

7、8两月,中央密集调研互联网金融行业。互联网无所不在的时代,金融业正在酝酿一场大变革。

“征信信息”的获取是国内P2P网贷行业面临的重大难题

网络借贷行业过去几年一直处于自我发展、自我摸索的阶段。在业内专家看来,“征信信息”的获取是国内P2P网贷行业目前面临的最大难题。网贷平台希望中国人民银行能够早日将网络借贷纳入征信体系,让网络借贷从目前的抵押借款等过渡为信用贷款。

显然,新一轮行业洗牌势在必行。为此,不少企业已经自发行动起来。4月,“长沙民间金融商会”成立。7月,该商会到广东与30家网络借贷平台对话交流,与各区域的网贷公司达成共识:共享逾期信息,这样不但能有效降低坏账率,也能扩大借款来源。

8月6日,湖南省委常委、长沙市委书记易炼红在长沙调研金融工作。他强调,要积极探索民间借贷规范化、阳光化、专业化的发展路径,要

加快建立覆盖全社会的征信体系,完善金融业统一征信平台,形成“守信激励、失信惩戒”机制,确保金融业健康发展。

满满贷创始人龚伟明对《三湘都市报》记者说,随着征信系统、监管系统的不断完善,P2P网络借贷行业也将逐步完善,一批经营不善、违法犯罪的网站或将被淘汰。

政府开始监管是一个积极信号

目前,国内的互联网金融行业,尤其是网络借贷行业基本处在无门槛、无标准、无监管的“三无状态”。平台运营者们的共同看法是希望政府及社会对网络借贷有一个积极、阳光、公正的评估,希望政府建立准入审批机制,完善管理监督,建立民间借贷征信制度。

7月1日,央行在北京举行了网络信贷专题座谈会。就在同一天,央行各分支机

构也开始向当地的P2P平台发放“网络金融发展状况调查问卷”。8月1日,由央行牵头,银监会、证监会、保监会等七部委组成的“互联网金融发展与监管研究小组”悄然抵沪,作为互联网金融中的先行者,网络借贷行业成为此次调研的首站。业内人士表示,监管层关注的重点已经从P2P平台是否合法,转为其操作过程是否合规,“开始管了”就是一个积极的信号。

8月13日,中国人民银行副行长刘士余在“互联网金融—中国峰会2013”上表示,互联网金融的发展,要处理好监管市场的创新和行业自律的关系,但如何对互联网金融进行监管也是世界性的难题。“我最担心有部分P2P贷款平台脱离了网络平台便成为所谓的线下,脱离平台的操作功能之后,会演变成资金池,成为影子银行。”刘士余说:“我支持互联网金融的发展,配合互联网金融发

展,但我不希望有的同志触犯法律,希望大家能在不违法的底线寻找空间。”当天下午,由工行、建行、农行等26家金融机构发起的互联网金融工作委员会也正式成立。

以网络借贷为代表的互联网金融也给传统金融业敲响了警钟。

本报《都市周末》特约评论员、中央电视台证券频道总制片人许一力说,传统金融真的得学习学习了。国有商业银行在利率市场化的冲击下,在互联网金融的夹击下,不知道有多少会在将来的激烈竞争中倒下。招商银行前任董事、前行长马蔚华表示,“解决民间融资问题要建立多层次、多元化的金融体系,不仅要有大小银行,还要有各种各样的民间金融机构,网络借贷的确存在一定合理性,将来会越来越发达。”

■文/三湘都市报记者 王铭俊