

P2P 面临洗牌 网贷联合存管模式将“下架”

■ 潘敏 林晓丽

网贷资金存管被划下监管红线,P2P 或临“生死线”。8月14日,市场传出消息称,银监会于近日向各家银行下发了《网络借贷资金存管业务指引(征求意见稿)》,对于银行对接 P2P 资金存管业务提出了具体的要求。记者从多家银行及 P2P 企业获得了证实。

记者了解到,《征求意见稿》中明确规定,存管银行必须在官方指定的网站公开披露包括网贷机构的交易规模、逾期率、不良率、客户数量等数据的报告,并提出“存管银行不应应外包或由合作机构承担,不得委托网贷机构和第三方机构代开出借人和借款人交易结算资金账户”。在此表述下,联合存管等创新模式将面临“下架”。

记者获得的《网络借贷资金存管业务指引(征求意见稿)》(下称《征求意见稿》)共五章 26 条,对于银行对接 P2P 资金存管业务提出了具体的要求。

新规突出免责 银行仍担心新理念普及难

该意见稿中第十一条(八)提到:存管银行不应应外包或由合作机构承担,不得委托网贷机构和第三方机构代开出借人和借款人交易结算资金账户。这对当下的“银行+第三方支付”的联合存管模式构成了挑战。

记者了解到,目前网贷资金存管模式有三种,分别为银行直连、直接存管和“银行+第三方支付公司”联合存管。其中,“银行+第三方支付公司”联合存管模式,即银行和第三方支付公司合作,推出联合存管方案,存管行开设平台存管账号,负责用户账户监管和资金存管功能,第三方支付担任技术辅佐,提供资金结算及所需的终端设备。

“第三方支付要退出网贷支付的市场,此前讨论的联合存管的折中路线,一样不可能推行。”壹宝贷总经理罗浩杰对记者表示。其认为,由于之前的监管意见稿保留了 18 个月的整顿期,上线银行存管正常来讲也会保留整顿期,以便于银行系统开发和平台与之的对接。

而对于投资者而言,在何处存管并不会



明显影响投资体验,银行存管也不代表需要去银行开户,只需要在 P2P 网站开户时,同时开设一个银行弱实名账户即可。

“银行存管将加大推进力度,解除银行因为网贷行业无法可依、担心被投资人兜底的顾虑。”罗浩杰对于银行存管的推开预计得比较乐观。

但是,记者从银行方面了解到,银行对于新规下发后的 P2P 存管市场仍然未表现出太多的热情。

根据盈灿咨询数据显示,截至目前,与银行已完成资金存管系统对接的平台只有 68 家,占网贷平台总数量不到 5%。多家大中型银行对此业务表现谨慎,部分银行甚至暂停了 P2P 资金存管业务。如民生银行称,已对接的 P2P 平台资金存管系统继续保留,已签订协议未上线的 P2P 平台则暂停对接。

多位银行人士告诉记者,为 P2P 做资金存管,银行的声誉风险太大,特别是 P2P 跑路,投资者把压力都给到银行。

而此次征求意见稿为打消银行的顾虑做了安排。其中第十四条提到,“存管人(即银行,下同)不对网贷信息数据的真实性和准确

性负责,若因委托人故意欺诈或数据发生错误导致的业务风险,由委托人承担。”第十九条规定,在网络借贷资金存管业务中,除必要的披露及监管要求外,委托人不得用“存管人”做公开营销宣传。第二十条要求:“存管人担任网络借贷资金的存管人,不应被视为对网络借贷交易以及其他相关行为提供保证或其他形式的担保。存管人不对网贷资金本金及收益予以保证或承诺,不承担资金管理运用风险,投资人须自行承担网贷投资责任和风险。”

