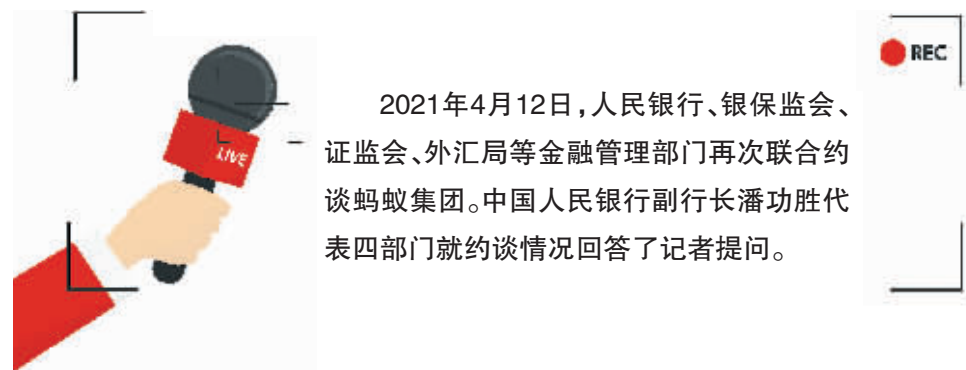


# 央行就再次约谈蚂蚁集团答记者问



2021年4月12日,人民银行、银保监会、证监会、外汇局等金融管理部门再次联合约谈蚂蚁集团。中国人民银行副行长潘功胜代表四部门就约谈情况回答了记者提问。

## 金融管理部门再次约谈蚂蚁集团有什么考虑?

答:党的十九届五中全会、中央经济工作会议及中央财经委员会第九次会议明确提出,要强化反垄断和防止资本无序扩张,切实防范风险。要从构筑国家竞争新优势的战略高度出发,建立健全平台经济治理体系,推动平台经济规范健康发展。

自去年12月份四部门联合监管约谈以来,蚂蚁集团建立专门团队,在金融管理部门指导下制定整改方案,积极开展整改工作。此次金融管理部门再次联合约谈

蚂蚁集团有关人员,主要是要求蚂蚁集团必须正视金融业务活动中存在的严重问题和整改工作的严肃性,对标监管要求和拟定的整改方案,深入有效整改,确保实现依法经营、守正创新、健康发展;必须坚持服务实体经济和人民群众的本源,积极响应国家发展战略,在符合审慎监管要求的前提下,加大金融科技领域国际竞争力,在构建“双循环”新发展格局中发挥更大作用。

## 蚂蚁集团整改方案的主要内容是什么?

答:蚂蚁集团整改工作启动以来,金融管理部门就整改措施与蚂蚁集团进行了深入沟通,并督促蚂蚁集团形成了全面可行的整改方案。

整改内容主要包括五个方面:一是纠正支付业务不正当竞争行为,在支付方式上给消费者更多选择权,断开支付宝与“花呗”“借呗”等其他金融产品的不当连接,纠正支付链路中嵌套信贷业务等违规行为。二是打破信息垄断,严格落实《征信业管理条例》要求,依法持牌经营个人征信业务,遵循“合法、最低、必要”原则收集和使用个人信息,保障个人和国家信息

安全。三是蚂蚁集团整体申设为金融控股公司,所有从事金融活动的机构全部纳入金融控股公司接受监管,健全风险隔离措施,规范关联交易。四是严格落实审慎监管要求,完善公司治理,认真整改违规信贷、保险、理财等金融活动,控制高杠杆和高风险。五是管控重要基金产品流动性风险,主动压降余额宝余额。

