

# 稳赚不赔的炒金方式靠谱吗

北京商报记者发现,目前黄金钱包、国美黄金都推出了保本炒金产品。其中,黄金钱包3月18日发售的300万元保本黄金全部售出。据介绍,该方式需要提前申购,申购时需全额支付,申购截止后由平台统一购入黄金,产品到期后保本黄金将转入活期账户,投资者可自由卖出或提出黄金。保障期内若金价下跌造成亏损,平台将在到期结算时以现金方式补偿给投资者。

而国美黄金的“保值必赚金”产品,收益方式则不同,该产品分为7天、15天、季度、半年度、年度五档,相对应的年化收益率分别为2.8%、3%、4.55%、5.65%和6.85%。

众多银行挂钩黄金理财产品算是大众较为熟知的一类。工商银行、招商银行、平安银行等都发行过类似的挂钩黄金的结构性理财产品。

经历了多年的熊市尴尬后,国际金价年初的耀眼表现令黄金再度成为投资热门。不过,经历了前期的快速上涨之后,金价近期也出现了波动,这让一些投资者犹豫不决。最近,互联网金融平台、珠宝店、商业银行都推出了一些保本炒金方式,投资者可以稳赚不赔。这种炒金方式是怎样运作的?是否靠谱?投资者若想参与需对这些产品有个清晰的了解。

此外,也有一些珠宝店推出了此类活动,内容包括预存黄金保本增值、保本增值产品等,前者需要投资者购买后不提取黄金,若金价上涨,投资者进行回购可获得收益,若提货后金价出现波动,金店就不再负责;后者则与理财产品的形式类似,号称能达到10%以上收益。

那么,在众多号称保本的炒金方式

中,哪类风险较小?分析人士表示,商业银行信誉最高,不会存在跑路风险,且受到严格监管,其发行的理财产品安全性较高。但需要注意的是,投资者在购买时必须了解收益计算方法,认清是部分保本还是全部保本。另外,银行的理财产品起点较高,通常都要5万元以上。

而互联网金融平台的起点最低,例如

黄金钱包以毫克为单位,保本炒金1元就可认购。不过,分析人士称,目前互联网金融平台正处于市场整合期,需要提防平台跑路风险,选择背景实力强大、拥有保险保障机制的平台进行投资。

对于一些珠宝店推出的约定收益型炒金产品,分析人士建议投资者谨慎选择。专家表示,银行的保本结构性产品一般是将本金的一部分投资于固定收益产品,将利息收入或本金的另一部分投资于期权组合,或者是将本金全部投入固定收益产品,卖出带有下界保护的期权获得权利金,然后再买入期权组合,以此实现保本。但如果号称既能保本,又能得到较高水平的投资收益,这样的产品并不可信。所有投资都有风险,超高收益率必然隐藏着更高的风险。

北京商报记者 孟凡震

## · 犀牛理财 ·

### 如何杜绝大学生借贷悲剧重演

周科竞

3月9日,河南大学生郑德幸因欠60多万元债务自杀的事件引起了大家的关注,其中有几点问题值得管理层和大学生们深思。笔者认为,郑德幸的自杀行为过于草率,其实还有更好的解决办法。

第一个问题是,郑德幸使用同学的身份信息就能向网贷平台借出60余万元,同学却毫不知情,体现出网贷平台放贷过于随意。郑德幸利用班长的职务之便,使用同学的身份证、银行卡向网贷平台申请贷款,网贷平台在并未联系本人的情况下发放了贷款,笔者不禁想问,不久前某电商平台曾有身份证加银行卡出售,售价仅140元,那么使用这样的身份信息是否能够申请贷款呢?如果这样发放出去的贷款无法归还,是谁的责任?

第二个问题,使用同学信息申请的贷款签名都不是同学本人,这类负债是否应由同学偿还?其家属是否有义务为其还债。笔者认为,郑德幸的同学们显然都是无辜的受害者,他们并不需要为这些借款买单,郑德幸最严重属于诈骗行为,欺骗了网贷平台和同学们,同学们作为受害者,并不需要为此偿债,网贷平台应向郑德幸追讨欠款,但如果其无力归还,因为郑德幸已经21岁属于成年人,网贷平台也无权向其家人追债。

第三个问题,郑德幸的自杀行为是否必要?所谓留得青山在,不怕没柴烧,郑德幸刚刚21岁又是大学生,60万元的欠款也是有可能在未来的若干年中努力偿还的。假如郑德幸不选择轻生,而应该勇敢地 and 网贷平台谈判,摆明事实,讲清道理。阐述自己的观点,第一,钱已经借出来了,而且赌球都亏光了,家里也就是穷苦的农民,是不可能有钱继续偿债的;第二,同学们根本没有签名贷款协议,也没有任何面签的视频、图像,全是自己冒名办理的,你们也不可能让我的同学们还钱;第三,你可以送我去坐牢,但这样你们一分钱也拿不到;第四,如果你们肯和我签延期还款协议并立即免除利息,我愿意努力工作,并在留下最低生活费之外的全部收入都用于偿还这些欠款。笔者相信,网贷平台们很可能会选择让郑德幸工作赚钱。