虽然上述规定为银行在信息准确性、增信以及最终的兑付风险上进行了“免责”,但是多位银行相关人士仍表示,客户和舆论是否能普及这个新规的理念是操作的难点。

不得捆绑销售 或削弱银行积极性

同时,记者注意到,意见稿如果落地,反而会削弱银行推动存管业务的积极性。

因为意见稿对银行为 P2P 开展资金存管设置了条件,如“设置专门负责网络借贷资金存管业务与运营的一级部门,部门设置能够保障存管业务运营的完整与独立”;“具有自主开发、自主运营且安全高效的网络借贷存管业务技术系统”。这意味,并不是任何一家银行都可以有资格做资金存管。记者了解到,如设立专门的部门以及自主开发和自主运营技术的要求,就有部分银行并未达到要求,需要做出一些调整才符合条件。

不过,某股份制银行相关人士表示,对银行设置的门槛并不算高,银行如果有意愿,要达到要求并不难。而让银行最不愿意看到的是,意见稿提及银行“不得以开展存管业务为由开展捆绑销售并变相收取不合理费用”。

“实际上,P2P 网贷资金规模不算大,部分银行积极开展存管业务,除了赚取一定的手续费外,更大的动力在推进资金存管的过程中可以实现拉存款和产品搭售。”前述人士告诉记者。

分析 P2P 或面临大规模退出潮

除了银行对 P2P 资金存管的热情并不

高涨之外,P2P 平台本身的“委托人资质”也成为进入“存管俱乐部”的一大障碍。

在《征求意见稿》中,对于 P2P 平台成为网贷存管,委托人提出了五条具体要求,其中包括“在工商管理部门完成注册登记并领取营业执照;在工商登记注册地地方金融监管部门完成备案登记;按照通信主管部门的相关规定申请获得相应的电信业务经营许可;具备完善的内部业务管理、运营操作、稽核监控和风险控制的相关制度;监管部门要求的其他条件等。”

广州互联网金融协会、广州 e 贷总裁方颂对记者表示,“在工商登记注册地地方金融监管部门完成备案登记”及“按照通信主管部门的相关规定申请获得相应的电信业务经营许可”这两个要求比较高,“目前全国应该没有一家平台达到上述要求。”

其分析称,尽管监管多次提出网贷的备案问题,但是尚未落地,因为目前没有可实际操作的流程,而电信业务经营许可的获取也较为困难,因此业内获得许可的 P2P 平台极少。

而小牛金服执行总裁兼小牛在线 CEO 刘金科表示,按照征求意见稿,间接提高了网贷行业资金存管的门槛,而资金存管一旦落地,行业将迎来一次大规模的退出潮。

反应 支付公司已暂停联合存管业务

而对于“风暴眼”中的另一端——第三方支付公司而言,却罕见地保持了集体沉默。

根据此前记者了解,富友支付、汇付天下、中金支付等多家支付公司均已与多家银行开展合作推行联合资金存管模式。但昨日,记者联系各家公司官方渠道,大都对于是否开展此项业务矢口否认或称“还在和业务部门沟通”,并不愿意出面进行正式回应。

一位不愿具名的业内人士对记者表示,目前第三方支付平台推行的联合存管模式确实已经无法推进,“好几个大型第三方支付平台都已经在上周暂停银行联合存管业务了。”

“目前可能可以走通的,是北京、广东、江苏等地 P2P 平台通过当地的互联网金融协会批量存管的模式。”方颂对记者表示。

两大电商巨头“加速跑”折射网络消费新趋势

■ 于佳欣

国家统计局日前发布了前 7 月消费数据,全国实物商品网上零售额同比增长 26.1%,继续保持强劲增长。同时,阿里、京东近日所发财报的多个数据也呈“加速跑”态势,两大电商巨头的数据折射了哪些网络消费趋势呢?

