



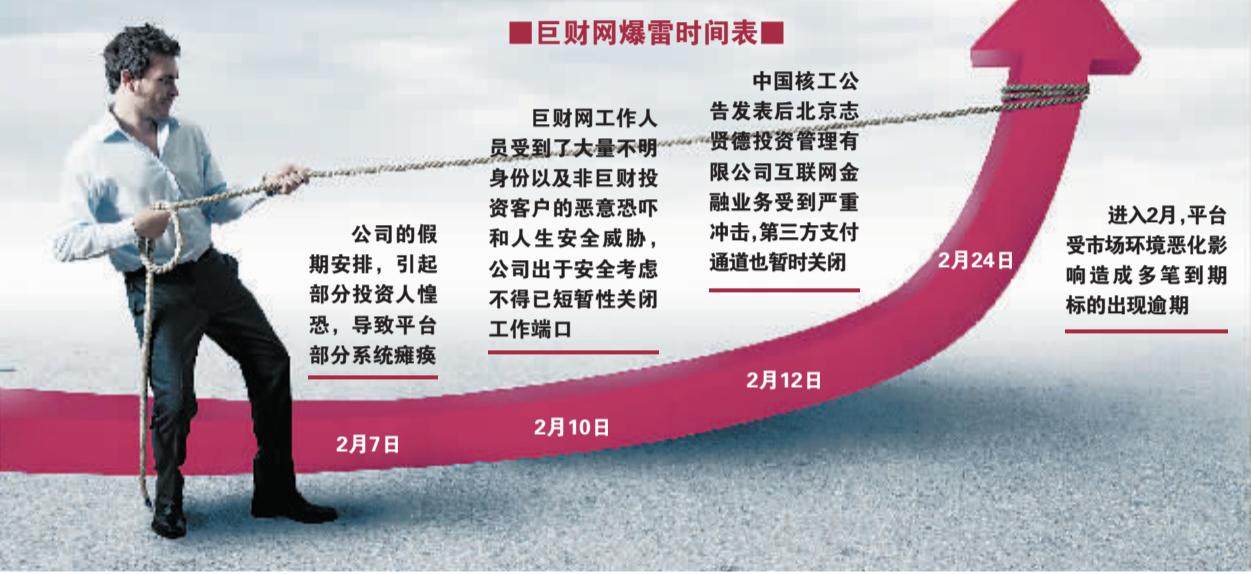
互金鸡毛信订阅号

D1-D2

2018.2.28

巨财网业务停摆背后 合规难度大

近日，打着央企控股旗号的网贷平台巨财网因被央企中国核工撇清关系引发逾期吸引了外界关注。目前，巨财网已经停止新标发放，并停止提现，业务出现了停摆。然而在巨财网逾期背后，北京商报记者调查发现，该平台并未上线银行存管，房产抵押标的也突破了限额管理。在分析人士看来，国资股东撇清关系只是加速了平台问题爆发，实际上，此类平台很难完成合规整改，备案无望。



国资股东甩锅加速爆雷

2月7日至今，巨财网连发了四封关于平台运营状况的公告。在2月12日发布的《关于充值提现暂停及解决方案》中提到，中国核工业集团公司官网2月6日发表了一篇题为《关于中国华宇经济发展有限公司有关事项》的声明，明确表示中国华宇经济发展有限公司非中核集团出资设立的公司或企业，要求华宇公司及其子公司立即停止以中核集团旗下公司名义进行宣传和开展商业活动。自该公告发表后北京志贤德投资管理有限公司互联网金融业务受到严重冲击，第三方支付通道也暂时关闭。

2月24日，巨财网继续发布公告称，进入2月，平台受市场环境恶化影响造成多笔到期标的出现逾期。本公司正在协调各相关部门包括风控、法务及外聘专家积极催促到期借款并寻求业务转型，近期将公布具体处理解决方案。

事实上，巨财网的国资背景疑团重重，关联股东纷纷甩锅。

巨财网是专注于房地产的互联网金融理财平台，隶属于北京志贤德投资管理有限公司。工商信息显示，去年7月，瑞安市华宇琪誉实业有限公司入股巨财网，瑞安市华宇琪誉实业有限公司的股东之一为中贵国控实业有限公司，中贵国控为中国华宇经济发展有限公司旗下企业。彼时，巨财网官网宣布获央企控股。工商信息显示，中国华宇经济发展有限公司为中国核工业集团公司控股公司，而中国核工股东为国务院国有资产监督管理委员会。