金融管理部门将督促蚂蚁集团切实落实整改方案,把握好工作节奏,保持业务连续性和企业正常经营,确保广大人民群众对金融服务的体验不下降,持续提升普惠金融服务水平。

## 下一步金融管理部门如何加强平台企业金融监管?

答:金融管理部门将坚持公平监管和从严监管原则,着眼长远、兼顾当前,补齐短板、强化弱项,促进公平竞争,反对垄断,防止资本无序扩张。一是坚持“金融为本、科技赋能”。平台企业开展金融业务应以服务实体经济、防范金融风险为本,不能使科技成为违法违规行为的“保护色”。对于违规经营行为,依法严肃查处。二是坚持金融活动全部纳入金融监管。金融业务必须持牌经营;提升监管能力和水平,优化监管框

架,防范监管套利。三是坚持发展和规范并重。依法加强监管,规范市场秩序,防止市场垄断,保障数据产权及个人隐私;同时把握好平台经济发展规律,提升金融服务体验,巩固和增强平台企业国际竞争力。

金融管理部门将一如既往地坚持“两个毫不动摇”,营造公平竞争市场环境,继续支持民营资本依法开展金融科技活动,依法保护产权,弘扬企业家精神,激发民营资本的市场活力和科技创新能力。

## 中国金融管理部门在加强国际金融科技监管合作方面有何考虑?

答:近年来,金融科技与平台经济快速发展,在提升金融服务效率和金融体系普惠性、降低交易成本方面发挥了重要作用。同时,由于其具有跨界、混业、跨区域经营等特征,风险传染速度更快、波及面更广、负面溢出效应更强,对金融监管形成了新挑战,成为世界各国监管部门共同面对的新问题。

世界主要经济体监管部门对此高度关注,并已采取实际行动,作出监管调整和政策响应。在监管理念上,遵循“同样业务、同样监管”的原则,致力于在促进金融科技发展和防范金融风险之间取得平衡。在监管方法上,探索运用大数据、云计算、人工智能等科技成果,提升风险监测感知能力和穿透式监管能力。在监管内容上,强调个人信息保护及反垄断。例如,欧盟2018年实施了《通用数据保护条例》,并加快推进《数据治理法案》;美国近年来连续发起对大型科技公司的反垄断调查;德国在2020年通过《反对限制竞争法》第十次

修正案等。中国金融管理部门愿进一步加强与国际金融组织和各国监管当局在反垄断、数据监管、运营管理、消费者保护等方面的合作,推动制定金融科技监管规范,加强监管协调,共同打造开放、包容、安全的金融科技生态环境,提升金融业创新能力,同时防范跨境监管套利和金融风险跨境传染。

据新华社



## 蚂蚁集团回应整改:

### 将整体申设金融控股公司实现金融业务全部纳入监管

北京商报讯(记者 岳品瑜 刘四红)4月12日,蚂蚁集团发布消息称,2020年12月26日,金融管理部门对蚂蚁集团提出五项重点业务领域的整改要求,蚂蚁集团高度重视整改工作的严肃性,在金融管理部门的指导下,全面对标监管要求,近期已完成整改方案的研究和制定工作。

蚂蚁集团称,将整体申设金融控股公司,实现金融业务全部纳入监管;支付业务回归支付本源,坚持小额便民、服务小微定位;申设个人征信公司,依法持牌、合法合规经营个人征信业务,加强个人信息保护,有效防范数据滥用;将“借呗”“花呗”全部纳入消费金融公司,依法合规开展消费金融业务;强化消费者权益保护,加强金融消费者适当性管理;完善公司治理,遵守公平竞争的法律规则,规范关联交易,加强风险防控,营造公平竞争的市场环境,进一步增强社会责任体系建设等。上述事项将根据监管规定及蚂蚁集团公司章程等相关约定,在履行相应程序后具体执行。

蚂蚁集团称,深刻认识到,国家依法规范平台经济发展,将金融活动全部纳入金融监管,是站在全局高度、统筹发展与安全的重要举措,不仅有利于行业健康有序发展,也是维护公平竞争市场环境、推动高质量发展的内在要求。蚂蚁集团将在金融管理部门的指导下,认真落实整改有关工作,确保全面规范金融业务的经营和发展,同时全力保障业务连续性和服务质量,不断提升对实体经济、小微企业和消费者的服务水平。