移动端消费将持续火爆

阿里和京东日前发布的财报呈现出销售额和用户量的攀升,而其中更加夺人眼球的是移动端消费的火爆。

阿里财报显示,阿里巴巴零售平台移动端季度收入达 175.14 亿元,按年增幅高达 119%,占中国零售平台总收入的比例增至 75%,较去年同期比例为 51%。二季度,平台商品交易额按年增长 24%至 8370 亿元,其中移动端交易额的占比进一步升至 75%。

京东财报中移动端购物的数据也十分抢眼:2016 年二季度,通过移动端渠道完成订单量约占总完成订单量的 79.3%,同比增长超过 130%。

与移动端销售同样活跃的是移动端用户的飙升。截至 6 月底,阿里移动端的月度活跃用户增加了 39%,至 4.27 亿,推动来自手机应用的收入增加了超过一倍。

移动端交易额和用户的高涨再次印证了

这一消费的增长潜力。根据艾媒咨询发布的《2015-2016 中国移动电商市场年度报告》,截至 2015 年底,中国移动购物用户规模达到 3.64 亿人,同比增长 23.8%,预计到 2018 年中国移动电商用户规模将接近 5 亿。

“移动端交易额的增长说明了 PC 端消费已经全面向移动端转型。”中国电子商务研究中心网络零售部主任莫岱青说,通过与 O2O、农村电商和跨境电商等发展热点相结合,移动电商将释放更大消费潜力。

用户体验将成“王道”

无论是线上互动更加频繁,还是线上线下融合加快,都显示出提高用户体验将成为商家争夺用户的不二选择。

从阿里财报的内容看,淘宝平台已经不再仅限于购物,而是成为人们日益离不开的社交商业平台。淘宝社区互动日趋频繁,“问大家”成为淘宝评价体系中越来越受流行的社区体验功能,在 6 月促成每日大约 200 万用户互动。

阿里巴巴集团首席执行官张勇说:“凭借着平台上的社交、社群和智能数据驱动的个性化服务,我们改变了 4.34 亿活跃用户在我们平台上的互动方式,逐步实现‘生活在阿里巴巴’的愿景。”

而京东集团通过同沃尔玛和中国线上超市“1 号店”达成新的战略联盟以及与多个国

际知名品牌的合作以及对前沿科技的投资,为消费者提供了更丰富的品类选择和更优质的物流体验。

中国贸促会研究院国际贸易研究部主任赵萍指出,用户线上互动能更全面了解商品信息,弥补体验不足的问题。线上线下融合也将给用户提供更好的购物体验,这将越来越成为商家努力的方向。

从购物平台到多元化生态

无论是阿里还是京东,从纯电商平台走向多元生态布局成为越来越多互联网企业的选择。专家指出,利用大数据优势,加快对多领域布局,将更好地占领消费市场。

随着云计算、数字媒体与娱乐、创新项目三大新兴板块的崛起,加上蚂蚁金服和菜鸟等投资业务,阿里巴巴正在从一个纯电商平台变成一个中国互联网的“基础设施提供者”和“生活在其中”的多元生态平台。

根据阿里财报,阿里与上汽集团合作发布首款互联网汽车,双方目标是将汽车转变为使用无缝大数据、互联网以及云计算的智能生活平台。阿里与蚂蚁金服的合资公司,提供本地生活服务公司“口碑”,季度内通过支付宝结算的交易支付额达到 310 亿元,较上一季度增长 48%。

京东也在云计算、智能等领域迈出实质步伐。京东有关负责人在此前召开的 2016 年

中国互联网大会上也表示,京东云拥有海量的大数据资源和强大的数据存储、挖掘分析能力,通过行业间大数据的共享和连接,京东云将致力于和业内企业建造一个共赢的互联网生态系统。

“从购物平台向多元化布局的转变顺应了互联网消费发展的趋势,也给生活服务商们带来启示,即运用互联网思维为用户提供更便捷、丰富、安全的服务。”赵萍说。

新疆实施“精准补贴”提升纺织服装产业竞争力

为提升纺织服装产品的市场竞争力,新疆对这一产业的补贴政策作出调整。

记者从近日举行的第二届新疆纺织服装技术论坛上获悉,新疆近日修订了纺织服装产业扶持政策的部分内容。其中,在出疆运费补贴方面,生产 32 支纱的企业,运输棉纱到内地销售的运费补贴减半;64 支以上的棉纱,每吨运费补贴增加 100 元。

