

芒果金融平台与融资方、担保方均出同门

文 / 特约撰稿 郑利鹏

本报记者 何莎莎 北京报道

2016年1月19日,湖南大型P2P平台湖南芒果财富网络科技有限公司(以下简称“芒果金融”)被爆控股股东中新南方资产管理有限公司(以下简称“中新资管”)的股权被冻结,随后1月20日,中新资管发布公告,称股权被冻结是原借款人“伪造担保协议”被法院查封。

芒果金融也在官网中针对此事发布公告,并分别从公司股权结构、项目详情以及担保额度等角度对投资者质疑进行了回应。

不过,针对《中国经营报》记

国资背景,央企门下

从股权结构看,芒果金融属于国资背景,央企门下。不仅如此,在担保背景上,芒果金融也实力雄厚。

对于公司的股权结构,芒果金融在1月20日的平台公告中阐述为:芒果金融由湖南经纬地网络科技有限公司占股1%,中新资管控股51%,深圳小马资本管理有限公司占股48%构成。其中,湖南经纬地网络科技有限公司仅占股份1%,主要便于提供阿里巴巴产业带的技术支持。依据上述信息,中新资管是芒果金融的大股东。而中新资管的股东中,中新房南方占51%,深圳新通域投资有限公司占49%。

据了解,中新房南方控股股东是中国新型房屋集团有限公司(以下简称“中新房集团”),而中新房集团是央企中国建筑集团有限公司的子公司。

从上述股权结构看,芒果金融属于国资背景,央企门下。不仅如此,在担保背景上,芒果金融也实力雄厚。根据芒果金融官网披露的资料显示,其担保方为中新房南方集团。

者电话采访提出的“借款企业担保方和借款企业控股方向为中新房南方集团有限公司(以下简称“中新房南方集团”)是否合规”等问题,芒果金融方面以“需要更为专业的负责人来解答,而负责人正在开会,会后答复”为由结束通话。

本报记者根据芒果金融官方网站公布的项目及融资金额统计发现,中新房南方集团为借款企业湖南金岸地产业置业有限公司提供担保的项目总借款金额高达7.49亿元。

截至发稿时,记者未获得上述问题答复,此前通过邮箱发送的采访提纲也未得到芒果金融方面反馈。

清华五道口战略咨询顾问柏乐在接受记者采访时表示,从公司架构上看,芒果金融属于地域性互联网金融平台中比较优质的平台。

相比较普通的P2P平台,芒果金融的P2B模式风险较小,此外,企业借贷比个人借贷承受能力强。“尤其重要的是,他家(芒果金融)背后有国企资质的背书,还有国有担保公司合作,提供全额的本息保障。还有就是芒果金融跟湖南大学互联网金融研究所有着业务和模式的合作,和中南大学法学院有着法律合规的合作。”柏乐表示。

不过,他也指出,因为该平台成立时间较短,市场验证偏少。目前主要是直投模式和债权转让。所以,还需要重点辨别是否有设立资金池和非法集资的嫌疑。“一般来说,这种模式下会存在资金池风险、项目真实性风险等等。”

项目单一,关系复杂

除了首页发布的8个项目中标注中新房南方集团为借款企业的担保方之外,其余922个项目中,中新房南方集团均为借款企业的控股方。换言之,中新房南方集团有限公司除了为湖南金岸地产业置业有限公司提供担保服务外,还同时是该地产公司的控股方。

记者在芒果金融平台上梳理发现,自发布第一个项目“开业庆典体验标01”至今,平台共有项目932个,除了“活期宝”和“新手体验标”两款产品外,其余930个项目在项目中均有如下注解:“本项目属于债权转让项目,借款企业主要用于某央企系统控股子公司建设新型O2O模式的株洲电商产业园,属于企业经营借款,总借款4亿元人民币。借款企业成立于2010年,现在定向开发株洲电商产业园项目,此项目是湖南省和株洲市重点扶持项目,依托于株洲电子商务的独特优势,通过线上、线下结合的O2O模式,助力株洲电子商务的发展。预算总投资人民币15亿元,可实现销售收入不低于人民币25亿元,此产业园总开发周期二至三年。借款企业的担保方中新房南方集团承诺,转让期满,如果债权转让人未按其承诺回购,中新房南方集团将无条件收购全额本息。”

