

济宁金融业集中开展3·15宣传

保护金融消费者权益 营造和谐金融环境

本刊记者 李淑冉

在第33个“3·15”国际消费者权益日到来之际,3月13日,2015年度“3·15国际消费者权益日”纪念大会暨宣传咨询服务活动在济宁市新体育馆广场举行,济宁市多家银行、保险等金融单位参加了集中宣传活动,现场为广大市民解疑解惑。

各家金融单位通过公示栏、宣传手册等,宣传相关金融知识和金融产品,以及金融消费者投诉的受理范围、处理渠道,进一步增强市民对金融消费者权益保护知识的了解,营造稳定和和谐的金融环境。

中国人民银行济宁市中心支行在现场开展了征信、银行卡、货币反假和国债等宣传、接受有关金融消费者的咨询和投诉,针对市民十分关心的钞票辨伪话题,指出真假钞

的几点差异,并宣导大家在收到假钞后应该上交银行。

“我的信用卡产生预期了不知道会不会影响我的个人信用?”、“去银行存款最后发现却成了买保险该怎么办?”……保险产品收益不理想、保险服务不到位、银行缺乏人性化服务仍然是金融消费者的投诉热点。

另外,网络给人们的生活带来了很大便利,也给不少别有用心的人提供了可乘之机。在今年315的各种投诉平台上,消费者对网络诈骗的投诉非常集中,受骗人群越来越广,从老年人为主发展到各个年龄阶层、各种教育背景人士;诈骗手法越来越高科技,由简单的话术诈骗发展到以现代金融为主的复合诈骗手段;受骗金额越来越大,由几十元、几百元到几千元,甚至几十万元、上百万元。



P2P平台高息迷惑陷阱多

别让高回报蒙住双眼

红极一时的P2P(Peer to Peer)网贷不仅因低门槛、高收益出了名,“跑路”也提高了这一行业的“知名度”,而跑路潮产生的原因除了部分平台的经营不善外,一大部分平台都是恶意而为的诈骗平台。

“真真假假,假假真真,真假难分”,P2P网贷平台星火燎原式的蔓延引发了各行业大佬的青睐,更引来了“诈骗集团”的瞩目。在网上商城买一张“皮”,一张办公桌、一部电话,一家P2P平台就搭建了起来,通过PS图片、虚假标的、虚高收益吸引一票投资者投资,短短几天卷钱走人,当投资者回过神来,公司地址假的、网站图片扒来的、钱去哪了不知道、客服电话早已无人接听。这些平台如何蒙骗过了投资者的眼睛?

虚假包装陷阱多

几乎每一位P2P行业从业者都知道,他们将成为“3·15”打假风暴的核心,过去一段时间“跑路”如影随形,最悲催的莫过于平台凭空消失。

不少关注网贷的人还清晰地记得,去年6月4日,P2P行业“跑路风”刮到北京,网金宝成为北京第一家跑路的P2P平台。现如今网金宝的网站早已无处可寻,剩下的只是跑路报道和被骗投资者无奈的控诉。“网金宝”的截屏网页曾显示,累计成交金额超过2.6亿元。

“网金宝造假很大胆”,一位从业人员直言。该平台声称自己与央行合作,其页面写着“央行监管风控典范——首家互联网投资试行单位;资金安全、业内第一、银行同级”等。同时,所有投资用户的资金均由中国人民银行北京支行全权监管,而央行北京分行是监管部门,不是资金监管机构。

更严重的是,其隶属的公司、合作的担保公司都先后表示与网金宝没有任何合作关系,所有文件均系伪造。不仅是网金宝,旺旺贷、科迅贷、卓忠贷这类早已消失无踪的平台都是造假制假的高手。

很多诈骗平台的跑路都是这样的突然,去年8月深圳上线3个多月的P2P平台信邦财富网站便打不开,此前该网站一直以借款项目的高收益率吸引投资人加入,在其借款项目中年化收益率高达24%。有投资者开始质疑并前往其披露的办公场所走访,却并没有该平台的踪影。随后,P2P平台的跑路呈现出密集、迅速等特点,并创造出多个“第一”:上午上线、下午跑路的恒金贷;首个涉嫌海外欺诈的上海拜腾投资等等。