为引导纺织企业进园区规范发展,遏制各地争上棉纺企业的现象,新修订的政策规定:从 2016 年 8 月 1 日起,落户新疆的棉纺企业只能在指定园区里建厂,否则,将无法享受用电和运费两项政策补贴。

旅游业成为经济增长、转型升级“强劲引擎”

■ 齐中熙

今年上半年,我国旅游经济平稳运行,国内旅游消费和投资两旺,入境旅游走出萧条,实现六个季度连续增长。国家旅游局相关负责人表示,旅游业正成为拉动经济增长、带动转型升级、实现创业创新的“强劲引擎”。

国家旅游局近日宣布,2016 年,我国将建设约 500 个自驾车房车营地,带动投资约 350 亿元。

为促进居民消费升级,加快培育发展新动力,发展改革委等部门 4 月份联合启动实施“十大扩消费行动”。“旅游休闲升级行动”成为一项重要内容,其中包括了加快建设自驾车房车营地内容。

国家旅游局有关负责人表示,美国现在房车营地超过 1.6 万个,房车约 1000 万辆;而我国能用的营地不足 500 个,房车不到 3 万辆。对于汽车生产企业无疑是巨大市场,也是未来生产结构调整的一个抓手。

随着“三去一降一补”五大任务逐步落实,我国产业结构悄然发生变化。一些传统产业过剩行业陷入低迷;服务业却持续较快增长,成为稳定增长的主动力、吸纳就业的主渠道。其中,旅游业直接和间接就业占我国就业总人口的 10.2%。

旅游界专家表示,旅游服务业有“逆自动化”的特点:传统制造业今后必然走向自动化生产,所需人力大幅降低。而旅游服务业实现消费升级,必然会增加人力。如一家三星级酒店只需配备 300 人服务,升级为五星级酒店就要 700 人左右。

国家旅游局相关负责人表示,近年来,《国务院关于促进旅游业改革发展的若干意见》等重要文件陆续颁布,特别是“十三五”全国旅游业发展规划被纳入国家“十三五”重点专项规划,政策效应逐步显现,一个“大众旅游”新时代正加速走来。

根据调查,今年三季度居民整体出游意愿为 83.02%,较二季度有所增长。在暑期、国庆长假、中秋假期等因素助推下,下半年国内旅游市场有望保持稳定增长。预测今年全年,国内旅游人数将达到 44 亿人次,增长约 10%;出入境旅游人数约增长 4%,国际旅游收入增长约 5%。

中银尊享 半年定开债基发行

日前正在享受“慢牛”行情的债市成为受资金追捧的宠儿。近日,中银基金发行中银尊享半年定开债基。该基金投资债券资产的比例不低于基金资产的 80%。其作为定期开放基金,在封闭运作期间杠杆最高可达净资产的 200%,而普通开放式基金杠杆仅有 140%。

定期开放式债券基金既可维持债券投资规模稳定,降低组合流动性冲击的不确定性,也能更好地配置高收益但较低流动性的债券。以中银基金旗下同为半年定开债基的中银惠利及中银恒利为例,截至 8 月 10 日,成立以来年化收益率分别为 9.49%和 12.55%,表现抢眼。 (李华)

专利及股权拍卖招商公告

受权利所有人委托,北京金槌宝成国际拍卖有限公司将对下述专利及股权进行拍卖,欢迎报名参与竞买。详情可查阅我公司网站 www.jcbcpm.com,或致电 010-57110083 索取详细资料。

1.步滑车(201410249639.3)
该车底部设有三个轮子,采用自身体重作为动力,而且能自由行走和滑行。步滑车在底座上部设有踏板,底座前端设有轴连接踏板,底架的后部设有两个后轮,两个后轮之间设有止逆棘轮,后轮前部和上部设有两个棘轮。