不同的是,除了首页发布的8个项目中标注中新房南方集团为借

拆标存风险,监管待出

业内人士认为,芒果金融拆标融资的做法,可能是为了降低自身的运营风险,更好地让投资者接受(因投资者未必知道融资会用于同一家企业),其次债券有额度,不允许一次性超过。

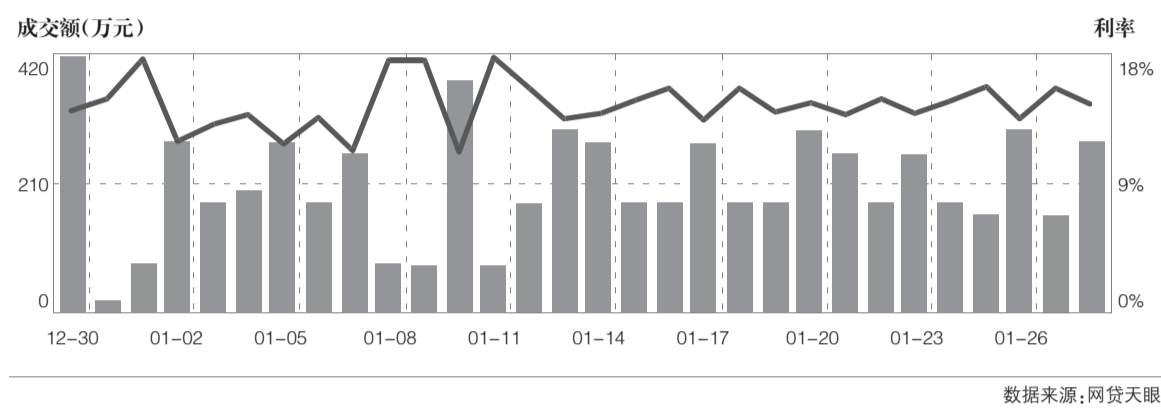
记者注意到,此前曾有投资者质疑芒果金融超额担保。

按照芒果金融官网公告披露的信息,目前唯一的借款企业待还金额不超过4亿元,而平台担保金额已经追加至7.8亿元。不过,记者注意到,株洲电商产业园项目总投资为15亿元(外界新闻报道到2016年计划投资19亿元),也就是说,湖南金岸地产业置业有限公司未来还有可能继续通过上述方式在芒果金融平台进行融资。

款企业的担保方之外,其余922个项目中,中新房南方集团均为借款企业的控股方。

记者致电芒果金融客服确认,芒果金融目前平台发布产品均围绕“株洲电商产业园”项目展开,融资借款企业为湖南金岸地产业置业有限公司。也就是说,中新房南方集团有限公司除了为湖南金岸地产业置业有限公司提供担保服务外,还同时是该地产公司的控股方。

芒果金融近期成交数据



悄然限制提现 飞速贷被指涉资金池

本报记者 汪青 上海报道

号称华中首家P2P网贷投资理财平台的飞速贷,近日被投资

逾期公告仅群内披露

“年底果然是多事之秋,网贷平台说雷就雷。”来自武汉本地的投资者小秦对记者表示,1月19日突然发现投资了半年的飞速贷限制提现,此后其他投资者也纷纷表示无法提现。

此后,飞速贷在其官方QQ群中发布处理方案公告。据公告内容显示,由于受武汉几家金融平台相继“跑路”的影响,加上年底部分借款人本金逾期,飞速贷网站标的到期后,提现压力过大,公司垫付金大量支出,导致目前无法及时提现。目前,飞速贷网站所有标经武汉监事会审核查看,均属实,无虚假标。平台已经将所有抵押物交由监事会成员监督保管。广大投资人可与监事会成员联系核实情况。

对于具体回款细节,公告中

年化收益超20%

资料显示,飞速贷系武汉慧明吴金融信息投资有限公司旗下运营的互联网金融平台,创立于2012年8月,注册资本金1000万元,企业法人朱飞。平台标的以1月标和3月标为主,平均年化收益约为20.06%。截至目前,累计贷款总额3.79亿元,累计投资人数5496人。