近段时间,深圳资质较老的P2P平台中汇在线也停止了运营。

根据媒体披露,该平台公告的最后更新日为去年12月21日,虽然该平台自称为提现困难,主要负责人也已经被抓捕归案,但时至今日投资者不翼而飞的资金仍然没有追回,而不少投资者开始意识到该平台不少项目都为虚假标的。

除了诈骗平台外,一些看似正儿八经做生意的P2P平台同样在造假。现如今,为了吸引更多的投资者,不少平台页面在显眼地方注明“第三方资金托管,保障投资者资金安全”,但在整个网页上翻来翻去找不到该托管方到底是谁。

高息诱惑风险大

伴随新平台上线,资本、巨头涌入网贷行业,由于行业监管的空白,问题平台一直陆续出现。网贷之家的数据显示,据不完全统计,2014年全年问题平台达275家,是2013年的3.6倍。与2013年问题平台类似,去年问题平台仍主要是诈骗、跑路平台。

有业内人士总结道,从倒闭的P2P网站来看,首先大多数宣传高回报,如2015年首个倒闭的平台“里外贷”多个投资标的年利率接近或超过40%;同时,网站建立初期目的不纯,以高息、短期项目吸引投资者,利用新投资者的钱向老投资者支付利息和短期回报。有些甚至把服务器设在海外,敛财之后关闭网站逃之夭夭,即使警方立案也很难追查;其次就是平台老板有自融嫌疑或者风险控制不力,导致“坏标”、“差标”都上了平台。

梳理一些已经暴露问题的诈骗平台,可以发现,不少投资者之所以上当受骗一方面是因为贪图高息,不少平台通过借新还旧的“庞氏骗局”不断吸收资金,最后跑

路;另一方面是由于平台恶意地扩大宣传,不少受骗的投资者表示有时会在网络上看到相关平台的宣传语和弹窗,而网金宝在跑路前一周还召开了投资者见面会,让投资者更加相信并导入了更多的新投资者。

纵观P2P市场,平台跑路的原因主要是两个,一个是平台本身就是骗子平台,这些平台虚构各类资质,以极高的收益率做诱饵,大概占了问题平台的半壁江山。二是平台经营不善跑路,平台经营不善主要是违规操作、风控做得不好,比如自设资金池,自身参与融资,最终导致资金链断裂,无力偿还借出人的资金,或者是项目审核不严格,风控能力较差,经营中出现了较高的坏账率和逾期。

特别值得一提的是,同一个老板建立多个关联平台贴上了“自融”的标签,自融现象不可小觑。所谓自融平台,主要是指P2P平台资金没有流向真实借款人,而是平台本身或股东借款自用,用于平台、股东的自有企业或偿还债务等。

根据网贷之家的数据显示,目前的问题平台中约有1/4涉嫌自融,不仅有很大的道德风险,而且可能涉嫌非法集资、诈骗等违法犯罪行为。

24家平台又跑路

随着竞争加剧,P2P行业百家齐放的同时,跑路、坏账等问题不断发生,部分体量较大的平台也陆续爆出坏账的消息,引得业内一片愕然。不过,作为一个蓬勃而起的新兴行业,问题平台的曝光,说明在愈发激烈的竞争下,鱼龙混杂的市场正在进行自我“排毒”。

日前,国内不少互联网金融平台曝出坏账传闻,在上海、北京、广州等网贷行业较为活跃地区,一些大型平台也出现跑路及兑付危机。据网贷之家数据显示,今年2月份已出现问题的58家P2P平台中,13家平台停业,21家平台出现提现困难,24家平台跑路。在2月份出现问题的所有平台之中,出现问题最多的情况是跑路,2月份跑路平台占所有问题平台的41%,提现困难占36%,停业占23%。