另外,网贷平台放贷亟须更规范化,监管层对此也应该进一步加强监管,这也是避免这类悲剧重演的根本。

本文对于郑德幸本人已经没有任何意义,但对于和郑德幸遭遇类似的大学生却有很重要的意义:不要轻生,勇敢面对,努力工作,就算是坐牢,这类经济案件对社会没有直接的暴力危害,一般不会判处死刑,刑满后也有改过自新的机会,如果轻生了,欠人家的钱就真的还不上,如果保留生命,就有可能在今生清偿债务。

当然,作为大学生,需要贷款应该量力而行,而且是用在生活所需,如果用于赌博那就是自毁前程,并不值得同情。

## 银行卡收单乱象谁来纠偏

近年来银行卡收单市场各种乱象充斥,央行等监管机构虽多次整治,但成效不高。

在银率网分析师华明看来,“收单市场之所以难以整治,最重要的核心就是这一链条上的各方都有利可图”。传统的收单链条是由持卡人、商户、发卡行、收单行和银联组成。而第三方支付机构加入后,链条则变成了6条,加上POS代理商就成了7方链条阵营。若算上ApplePay等手机刷卡模式,这一链条则会更长。

第三方支付作为收单机构参与到手续费分成。商业银行为了赢得客户、追逐利益,不严格执行商户准入审核及后续风险管理,作为扰乱市场秩序的一分子。部分信用卡持卡人与商户勾结套现,商户则为了降低成本申请套码设备。

可以说,在收单市场上,从持卡人、商户到收单机构、银行,已经形成了默契,共同参与这个灰色游戏。在此局面下,监管机构想要一查到底难度颇大。

融360理财分析师王美玉在接受北京商报记者采访时表示,“目前收单机构规模不断扩大,鱼龙混珠、秩序混乱,牵扯到的银行、支付机构及商户太多太杂,尤其是商户这一块,对于央行来说,要想一一排查是一个难点”。

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军进一步表示,由于此前收取的刷卡费率有所区别,为抢占市场份额,市场出现恶性竞争,甚至是损害消费者利益的情况,隐含着不小风险。

改进制度来降低风险、引导市场有序竞争已成为业内共识。在国务院发展研究中心金融研究所研究员吴庆看来,收单市场的种种问题是多方面原因造成,改变这种现状单一的做法不能够达到很好的效果,比如清理,它只能是战役性的,比如两个月的周期来一次,在这些间隙当中,这些事情还是会比较普遍,这种做法并不能彻底解决问题。除了清理以外,让行业竞争,靠市场力量也许能达到更好的效

果,不仅要发牌照而且也要有退出机制。

赵锡军表示,由于此前商户的开拓都是由商业银行自己完成,前期投入和相应的网络建立也都是银行自己来做,商户类型、银行投入成本、商户盈利状况、谈判条件等均不相同,所以收单时的费率、返佣也不一致。对此,一个好的方法就是统一制度和标准。

好消息是,新的制度已箭在弦上。就在刚刚过去的周末,国家发改委和央行联合宣布,从今年9月开始,刷卡手续费率不再区分商户行业分类。业内认为,这是整治收单市场乱象的一记重拳,“套码”等情况有望终结。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示,此前针对各行业商户的费率不同,不少收单机构会为高手续费率行业的商家提供更低的商品类别码,即“套码”行为。统一所有行业商户费率后,套利的空间无疑大大收缩,很大程度上能够帮助监管层整治“套码”乱象。

北京商报记者 孟凡震

## 中信银行交易银行都打哪些牌

第32场银行业例行新闻发布会日前举行。中信银行副行长杨毓在发布会上表示,中信银行自2015年11月推出交易银行品牌“交易+”后,首批主打16个特色产品,包括:e链通、商贸通、银财通、招标通、银医通、银校通、跨境管家、流动管家、委贷管家、票据库、信e付、银租保、汽车金融、资产托管、养老金、直联行。

杨毓透露,下一步,中信银行还将加快推出全球现金管理、对公结算卡、MBS多银行财资系统、B2B电子商务、电子票据等迭代创新,满足客户跨业、跨界、跨市场的产品组合使用需求。

杨毓进一步表示,中信银行正

在从五个方面着手打造国内一流交易银行:一是整合产品条线,计划进一步整合现金管理、贸易金融、资产托管等交易银行业务,构建总分支协调一致的职能体系;二是优化业务流程,顺应电子化趋势,推进业务流程优化,增强线上化业务处理能力;三是重塑营销模式,正在搭建专业化营销服务体系,建立交易银行专家团队,培养复合型的产品经理,来提高综合金融服务方案的解决能力;四是强化渠道服务,通过物理网点、客户经理、电子银行渠道建设,打造交易银行前沿阵地、流动银行服务范式 and “高速公路”服务渠道;五是升级系统平台,继2015年5月新一代核

心系统成功上线后,中信银行启动了交易银行系统建设方案,2016年将着重推进外部渠道、内部管理、业务系统的整合互联,统一服务视图,提升客户体验,增强交易银行业务线上化处理与服务能力,力争实现“底层整合”和“平台创新”两大突破。

杨毓表示,伴随五大举措的推进,2016年的中信银行交易银行服务能力将有新的飞跃。未来中信银行“交易+”将加大新技术、新思维的应用,扎实服务实体经济,顺应互联网发展趋势,推进新常态下商业银行的转型发展,并走出一条有中国特色的交易银行发展之路。