

8300万人的大省全境取缔P2P

已有多地取缔辖内不合规网贷机构

麦子金服还是出问题了

上海市公安局浦东分局日前通报,2019年11月23日,上海市公安局浦东分局以涉嫌非法吸收公众存款罪对上海麦子资产管理有限公司(以下简称“麦子资产”)立案侦查,11月24日对该公司法定代表人黄某蓉、联合创始人杨某敏等15名犯罪嫌疑人依法采取刑事强制措施,查封相关涉案资产。

一年前,2018年3月,时任麦子金融研究院院长的黄大容曾通过媒体向投资人提示“十大互联网金融陷阱风险”。如今看来,这一幕相当讽刺。

麦子资产成立于2015年3月,注册地上海,注册资金5000万元,法人代表黄大容也是麦子资产的实际控制人。麦子资产的前身是上海诺诺镑客金融信息服务有限公司,成立于2009年。2017年8月“诺诺镑客”更名为“麦子金服财富”,即麦子金服。麦子资产是麦子金服的运营主体。

麦子金服一直是一家非常有故事的P2P平台。当“校园贷”还没有臭名昭著的时候,麦子金服就推出了针对大学生的“名校贷”。2017年4月,名校贷在其官网发布了《名校贷史上最重要的预告》(简称《预告》),宣布名校校园贷将在技术系统调整完成后,暂停新增校园贷网贷业务,转向校园公益事业。

彼时,麦子金服官网介绍,名校贷是麦子金服旗下高学历年轻人群体的微创业和消费借贷金融大数据营销公司。截至2016年12月,名校校园贷累计申请数突破270万人次。这其中,超过41%的用户通过名校贷申请创业启动资金。

《预告》还同时宣布麦子金服获得B轮融资。事后看来,不论是名校贷还是B轮融资都成了“丑闻”。

在麦子金服宣布获得B轮融资的新闻稿中,多次指明投资方为“招商银行系”。然而,招商银行当晚即声明,招商银行及附属公司从未参与麦子金服融资。随后,麦子金服也表态,此次融资和招商银行没有关联。

2017年8月,美国纳斯达克上市公司鲟乡小贷(CCCR)曾公告和麦子金服的海外公司签署股份交换协议。麦子金服将持有鲟乡小贷约88%的股份,剩余12%的股份由鲟乡小贷现有股东持有。麦子金服又与鲟乡小贷达成股份交换协议。如协议达成,麦子金服将通过“反向收购”,登陆美国纳斯达克。

但最终协议告吹。鲟乡小贷当时发布公告,指责麦子金服违反了此前股份交换协议中的条款,包括“未尽力及完全配合交易各方完成协议”、“未及时保持与证券监管机构沟通”等。麦子金服则指责鲟乡小贷没有进行翔实的信息披露。

此后,麦子金服负面新闻不断,元气大伤。如今看来最讽刺的一幕莫过于黄大容曾向公众介绍“十大互联网金融陷阱风险”。

2018年3月,麦子金服旗下的麦子金融研究院在上海举办“2018中国金融科技安全展”。黄大容在启动仪式发言时表示,各类互联网金融骗局虽然手段不同,但大多都是利用人性中“贪婪”的特点,利用高投资收益来吸引一波一波投资者入局。“然而这些平台往往没有实际的业务和营收,或者从一开始,他们盯上的就是你的本金,崩盘或跑路是迟早的事。”黄大容说。

对于2016年以来全国范围内开展的互联网金融风险专项整治工作,当时的黄大容认为,这些措施对于打击互联网金融陷阱有一定的作用,但短时间内肯定无法面面俱到,“在当下的环境中,我们应该加强普通市民互联网金融知识的宣传教育,增强投资人和借款人的风险防范意识,从源头上远离金融风险和陷阱。”黄大容当时这样对媒体表示。

据麦子金服官网信息,截至2019年8月31日,借贷余额24.38亿元,当前出借人数29825人。

麦子金服旗下又细分出“财神爷爷”、名校贷、“白领贷”、“白领金库”、“麦芽分期”、“大房东”等不同产品。目前看来,这些产品都涉嫌非法集资。

路径。一些资本实力强,具备一定金融科技基础及良好内控能力的机构,推动其主动转网络小贷公司,个别符合条件的也可以转消费金融持牌金融机构。

最新数据显示,截至今年10月末,全国纳入实时监测的在运营机构数量已降至427家,比2018年末下降59%;借贷余额比2018年末下降49%,出借人次比2018年末下降55%;行业机构数量、借贷规模及参与人数已连续16个月下降。大部分机构选择退出停业,今年已停业1200多家。