# 拉人头、无法提现 阳光果园成资金盘骗局

“购买100棵普通果树花费9900元,每棵果树每日至少可产生4.5元收入,一年的使用期内,100棵果树可产生至少16万元收入”果实成熟后,长期持有具备升值空间,还可以到市场进行交易”……在一本万利的诱惑之下,投资人就这样一步步踏入骗局之中。

4月12日,多名用户向北京商报记者反映,在一款名为“阳光果园”的手机应用程序遭遇骗局,阳光果园以认购果树产生收益为噱头,吸引大量用户进行充值。自4月10日开始,阳光果园已无法正常提现,随后用户无法正常开启App并查看交易情况。北京商报记者进一步调查发现,还有部分用户主动开启薅羊毛模式,试图在平台跑路前分一杯羹,而普通用户也面临被“二次收割”的风险。

## 诱导用户入局

“购买果树产生收益,是用户投资阳光果园的主要收入来源。”4月12日,李华(化名)向北京商报记者介绍了阳光果园的运营模式。

据李华介绍,按照平台规则,果树的使用期限为一年,一棵普通果树的售价为100元,每天可收取3kg果实,1kg果实可卖出1.5元。而不同果树产量也有所不同,300元一棵的金果树日产量为10kg,388元一棵的钻果树日产量为15kg。钻果树每24小时还能产生一颗阳光,用于提前两个小时收取果实。

投资用户可在收获果实后即刻售出,账户金额积累至100元后方可提现。由此计算,一棵普通果树每日可产生4.5元收入,金果树与钻果树则分别可产生15元、22.5元收入,三类果树的年收入则分别为1647元、5490元以及8235元。

果树变身“摇钱树”,除去购买果树的成本仍有丰厚利润。而用户若想要在短期内获得高额回报,便需要购买更多、更进阶的果树。抱着试试的心态,李华于4月6日在阳光果园充值990元,购买了100棵普通果树。100棵普通



果树,一年至少可以产生16万元收益。”

在顺利提现100元后,李华4月9日上午再次充值30500元,他也成为了阳光果园收割的最后一批用户之一。4月10日下午,李华发现账户金额无法提现,客服以交易通道拥挤、周六无法进行提现操作为由进行了回复。4月11日下午,李华再次打开阳光果园App时,发现已经无法登录。

据李华介绍,阳光果园App还推出了三代推广返现,以邀请新用户注册,下级消费后上级同样可以产生收益。而凭借认购果树的数量,阳光果园还有贫农、富农、园长、经销商、合伙人等多种头衔,等级越高,提现收取的手续费就越低:“购买350棵金果树,就可以成为园长。”

除了前述复杂的玩法外,另一名阳光果园投资人王岩(化名)进一步向北京商报记者指出,其于3月中旬接触到阳光果园App,其累计充值已近10000元。平台注册最初会送一棵普通果树的7天使用权,连续完成7天签到后可获得一棵树苗。金果树和钻果树都是后来推出的,钻果树还显示是限时活动,一人只能认购一棵。”

对于投诉用户反映的这一情况,金融科技专家苏筱芮分析称,阳光果园是一场典型的资金盘骗局。平台通过PC端、移动端等渠道在线上揽客,吸引的用户群体具有不特定性,采用类似于虚拟游戏等方式使用户投入时间、金钱,例如“种树”“挖矿”等,此过程中并不会获取实物。

金融行业资深分析师王蓬博则指出,阳光果园交易未有实物对应,并采用“拉人头”的营销模式,层层分包之下通过下游供给上层,一定程度上具备传销模式的性质。

## 碰瓷知名平台

北京商报记者梳理用户提供的信息发现,阳光果园在吸引用户的过程中存在诸多问题。根据投诉用户描述,用户在收取果实后,有两种渠道对其进行变现,一是由官方以每千克1.5元进行回收,二是在市场进行交易。

