



自2013年以来,P2P理财平台就进入了迅猛发展的态势,各类投资咨询公司、小额贷款公司、信用担保公司迅速扩容,其中,以P2P理财平台发展尤盛。据悉,P2P是“PeertoPeer”的简写,个人对个人的意思。P2P理财是指以公司为中介机构,把借贷双方对接起来实现各自的借贷需求。借款方可以是无抵押贷款或是有抵押贷款。而中介一般是收取双方或单方的手续费为盈利目的或者是赚取一定息差为盈利目的的新型理财模式。自2007年8月“拍拍贷”国内首家P2P平台正式成立后,P2P网络借贷平台在短短几年时间里,如雨后春笋般爆发式成长。据不完全统计,全国范围内现有P2P平台数量已超过5000个,一时间P2P行业鱼龙混杂,呈现出“三无”状态——无准入门槛、无监管机制、无行业标准。自2013年以来,各类投资咨询公司、小额贷款公司、信用担保公司更是迅速扩容,P2P理财的市场竞争日益加剧,有部分理财平台开始尝试用超过20%的年化收益率打响价格战。

在南京市场上,这样的“个人间金融借贷中介”P2P理财公司也开始悄然现身,“P2P高收益理财”的营销触角已经深入到银行周边和繁华大超市门前,随时随地拦截人流做推介。然而记者调查却发现,号称高收益的理财产品居然缺乏有效地监管。业内人士指出,P2P理财行业被纳入银监会监管,P2P理财平台正规化,标准化的趋势不可避免。 现代快报记者 吕珂

## 打着“高收益低风险”幌子吸金 监管存空白 P2P理财靠谱吗?

### 银行门口吆喝“高收益”

6月17日,在长江路某银行门口,一位身穿白衬衫的男子给记者塞了一张号称“中国专业的财富管理服务平台”的宣传单,看到记者脚步放慢阅读传单,该男子立刻上前热情地介绍起了宣传单上的“高收益投资理财产品”。

“我们这是目前国内最流行的P2P理财方式,起步和银行一样是5万元,但是年化收益率可以达到13%,比银行高多了,风险也更低,只有一星。”在介绍过程中,记者发现他们对各家国有或民营银行的理财产品的收益率都烂熟于胸,其身边两位着装风格相似的青年男子也不时地一起做补充解释。

“这种业务目前全国都很流行,市场发展也很迅速,去年南京市只有二十几家此类的公司,今年已经四十多家了。”其中一名男子告诉记者,P2P的业务在北京和上海已经兴盛有几年了,市场蛋糕已经被分割得差不多了,

而南京还是一片尚未开发的沃土,所以目前很多北京、上海、天津的公司都开始进入南京开展P2P业务。几人还对购买程序做了进一步解释:我们公司的P2P业务采用的是线下模式,只要到我们公司签订合同,刷卡付款就能购买理财产品。

记者问:你们是一家不知名的投资公司,钱交给你们安全吗?能保证收益吗?听到记者这样问,工作人员拍着胸脯说,国内P2P理财平台公司今年下半年开始就要纳入银监会直接管理了,而且买这种高收益产品,都要和公司签订合同,有合同做法律保障,还给记者指出了其宣传页上的相关解释。记者看到其宣传单上引用了《合同法》中的若干条款,最后结论为“贷款服务机构的存在和服务费的收取符合国家法律规定并受到法律保护”,但对于消费者资金安全保障却只字未提。

### 收益果真高? 风险果真小?

记者采访了市内多家银行了解到,与P2P理财的年化收益13%,风险评级一星宣传相比,从国有银行到民营银行,所推出的“亲民”理财产品起步门槛普遍为5万元,年化收益率均在6%以下,属于中低风险型,风险评级已经达到三星。按照不少P2P宣传材料,这种高收益低风险似乎是“天上掉下来的馅饼”?

江苏银行的一位高级理财经理告诉记者,P2P理财这两年确实非常兴盛,收益也比传统理财高,想买不是不可以,但是面对其高收益的承诺,还是要三思而行,因为高收益必定伴随着高风险,不可能风险评级是一星。目前市面上有一款以两家国有大型金融企业为股东的P2P理财产品,其年化收益率也才达到12%。对于这一类股东身份明晰,资金流向透明的P2P理财产品可以购买。但是面对鱼龙混杂的市场机构,还是要慎重。因为这些投资公司所进

行的金融行为,并不受银监会的监管。

专业人士告诉记者,在长江路这家银行门口兜售P2P产品属于违规操作。正规的P2P理财平台,事实上只是作为借贷双方信息撮合的中介,并不接手资金,利息、第三方费用也更加透明,费用明细都会详细列出,且第三方费用是由第三方收取,与平台本身并无关系,平台仅收取相应的手续费。但记者在采访中了解到,P2P理财公司在南京市场的竞争也非常激烈。其营销人员不仅蹲守在银行门前,一些繁华的大超市门口也是他们守候的一块阵地,其所推出的最高年化收益率一般都在13%,尤其容易吸引和一些中老年人。但是记者在一家大型超市门口随机询问发现,普通市民普遍不懂P2P为何物,但是看到高收益理财的字眼,还是会被吸引。

### 声音

### 风险谁管控? 业务规范谁来管理? 客户的利益谁保障?

“谁来管这些人啊?我看只有城管了!”说起对这些公司的管理,交通银行一位理财经理口气中带着一丝玩笑和无奈。“我们银行上有证监会、银监会、央行、政府层层监管,下有百姓随时可以投诉。这些人在这搞营销谁管啊?他们专门守在银行门口,只要我们的客户一走出银行大门,十有八九都会被他们拦下来发传单。”

P2P理财平台貌似门槛低,实际上为高门槛行业,除了线上的撮合模式,更少不了线下团队的专业法律服务,风险评估等一系列流程,需要多年行业经验的专业人才,为出借人提供优质合法的债权项目。对于出借人来说,优质的债权才是保障稳定安全高收益投资的保证。业内人士指出,理财选择高年化收益,更要选择正规有保障的安全平台。在选择P2P公司时一定要多走动、多调查,选择有正规资质,规模较大,信誉好的公司进行办理业务,这样可以保障投资者资金的安全。选择不动产抵押类的P2P理财产品风险相对来说要小一些。而要保障购买者的权益,P2P理财行业被纳入银监会监管,P2P理财平台正规化,标准化的趋势不可避免。

江苏钟山明镜律师事务所律师曹佳佳告诉记者,目前P2P平台公司都是以投资公司的名义注册的,只要能通过工商部门注册,就能展开所谓的P2P理财业务。这些公司也不存在所谓的“资质证书”,因此准入门槛非常低,在监管上的确存在着很大的漏洞。其实在现实中,很多此类小公司在实际经营中往往会超范围经营或打擦边球的现象,很多业务就会演变成民间融资或者民间借贷,甚至是非法集资,从而给出借人带来很大的资金风险。一旦出现纠纷,即使诉诸法律,也很难追回资金。曹佳佳提醒,高回报伴随着的是高风险,老百姓在选择投资理财产品时,还是应该更加注重选择正规的P2P平台,才能为自己防范风险。

### 调查