业内分析人士认为,随着多家互联网金融网贷平台问题的出现,折射出经历野蛮生长的P2P行业进入了风险高发期,并逐步由初始的“拼爹”转入“拼风控”阶段。但脆弱的风控能力正是多数P2P平台所面临的通病,中国P2P行业要想走向成熟,企业仍需致力打造自身的核心竞争力,即风控能力。

P2P“避雷”五原则

违约与倒闭会成为未来P2P市场的一种新常态。在这种情况下,作为投资者,在选择P2P平台的时候,应该从哪些方面来甄别?金信网首席运营官安丹方表示,投资者避免“踩雷”,要在尽快转变理念、提高风险意识的前提下,合理配置资产,学会“择优而栖”,不要一味追求高收益。综合专业人士建议,投资者至少需要在以下五个方面擦亮眼睛,“择优而栖”,避免“踩雷”。

一、查看基础信息:确定平台真实性和合法性。

相对于经营不善的平台,骗子平台从一开始就是“庞氏骗局”,因此只要筛查一些公司的基本信息,确认其合法性和真实性,基本就可以避开。例如:关注平台的资质信息和注册信息,查看是否有完整合规的营业热照等,网站是否有ICP备案、注册资金及实收资本等;查看网站上的办公地址,如果在本地可以进行实地走访,这样基本能够确定公司的真实性和大概的规模。

此外,还可在新闻中进行关键词查询,如果是曾经出现过负面新闻、逾期和大规模投诉的平台,投资时一定要谨慎。

二、查看关键信息:确定平台实力和背景

从监管风险来看,P2P监管上会设行业门槛,对于注册资本有一定要求。目前,注册资本过亿的平台屈指可数,实力也相对雄厚,更为值得信赖。

考察平台的实力不仅要看资本实力,更要关注IT团队的能力。大多数骗子平台的系统是从网上买来的低价值模板,还有一些平台IT团队的安全技术水平较低,使黑客轻易攻陷网站,将数据恶意篡改或删除,最终导致平台倒闭。因此,如果是投入自有资金开

发建设的平台,即便用户体验相对较弱,也是值得首选的,自己开发平台耗时耗力,也从某一侧面说明了经营者对于投资者安全保护的看重。

三、了解公司风控:确定平台安全性

投资者对于一个P2P平台最重要的考核就是它的风控能力,风控团队是否有金融背景,风控手段是否专业,防范措施是否充足,一旦出现借款人未能如期还款时会怎样处理等。具有线上线下结合运作模式的P2P平台可能更为适合中国的土壤,因为单纯通过线上经营并不能完善P2P平台的运作模式,而线上线下结合的P2P平台,有望为投资者风险评估提供切实可见的物理网点并最终做大做强。

此外,布设实体门店需要付出高昂的成本,也说明了经营者是在踏实做征信和风险管理,跑路的概率相对小一些。

四、查看收益:并非越高越好

投资者挑选P2P平台时要看其项目收益是不是在安全范围内,收益并非越高越好。利率越高,实际上风险就越大,借款年利率超过24%的基本上可以不用考虑了。因此,短期来看,如果平台没有第三方担保,年化投资收益维持在15%是合理的;长期来看,随着P2P行业的发展回归理性,未来8%-10%左右的年化投资收益是一个比较合理的范围。

五、查看项目:数据披露越透明越靠谱

目前投资者最为诟病的就是P2P项目资金投向不透明,一些项目的借款方由于不具备相应的信用资质而存在兑付隐忧。因此,在挑选平台时,投资者要格外重视对于项目信息的考察。例如,项目是否有明确的融资方和借款用途,有完备的借款人个人征信及资产资料(如个人征信报告、个人资产评估等)等等。

此外,一个成熟的平台出借人和借款人都应当是比较分散的,如果在某个平台上发现某些ID经常出现,不论是出借人还是借款人,则这个平台可能存在虚假借款的情况;如果某个平台上发布的单个借款资金需求量非常大,则存在平台通过发布虚假借款需求构造资金池的嫌疑。

(宗禾)