中国核工虽发布公告称与中国华宇没有关系，但工商信息显示，中国华

宇的控股股东为中国核工。对此，北京商报记者联系中国核工工商信息预留电话，对方接听后随即挂断。

在中国核工发布公告之后，中国华宇也发布多封公告称，公司在北京召开互联网金融平台专项整治工作情况通报专题会议，中国华宇从未允许任何一个分、子公司从事互金业务，虽然互联网金融平台专项整治工作已告一段落，但还有个别违法违规经营公司在继续损害中国华宇及上级管理单位的利益。例如，中核恒通(北京)物资有限责任公司(以下简称“中核恒通”)及其下属多家公司系违法违规注册的公司，与中国华宇没有任何关系，并非法开展了多家P2P平台业务。

而工商信息显示，中核恒通的法人为中国华宇。就上述股权和关联关系，北京商报记者分别给中国华宇和中核恒通发去采访提纲，但截至发稿，未收到回复。

在网贷之家研究院院长于百程看来，作为一家并不知名的平台，华宇系的国资背景曾给予巨财网平台明显的增信作用，但当中核恒通公开撇清和中国华宇关系之后，中国华宇的国资背景一落千丈，对平台的负面影响显而易见，投资人的流失会导致平台的资金流动性问题出现，中小平台的抗风险能力弱，从而危及运营。

北京寻真律师事务所律师王德怡也认为，许多投资者可能是听信了平台关于股东的宣传，从而参与项目投资的。中国核工发布公告划清界限，显然击跨了平台赖以生存的信用基础，加速了平台的爆雷。股东并不会为平台的项目提供担保，判断项目是否可靠，仍应

该考察具体项目是否真实，是否依法合规，是否存在资金第三方存管，是否符合一般的投资规律。

未上线的存管与超限额标的

巨财网宣传资料显示，巨财网拥有“银行资金存管”、“足值房产抵押”、“平台优先代偿”等业务。不过，北京商报记者调查发现，巨财网银行存管并未上线，房产抵押标的也突破了限额管理。

在银行资金存管方面，根据公开资料显示，巨财网在2017年8月4日，与重庆富民银行签订《资金存管服务协议》。北京商报记者从重庆富民银行处核实到，银行存管实际并未上线。重庆富民银行工作人员介绍，2017年8月，与巨财网签订了存管协议，但一直未进行系统对接，存管系统并未上线。目前双方的资金存管合作处于暂停状态，银行方面启动了终止协议程序。

北京商报记者注意到，巨财网去年10月发布的借款标的显示，平台推出的巨满财系列产品拥有优质的资产收益债权，本债权为房产质押借款项目，项目总额600万元，分三批次，第一批次巨满财第1期金额为200万元，分20期，预期年化收益15%并有相关积分赠送等活动。对于该平台标的，王德怡表示，存在拆分期限的嫌疑，其收益率明显高于正常理财项目的收益，投资人应该保持警惕。于百程表示，至于平台发房产大标拆标的行，明显是和网贷监管细则的限额要求违背。在2016年“8·24”网贷监管办法出台一年半之后，平台依然在发大标，其整改的难度已经非常大了，合规希望渺茫。

根据巨财网公告，目前平台第三方

支付通道已经关闭。在王德怡看来，第三方支付通道如果为违规交易平台提供金融服务，可能面临人民银行等监管部门的严厉处罚，其收益可能被认定为非法，并且可能面临数倍于收益的罚款，还可能面临对投资者的民事侵权赔偿责任。

于百程表示，巨财网是在中核恒通发布撇清和中国华宇关系之后，第一家出现逾期的华宇系P2P平台。目前，巨财网也被投资人举报信息造假、标的造假、办公地点造假以及存管和合作律所造假等，目前这些信息需要相关方进一步确认。如果上述造假被确认，那巨财网就涉嫌违法。

针对上述疑问，北京商报记者致电巨财网客服，但客服电话一直处于无人接听状态，北京商报记者就相关采访提纲发给官方邮箱，但截至发稿，也未收到回复。

收紧的国资背书

国资背景此前一直是P2P平台获取背书的重要方式之一。各平台也使出浑身解数，纷纷找来国资背书。然而，此一时彼一时。随着网贷行业的逐步规范，国资系平台的信用背书价值也开始逐步弱化。投资者也需要更新考察平台的标准。

事实上，早在2016年，国务院国资委、银监会召开了10家P2P(网络借贷)公司和3家国有企业参加的座谈会。按照国资委通知，近年来，以国资系为标签的网贷平台迅速发展，但部分网贷平台滥用国资系标签过度营销，潜藏金融风险，暴露的问题不断增多。

(下转D2版)