现金贷平台导流乱象丛生 门槛低致市场鱼龙混杂

监管整治违规现金贷业务已有一段时间,但记者注意到,现金贷平台导流仍乱象丛生,例如,在微信小程序平台用“贷款”、“借钱”、“秒贷”等关键词仍能搜索到一些相关导流平台,同样在手机应用程序中随便搜索“借款超市”关键字,也能找到很多类似信息。记者调查发现,因门槛比较低,部分导流平台上的借款机构资质不明,信息披露不完全。一位接近监管的人士向记者指出,现金贷引流平台也需要相关资质和条件,未来需要出台一些规范措施。

导流平台花样百出

记者注意到,在微信小程序平台用“贷款”、“借钱”、“秒贷”等关键词仍能搜索到一些相关小程序,同样在微信公众号里搜索“现金贷”,也可以搜到大量贷款信息,值得注意的是,多数小程序只是充当一个入口,而后接入了不同的借贷平台。记者注意到,这些“贷款超市”里集成了至少几十个现金贷入口,在“贷款超市”菜单栏里,用户可以自行筛选贷款额度和类型,现金贷平台按照“高通过贷”、“有微信就能贷”、“新口子”等条件分好类,首页图标则显示“30秒出额度”、“芝麻信用分600以下也能贷”等字样。

记者发现,部分导流平台对于贷款机构审核并不十分严格,具体运营主体、联系方式等均未披露。在一个名为“犀牛贷款超市”的小程序中,主页推荐的贷款平台共有7个,为了顺利申办贷款,平台需要授权关联手机号的相关信息。在输入手机号验证之后,记者被引导至一个名为“帮你贷”的贷款平台,记者登录“帮你贷”平台,点击立即申请借款,需要填写身份信息,包括学历、婚姻状况、姓名、身份证号。但值得关注的是,该借款平台并未披露运营主体,以及客服联系方式。

对此,上游财经专家顾问江瀚分析认为,“这些导流平台本身就涉及规范化问题,首先平台自身信息披露是不完全的,所以很难给借款人提供足够的信息披露,这种涉及比较大的风险的金融服务市场,应该有足够的市场规范体系”。

事实上,2018年初微信就对违规现金贷小程序进行了“大扫除”,据微信官方当时通报的消息,部分开发者通过小程序引导至外部渠道进行“恶意营销”,目前微信已永久封禁了1000多个违规“现金贷”小程序,不过即使严苛审核,也阻挡不了一些非法现金贷仍然伪装成小程序上线,继续从事违规贷款业务。微信相关负责人回应记者称,在此类小程序运营过程中,平台也会保持密切监管。一旦发现此类小程序有违规行为,将对其严厉进行打击,采取封禁、下架等处罚措施。

截至9月18日,记者注意到,在微信小程序平台上,涉及导流的微信小程序已被暂停服务,被暂停服务的原因是:所选类目与小程序运营内容不符。

门槛低致市场鱼龙混杂

事实上,不仅导流平台在微信中“肆意丛生”,在手机应用程序中随便搜索“借款超市”等关键字,也能找到很多类似的广告,记者在一家名为“现金白卡”的App中发现,该“借款超市”中导流的平台大部分为非持牌机构,且这些借贷平台都是以日息、周息在放款,额度从1000-20万元不等。

记者随机抽查了一个名为“黄豆豆借款”的平台进行调查,在“现金白卡”中注册之后记者被引导至手机应用商城下载了“黄豆豆”App,登录App后发现,该平台主页一直滚动显示“尾号×××成功借款×××元”的字样,但并未披露具体平台运营主体。对此,记者咨询“黄豆豆”在线客服,客服回应称,该平台的运营主体为浙江中煊商务信息咨询有限公司,天眼查数据显示,该公司成立还未半年,且经营范围主要为商务信息咨询、广告设计制作等内容。

一位不愿具名的业内人士分析认为,部分贷款超市的导流模式可能会涉嫌刑法第253条之一侵犯公民信息罪,非法获取、交换、售卖姓名、身份证号、银行账号、财产状况,都属于违法甚至犯罪行为。“这些导流平台如果拿到用户授权,则可以合法使用。如果没有拿到用户授权,则不可买卖姓名、身份证号、婚姻状况等公民个人信息。”该业内人士说道。

麻袋研究院研究总监路南介绍称,导流平台和P2P的性质差不多,是信息中介,除了获客之外不介入任何借贷环节,所以在风险承担方面也要厘清。借贷环节方面的问题由借贷平台负责,而获客环节如信息披露风险提示不到位的责任应由导流平台承担。在借款获客成本高企的当下,出现专业分工是趋势。由流量平台专门获客,不但能降低借贷平台的成本,提高获客效率,对流量平台来说也是流量变现方式。