而以名为“新丽大厦房屋借款100万元,第8标10万”为例,其借款期限为3个月,预期年化收益率达到22%,其还款来源主要是借款人生意周转回款。

有业内人士指出,年化收益达到22%,对于借款人而言,其还款利息将可能达到30%。根据去年9

月颁布的最高法关于民间借贷年利率的规定,借贷双方约定的利率未超过年利率24%,出借人请求借款人按照约定的利率支付利息的,人民法院应予支持。借贷双方约定的利率超过年利率36%,超过部分的利息约定无效。借款人请求出借人返还已支付的超过年利率36%部分的利息的,人民法院应予支持。

此外,飞速贷的平均年化收益率也远超行业平均水平。根据汇付天下近期发布的《汇付天下P2P网贷行业报告》显示,2015年我国P2P网贷总体规模突破万亿元,月增长速度保持两位数;但行业年化收益率却持续下滑,从2014

飞速贷逾期处理情况

- 1 将暂时关闭回款转续投功能与净值标通道及积分折现功能。
- 2 回款提现账户受监事会成员监管,而提现从2016年1月20日开始,当天到期投资者回款按5%比例提取,后期根据资金回笼情况调高提现比例,直至完全放开。剩下的资金可以选择留在账户中,或者选择回款续投,续投借款时间3个月,年化收益率8%。
- 3 关于债权转让,则只有新充值资金才可以收购债权,出让金额采取T+1,周末节假日顺延的到账模式。

年的13.92%下降至12.75%,P2P网贷已然不再是高收益的代名词。上述业内人士指出,在利率下行及实体经济不景气的大势下,伴随着相关法律法规的不断建立健全,互联网金融行业的收益率下行已成必然之势。“过高的收益率虽然具有很大的诱惑力,不过投资者也要为自己的投资行为买单。”

资金安全一直是互联网金融企业被关注的重点。不过,记者在飞速贷官网上却并未查阅到关于资金托管的相关内容。对于资金安全的问题,飞速贷客服对记者表示,公司确实没有进行任何的第三方资金托管,因为即使是有第三方资金托管也未必安全。而当记者表

“跑路”的影响,加上年底部分借款入本金逾期。网站标的到期后,提现压力过大,公司垫付金大量支出,导致目前无法及时提现。

收购债权,出让金额采取T+1,周末节假日顺延的到账模式。

对于这一回款方式,大多数投资者都表示无法接受。小秦也在QQ维权群中表示,飞速贷资金没有第三方托管,很有可能涉嫌自融。现在回款只回本息的5%,剩下的资金如果选择全部续投,感觉就是热包子打狗有去无回。如果放在账户里面,感觉也很难再拿回来。

不过,也有不少无奈的投资

《中国经营报》记者登录飞速贷官网后发现,平台标的平均年化收益率远高于行业平均水平,此外,资金托管机构并未明确。基于此,记者

在QQ维权群中表示,现在平台已经出现逾期,只能走一步是一步。“钱放在账户里也是放着,索性就直接投进去,但愿平台最后能转危为安。”

对于逾期事件处理情况,飞速贷方面在记者电话采访中表示,目前的处理情况和QQ群里发布的一致。即当天到期的投资者可以拿到本息的5%,剩下的选择续投年化8%的3月标,或者回款至用户

账内,不过无法提现。当记者询问,预计什么时候可以实现全部回款,对方表示自己并不清楚,也无法给出任何承诺。

而平台在逾期后,仍不断发布新标。公司方面表示,这些标都是给续投的投资者投资提供的。值得注意的是,出现逾期至今,飞速贷并未在公司官网公告中进行披露,而仅在官方客服群内小范围披露。

有网友在第三方网贷平台吐槽,表示在不知情的情况下,在出现逾期问题后,被坑进去。

小秦也表示,作为负责任的公司,在遇到问题后首先应该光明正大地进行披露,与投资者进行沟通,而不是像飞速贷这样藏着掖着,其居心究竟如何也值得思量。

银行业金融机构进行资金存管合作。所谓的资金存管意味着,资金存管机构承担实名开户和履行合同约定及借贷交易指令表面一致性的形式审核责任,但不承担融资项目及借贷交易信息真实性的实质审核责任。同时设置不超过18个月的过渡期。