■延伸阅读

这些爆雷的P2P网贷平台从业人员,警方喊你来退款退赃了

雪崩之下,没有一片雪花是无辜的!12月2日晚间,深圳市公安局经济犯罪侦查部门在其官方微信公号“深圳经侦”上发布了《关于“钱富通”“投之家”平台案件的情况通报》,其中告诫“钱富通”“投之家”两家平台的工作人员,应主动将在公司工作期间获得的奖金、提成、佣金等非法所得全额退缴。

其实,这已经不是警方第一次进行类似的通报了。今年6月份以来,多地警方在追缴网贷平台违法所得的同时,均要求平台员工退还工资、提成、佣金等非法所得。

11月19日,杭州市公安局下城区分局发布通报,杭州孔明金融信息服务有限公司(“人人爱家金融”网络借贷平台)涉嫌非法集资的行为人(包括部门主管、普通员工、业务辅助人员,其他为吸收资金提供帮助人员),自通告发布之日起至2019年12月31日止,应将自己在杭州孔明金融信息服务有限公司工作期间的工资、提成、奖金等费用全额退缴至杭州市公安局下城区分局指定账户。

这个通告,在P2P行业里炸开了锅,最焦虑的,惶惶不安的是众多P2P从业者,各类为P2P平台提供服务或工作的,包括:理财类的自媒体、技术外包、客服外包、在职或离职员工,甚至外包催收等等。这些人当中,很大一部分已经转行了。到手的工资,就要飞了吗?现在这个催缴通知,是退还还是不退呢?

现如今,从钱富通和投之家再次被警方通报来看,就好比你在一个长期进行着违法的企业工作,在明知其违法的情况下,还在帮公司做事,明显是个明知故犯,追缴违法所得理所当然。



运营已不再可行,原因在于:一是中国全国对P2P借贷业务普遍收紧;二是当地监管机构以非正式的方式要求该公司每月减少其P2P贷款的交易量。

10月23日,爱鸿森在其中文官网上发布公告称:“为响应监管政策要求,爱鸿森已于日前启动网贷业务良性退出工作。爱鸿森秉承负责任的原则,最大程度保障每一位出借人的利益。截至目前,退出方案均正常进行,非常感谢大家的支持与信任。”

爱鸿森已暂停P2P网贷业务

美股上市公司爱鸿森在此次四川省取缔全部网贷平台中备受关注。

爱鸿森是四川森森金融科技有限公司旗下的互联网金融平台,于2014年5月正式上线运营。天眼查显示,森森金融科技有限公司地址为成都市高新区剑南大道中段。

爱鸿森官网显示,SENMAO TECHNOLOGY LIMITED(简称“森森科技”)是一家综合性金融科技科技公司,核心业务涉及互联网金融与汽车金融,于2018年3月在美国纳斯达克成功挂牌上市,股票代码AIHS。

今年6月以来,爱鸿森股价大幅下跌,从5.5美元附近跌至上个交易日的0.66美元,跌幅接近90%。根据纳斯达克退市规则,如果上市公司连续30个交易日股价低于1美元,将发出警告。警告后如果连续90个交易日低于1美元,将被强制退市。

10月21日,爱鸿森已发布公告称,与此前披露的森森科技有限公司的战略相一致,该公司决定削减其在线P2P借贷业务。此前,公司董事会批准了由执行官提出的计划,停止并逐步结束网络借贷业务。

公司认为,其在线贷款业务的持续

直在进行专项整治,至今未有一家平台完全合规通过验收,外省在豫从事网络借贷业务的分支机构也均未在当地金融监管部门备案。

P2P转型小贷公司门槛明确

中国证券报记者此前从接近监管人士处获悉,互金整治办和网贷整治办于近日印发《关于网络借贷信息中介机构转型为小额贷款公司试点的指导意见》(简称《意见》)。

《意见》要求,拟转型网贷机构设立的单一省级区域经营的小贷公司注册资本不低于人民币5000万元(出资形式为货币);拟转型网贷机构设立的全国经营的小贷公司注册资本不低于人民币10亿元(出资形式为货币),首期实缴货币资本不低于人民币5亿元,且为股东自有资金,其余部分自公司成立之日起6个月内缴足。为提高风险处置和化解能力,小贷公司首期实缴货币资本应同时满足不低于转型时网贷机构借贷余额1/10的要求。

《意见》提出,各地应在11月底前启动转型试点工作,申请转型为单一省级区域经营的小贷公司的,由各地具体组织实施转型试点工作;申请转型为全国经营的小贷公司的,将转型机构名单及转型意见报网贷整治办和互金整治办征求合规性评估意见后,由各地具体组织实施转型试点工作。12月底前,各地完成转型试点工作要求的工作准备。2020年1月底前,各地完成小贷公司临时牌照审批工作。

银保监会普惠金融部主任李均锋此前表示,对正常运行的网络借贷机构,年底之前每家都要完成分类处置的



讲文明 树新风 公益广告

设计供稿:和仁百家信传媒

保护生态环境 创造绿色文明

版画《生态·状态(三)》 朱建辉