王岩提供的阳光果园App截图显示,在阳光果园App“市场”页面中,用户可进行买入果实、出售果实、官方回收等相关操作,在“买入

果实”部分,平台还提示了持有升值字样。同时,页面还给出了产生果实的价格交易走势图,3月17日果实交易的市场涨幅为4.64%。

由此来看,阳光果园将产生的果实包装成了一种虚拟货币,用户可在App内进行交易。不过,多位投诉用户均表示,并未使用过这一功能。李华表示,平台内所展示的交易信息中,用户卖出果实的价格往往高于平台官方回收价,很少有用户会进行购买,还是更倾向于官方回收后提现。

北京商报记者在网络上搜索发现,阳光果园项目信息在多个币圈社区也有出现,有用户宣称这一模式与购买矿机挖矿是一致的,生产出来的果实可像虚拟币一般进行交易,也可以长期持有等待升值。

阳光果园这一宣传举措,也对部分用户进行了误导。自4月10日以来,各类公开投诉平台关于阳光果园App的投诉信息开始频繁出现,反映阳光果园跑路、失联,部分用户也提及自己购买的是虚拟币、理财产品。当前,关于阳光果园的投诉量仍在持续增加中。

而在阳光果园App提供的果实价格交易走势图右侧,出现的“数据由蚂蚁基金提供”的字样,也让蚂蚁集团卷入了这场风波中。

对此,蚂蚁集团回复北京商报记者称,蚂蚁基金和阳光果园App不存在合作,并提示网友提高警惕,注意防骗。

被阳光果园项目碰瓷的并非只有蚂蚁集团。据用户反映,阳光果园客服提供的营业执照显示,平台主体运营公司为广州市百果园信息技术有限公司(以下简称“广州百果园”)。这也与知名水果品牌“百果园”撞了名,部分用户在投诉中将其作为投诉对象。不过,“百果园”客服也明确告知北京商报记者,百果园集团与广州百果园无任何关联。

## 谨防被“二次收割”

4月12日下午,北京商报记者在多个手机

应用商城进行了搜索,均未找到阳光果园App。针对投诉用户反馈的信息,北京商报记者也向广州百果园进行了采访,但截至发稿未收到对方的回复。

北京商报记者注意到,早在2019年12月,网络上便出现了大量关于阳光果园小游戏的介绍。自2021年3月开始,阳光果园的身影也出现在多个以薅羊毛为主题的论坛讨论帖中。对于这类资金盘骗局,除了受骗投资用户外,还存在大量玩家主动开启薅羊毛模式,即明知这一项目存在跑路风险,但还是冒险选择提前下场。

一名自嘲资深薅羊毛专业户的用户表示,阳光果园实际上于2021年3月才开始进行大规模推广,出现在各类兼职、理财平台上,此前的介绍信息更多的是用于论证其“可靠性”,阳光果园上线最初也没有设定提现门槛,才会吸引更多用户进入。不过这类资金盘通常不会长时间运营,随时都有可能跑路,薅羊毛也有可能被套住。”

值得一提的是,在阳光果园跑路失联后,各个论坛渠道也出现了多个提示受害用户报团的帖子。不过,这也可能是针对受害用户的另一个圈套。

北京商报记者在其中一个报团群内看到,群内用户在阳光果园跑路进行简单声讨后,便有人提出在其他类似项目收入稳定,多次强调受骗后应该继续薅资金盘羊毛,前期迅速积累利润后撤离,并进一步给出下载链接。其中,一个名为“芭芭乐园”的项目,与阳光果园如出一辙。

苏筱芮分析认为,这类项目存在诸多风险,一是资金损失风险,资金盘骗局无正规资金通道保障,运营方随时可能断网、下架App后卷款跑路;二是隐私泄露风险,此类App并非正规App,用户在注册过程中必须提供银行卡、身份证号等信息进行实名认证,该类App在收集到用户信息后,有贩卖信息的可能。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