资深业内人士张朝阳表示,将投资者资金进行第三方存管已经成为互联网金融企业的标配。而对于没有资金托管,将投资者资金沉淀在平台自有账户上的平台,肯定是不符合指导意见和征求意见稿的规定,势必会被要求进行整改,甚至有可能被清退。

文菁认为,这样的做法可以分散利率风险,保证资金不闲置,降低融资成本,更重要的是平台可以利用时间差来进行借新还旧。

前述业内人士解释称,业内所谓的拆标分为期限拆标和金额拆标。期限拆标的风险在借款人经营的连续性、稳定性,时间风险和资金池流动性管理方面。金额拆标的风险是金额巨大,不管如何拆分,都存在大单元风险,多元化投资虚假风险,企业资产

变动风险。结合芒果金融平台的总体情况来看,可能会增加风险总量。

“目前尚未有更好的解决办法,只能等P2P监管细则尽快落地,否则难以杜绝互联网金融平台打擦边球。”前述业内人士说。据了解,2015年12月底银监会公布的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法(征求意见稿)》中已经明确提出禁止拆标等12种行为。

致电飞速贷官网客服。对方表示,公司确实没有第三方资金托管,而逾期处理情况与QQ群内披露的公告一致,目前没有其它进展。

“2013年7月3日~5日,我与杜丽华指定的杜晓玉对全部的黄金珠宝玉器进行了清点,杜晓玉提供的书面材料显示,所有珠宝的账面价值约7.9亿元。双方签收并装箱,由我将数百箱珠宝易地存放保管,约定不准拆封。”谢明表示,后经核查,这些所谓价值7.9亿的黄金珠宝,实际购买的账面价值不足2000万元人民币(此数据来源于原珠宝所有人王女士)。

“2013年~2014年期间,我和我太太多次找寻谭江霞、徐哲以及杜丽华,要求尽快归还本息。杜丽华拒不还款,谭江霞和徐哲人间蒸发。”谢明告诉《中国经营报》记者。2015年8月6日还款到期之日,杜丽华却矢口否认李文莉已将安图泽龙的股份转移给杜指定的第三人石宁的事实,要求谢明“归还旺民长富的股权”,否则,拒不支付3.5亿元本金和利息。

上接《B5

拒不还款

2013年上半年,谢明又发现杜丽华等人伪造《董事会决议》的事实。与此同时,其他股东们对安图泽龙增资扩股之事一无所知;徐哲提供的2008年度、2009年度、2010年度财务审计报告系杜等人为制造的虚假数据。

至此,谢明彻底看清,这从头到尾就是个骗局,因此强烈要求杜丽华立即还款。

2013年7月2日,杜丽华与谢明协商签署《补充协议》,变更“富人德的连带担保责任”为“以全部的黄金珠宝玉器抵押担保”。

“2013年7月3日~5日,我与杜丽华指定的杜晓玉对全部的黄金珠宝玉器进行了清点,杜晓玉提供的书面材料显示,所有珠宝的账面价值约7.9亿元。双方签收并装箱,由我将数百箱珠宝易地存放保管,约定不准拆封。”谢明表示,后经核查,这些所谓价值7.9亿的黄金珠宝,实际购买的账面价值不足2000万元人民币(此数据来源于原珠宝所有人王女士)。

“2013年~2014年期间,我和我太太多次找寻谭江霞、徐哲以及杜丽华,要求尽快归还本息。杜丽华拒不还款,谭江霞和徐哲人间蒸发。”谢明告诉《中国经营报》记者。2015年8月6日还款到期之日,杜丽华却矢口否认李文莉已将安图泽龙的股份转移给杜指定的第三人石宁的事实,要求谢明“归还旺民长富的股权”,否则,拒不支付3.5亿元本金和利息。

2015年8月8日,杜丽华派人发邮件给谢明,称在没有她授权的情况下,谢明将股份转让给石宁,构成单方违约,说谢明还拿走了她7.9亿元的珠宝,还有什么理由要求还款?杜明确彻底地拒绝支付3.5亿元本息。

2015年11月18日,谢明向国家公安部提出杜丽华等的诈骗控告。