2.造纸设备(201210043114.5)
本发明缩短网案长度,改善纸业匀度,提高造纸机抄纸速度。根据园网伏棍自重压力脱水原理减少上网浆料纤维絮聚因电荷造成上网浆料絮聚造成纸页匀度差而提高纸页质量与产量困扰。

3.一种新型球阀启闭件及含其的球形单斜焊缝全焊接球阀(201610141898.3)
本发明包括两个阀座组件、球体和两个阀座撑盘。其启闭件使用的阀座撑盘与阀座的凸轮结构,使得球阀的球体、阀座开关过程无摩擦。

4.含有天然玫瑰香成份和天然玫瑰色素的食用水溶性香精(ZL201210581834.7)
该香精是利用玫瑰提取物为主香料经独特的工艺制作而成。花香浓郁,内含对人体有益的成分。本发明香精配方设计新颖、独特、香气持久、安全、香味幽雅,物美价廉。

5.清洁发电装置(ZL201520909978.X)
风力发电受制于地理环境和气候环境的制约,而这些地区一般距离居住地区较远,风力发电需要长途输送,成本较高。本实用新型属于发电技术领域,结构简单、成本低、不受限于环境和地域限制。

6.一种盲孔磁力锁芯和平面磁力钥匙(ZL201520762910.3)
该技术解决了目前锁具的安全性欠缺问题,巧妙的利用磁铁的物理性能实现开锁闭锁,结构简单合理、易于技术转化,成本低。本专利安全性极高,可用于银行、商场、富豪民宅、办公楼宇等场所。

7.一种养生粥冲泡粉及其制备工艺(ZL201310597308.4)
本养生粥冲泡粉由白高粮、小麦、山药、大枣、甘草制备。本发明配伍合理、冲泡方便,健康绿色、营养可口、便携方便,适用各年龄段的人群,尤其是儿童、老年以及病后术后恢复期的病患。

8.多用途过滤器盔(ZL201420846063.4)
本专利主动过滤空气中的有害物质并降低头盔内部温度。结构简单,操作方便,适合于各种人群,即可有效保护头部,也提供有效

过滤效果,提供多重保护,还能在焊接时有效保护眼睛,更具实用性。

9.抽水机及其使用方法(201510353637.3)
本发明缸体的每一端均设有进水口和出水口;缸体内部设有活塞,活塞的两端面均固定连接有拉杆,活塞的运行速度为每小时 80 次。节约资源,不受自然条件影响,可一年四季不间断发电,发电率高,成本低。

10.脑保健(201510551654.8)
本发明将营养大脑的食品营养成分,提取制得微米、纳米级小分子,溶于小分子水,采用超声雾化技术,经口腔、鼻腔粘膜吸收入血液直供大脑。本发明市场广阔具有社会经济效应。

11.一种家庭便携式急救箱(ZL201520307677.X)
箱体上部内设置有高层缓降器,其中部设置有储物空间,其下部设置有充气救生气

囊。本实用新型的有益效果是存放和管理家庭常备药品及救治伤害的人员提供工具和紧急避险工具。

12.节能高热型暖气炉 (ZL201320008939.3)
本实用新型涉及一种暖气炉,特别涉及一种节能高热型暖气炉。本实用新型能够提高热量利用率,节约能源,实现节能减排的目标。目的在于节约能源(燃煤)提高热量的利用率。能够有效提高暖气的散热量。

13.深圳帝壹神树生物科技有限公司 10%股权
该公司以辣木、大豆为主要原料,生产的帝壹神树辣木植物奶,富含植物蛋白、人体必需脂肪酸、胡萝卜素、维 E、膳食纤维、大豆苷元、游离氨基酸、游离蛋白肽等重要营养成分,其中不饱和脂肪酸高达 80%左右,为一种新型饮品。公司发展前景广阔。