



整改袭来 部分国资系P2P“假面”被揭

检查资料指出,金粮宝合作的担保公司资质过期,同时还涉嫌发行假标。其实早在去年12月该平台已经发生兑付危机,北京商报记者进一步调查了解到,该平台借款信息披露不透明,借款人重叠性较强,存在关联融资嫌疑。同时,还有一些其他地区的国资系平台进入整改阶段。

“背靠大树”国资平台屡被整改

“背靠大树好乘凉”,在监管风暴袭来的网贷行业根本行不通。随着整改大限日渐临近,一些“挂羊头卖狗肉”的平台被扒下合规的外衣。

早已身陷兑付危机的金粮宝问题严重。根据网络曝光的检查资料显示,截至2016年10月31日,李××在×××平台融资项目数余28个,金额合计3700万元;杨××在×××平台融资项目数余33个,金额合计4250万元,根据约谈结果显示,李××、杨××在平台的融资项目为虚假项目。

其实,早在去年12月1日,有投资者在网贷论坛曝出,金粮宝出现了兑付危机,涉及金额可能逼近上亿元。北京商报记者当时拨打客服电话证实了这一消息。金粮宝成立于2014年5月,其官网披露,目前平台注册用户15133人,累计成交量14.943亿元。工商局信息显示,金粮宝平台运营公司重庆粮食集团投资信息咨询有限公司的股东为“重庆驰东网络科技有限公司”和“重庆粮食集团有限责任公司”(以下简称“重庆粮食集团”),法定代表人为徐晓东。

广西联银投资有限公司(以下简称“金发所”)也发布公告称,按照南互金整治办(2016)25号《整改通知》、(2017)8号《互联网金融风险专项整治现场检查通知》的精神要求,在金融办等相关部门监督指导下,进行系统及产品合规、合法化整改,在整改期间,金发所对原购买已下架产品到期及未到期客户的资金提现做出安排。

另据投资者在公开论坛上提供的国资系平台厚德普惠《关于调整公司部分业务的通知》显示,厚德普惠依照互联网金融管理规定,要求所有互联网公司必须合规化经营。厚德普惠决定自2月27日起,暂停各分公司(线下)所有业务,到期本息于4月30日、9月30日按到期顺序陆续兑付。

网贷之家数据显示,截至2017年2月,共有16家国资系平台处于停业状态或是问题平台。

借款项目涉关联融资

金粮宝在官网简介中提到,金粮宝是由重庆粮食集团直接出资成立的国有控股企业。从官网显示的项目来看,平台已经没有再发布新的可投项目,最后一个项目为2016年10月7日发布的“【金粮贷】公司流动需求资金50万元”。

监管细则不断落地,整改风暴袭来,地方监管部门也开始行动起来。一些没有合法经营的“国资系”平台露出了“不合规”外衣。日前,有消息称,一份互联网金融风险专项整治检查资料(以下简称“检查资料”)对西南某国资系P2P平台的相关问题做了相关说明,根据披露的信息,这家平台直指国资平台重庆粮食集团投资信息咨询有限公司(以下简称“金粮宝”)。



此前的标的多为1-3个月短期标的,借款额度在100万-200万元不等,最新的借款项目大多数由一家名为“湖北北京山恒达实业有限公司”的公司提供担保。

“检查资料”显示,截至2016年10月31日,为上述国资系P2P平台的项目提供担保的机构共30家,不具有融资性担保资质的机构20家,项目数合计700多个,金额合计超9亿元,占有项目金额的65%以上。

北京商报记者调查后发现,其中的一些承诺机构、担保机构甚至借款企业股东与金粮宝有千丝万缕的联系。

北京商报记者查询国家企业信用信息公示系统显示,湖北北京山恒达实业有限公司自然人股东为顾海容和廖春兰,法定代表人为廖春兰。

另据工商局信息显示,金粮宝股东进行过多次变更,在2015年9月16日,投资人由重庆渝百家超市连锁有限责任公司、重庆辉隆投资咨询合伙企业(普通合伙)、重庆渝臻投资有限公司、重庆粮食集团巴南区粮食有限责任公司、重庆市渝煌建筑工程有限公司变更为重庆市渝煌建筑工程有限公司、重庆渝臻投资有限公司,以及重庆粮食集团有限责任公司。随后在2016年8月4日,投资人由重庆市渝煌建筑工程有限公司、重庆渝臻投资有限公司、重庆粮食集团有限责任公司变更为重庆驰东网络科技有限公司以及重庆粮食集团有限责任公司。

更重要的是,重庆驰东网络科技有

限公司的自然人股东为顾海容和张海。在2016年8月8日,其自然人股东进行了一次变更,由顾海容和严丽变更为顾海容和张海。严丽同时为金粮宝的董事,顾海容则为湖北北京山恒达实业有限公司的自然人股东,持股60%。

同时,在多个“【金粮贷】公司流动需求资金”的项目中,借款方虽然都被隐去,不过在营业执照中显示为湖北××××粮油有限公司。根据相应信息查询,该借款公司为湖北北京山万家利粮油有限公司,法定代表人为廖京,注册资本为200万元。有消息称,廖京与顾海容、廖春兰为亲戚关系。

值得一提的是,在检查资料中也指出,该国资系平台的关联方张×于2014年12月25日至2016年1月26日期间在平台融资15次,金额合计1750万元;关联方顾××于2014年7月21日至2016年8月16日期间在平台融资25次,金额合计3680万元。

一些早期项目的担保公司也是问题百出,如重庆银华融资担保有限公司,被工商列入经营异常名单。“从借款项目的融资方、担保方以及平台方关系来看,不仅涉及关联融资还存在自融嫌疑”,一位不愿透露姓名的业内人士直言。

虚假项目漏洞百出

在调查过程中,金粮宝的诸多借款标的存在着信息披露不透明、借款人多重叠、借款项目投资明细造假等

问题。

北京商报记者注意到,注册资本仅200万元的湖北北京山万家利粮油有限公司,单个项目借款额就在200万元左右,发布的借款项目足有几十个,融资金额超过千万元。更值得一提的是,虽然项目资料中的营业执照都为该公司,但是借款人姓氏却不尽相同。

同时,北京商报记者注意到,金粮宝项目投资列表中,2015年3-4月发行的三款“通机公司需求流动资金200万”的项目的投资明细中,20多条投资人信息全部为“付××”,同时显示交易失败,但是产品依然顺利成立。

这样的情况在2016年该平台的投资项目上也时常发生,如2016年1月29日发布的“公司需求资金100万元”产品,该产品投资人只有一人为“付××”,同样显示交易失败,而这款产品还引入了担保机构重庆西南中小企业融资担保公司,类似的产品有十几款之多,借款金额都在100万元左右,而投资人也仅有一人,都为付××或是肖××。

目前金粮宝已经停止运营。其实,从去年开始,不少国资系平台被曝出问题,一位业内人士直言,尽管国资系拥有国企这棵大树,但是投资人也应该擦亮眼睛,不应该被P2P平台的背景即外表所迷惑,应该关注内在,具体项目具体分析。此外还要识别真假国资平台。

北京商报金融调查小组