那么导流的平台出现问题,需不需要担责?在苏宁金融研究院互联网金融研究中心主任薛洪言看来,纯粹的导流平台类似于广告营销平台,只负责客户推荐,风控核心环节由放贷机构进行把控,因此导流平台不需要对借款人的资质、信用状况等负责,但作为一种商业性平台,导流平台在用户信息获取、使用、转让等过程中需要遵循相关法律法规的要求,在涉及校园贷、现金贷等产品推介中,也应尽到平台的责任,不为违规的产品导流。

监管机制亟待健全

自2017年底监管发布的《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》明确,将开展对网络小额贷款清理整顿工作。暂停发放无特定场景依托、无指定用途的网络小额贷款,逐步压缩存量业务,限期完成整改,应采取有效措施防范借款人“以贷养贷”、“多头借贷”等行为之后,不少现金贷平台停止放款纷纷转型。

不过目前监管并未对小程序引流至网贷App做出明确的禁止,许多违规现金贷导流平台都在监管边缘试探。薛洪言进一步分析认为,为追求自身利益最大化,导流平台天然具有引导用户过度借款的动力,甚至是对校园贷、现金贷等领域的违规产品睁一只眼闭一只眼,一定程度上会加剧行业多头借贷问题。站在放贷机构的角度,若过度依赖导流平台,会导致自身拓客能力的退化,失去可持续发展能力。

一位接近监管人士也向记者透露,“目前已关注到导流平台乱象的问题,会考虑对此类会员制定一些规范措施”。“导流平台的风险本质,主要还存在于放贷主体的风险措施上,未来还是需要进行一些规范措施的。”该人士说道。

贷款导流平台门槛比较低,未来如何监管也成为一大难题,在薛洪言看来,一是要明确导流平台的业务边界,确保导流平台不涉足风险承担、资金投放等消费金融核心环节,坚守持牌经营的底线;二是应明确导流平台上贷款产品的合规性,基于校园贷、现金贷等敏感产品和贷款利率等核心产品要素,尽到平台的审查责任;三是在金融消费者信息保护层面进行相应的监管。

(来源:北京商报)

央行:8月债券市场共发行各类债券4.4万亿元

央行近日公布了2018年8月份金融市场运行情况,数据显示,8月份,债券市场共发行各类债券4.4万亿元;银行间货币市场成交共计92.2万亿元,同比增长42.10%;银行间债券市场现券成交16.6万亿元,日均成交7209亿元,同比增长69.24%。

具体如下:

一、债券市场发行情况

8月份,债券市场共发行各类债券4.4万亿元。其中,国债发行3695亿元,地方政府债券发行8830亿元,金融债券发行4204亿元,公司信用类债券发行7712亿元,资产支持证券发行1128亿元,同业存单发行1.8万亿元。

截至8月末,债券市场托管余额为81.9万亿元。其中,国债托管余额为13.6万亿元,地方政府债券托管余额为17.3万亿元,金融债券托管余额为19.8万亿元,公司信用类债券托管余额为17.8万亿元,资产支持证券托管余额为2.3万亿元,同业存单托管余额为9.1万亿元。

二、货币市场运行情况

8月份,银行间货币市场成交共计92.2万亿元,同比增长42.10%,环比增长19.35%。其中,质押式回购成交75.7万亿元,同比增长35.68%,环比增长17.95%;买断式回购成交1.2万亿元,同比下降59.14%,环比增加29.48%;同业拆借成交15.3万亿元,同比增长144.40%,环比增长25.96%。

8月份,同业拆借月加权平均利率为2.29%,较上月下行18个基点;质押式回购月加权平均利率为2.25%,较上月下行18个基点。

三、债券市场运行情况

8月份,银行间债券市场现券成交16.6万亿元,日均成交7209亿元,同比增长69.24%,环比增长14.38%。交易所债券市场现券成交5190亿元,日均成交226亿元,同比增长5.18%,环比减少7.00%。8月末,银行间债券总指数为183.61点,较上月末上涨0.08点。

四、股票市场运行情况

8月末,上证综指收于2725.25点,较上月末下跌151.15点,跌幅为5.25%;深证成指收于8465.47点,较上月末下跌713.31点,跌幅为7.77%。8月份,沪市日均交易量为1256亿元,环比下跌15.67%,深市日均交易量为1607亿元,环比下跌21.62%。

(来源:人民网)