

上周,《“宜信坏账”事件或刺激P2P规模缩水》的稿件见报后,现代快报帮办热线84783629接到很多读者来电。市民俞女士说,大约半个月前,自己卖了河西的一套公寓,刚跟买主在新街口招商银行网点办理好汇款,出门就被宜信财富的理财师盯上了。“他们手上的文件夹有一些理财产品的信息,跟我说收益能达到7%以上!”俞女士说,看了报道后才知道这些理财师卖的是P2P产品,风险很高。“不然的话,这么高的收益,我真的动心呢!”她告诉记者。

今天,本报金融帮办持续关注P2P,如果您有相关的投资经历和疑虑,欢迎拨打热线84783629与我们取得联系。

# 小心! P2P理财出没

遭遇写字楼、银行门前“理财顾问”推销要谨慎  
专家解读:P2P只是一种服务,并非理财产品



## 暗访 “理财顾问”写字楼门前揽客

根据俞女士提供的线索,现代快报记者来到位于新街口东方商城旁的招商银行网点,一名自称宜信财富理财师的姑娘小刘迎上前来,攀谈了几句便开始介绍理财产品。记者问及收益偏高、是否有风险时,小刘停顿了一下说:“嗯,还是有一定风险的。不过我们公司对风险控制得不错。”说着,小刘表示可以跟她去位于金融中心楼上的公司了解更多信息。

随后,记者又发现,从紫峰大厦写字楼门前到鼓楼地铁站4A出口,三五成群的财富公司工作人员,西装革履、手

拿蓝色文件夹,逢人便这样自我介绍:“你好,我是××财富的理财顾问!”推销的理财产品80%以上都是P2P业务。从新街口到鼓楼,记者以投资者的身份,要求理财顾问出示相关证件,却无一能够拿出国家理财规划师(CFP)认证、金融理财师(AFP)认证的相关资料。而一名在财富公司有半年工作经验的“理财顾问”告诉记者,其内部销售人员入职后,简单的培训后即可上岗,而且销售岗位的流动性很大,有的甚至干不到一个月就离职了。

## 调查 传统银行系也涉水“P2P平台”

不过,P2P业务也不单是财富公司的专利。2013年9月,第一家由银行推出的类似P2P平台产品正式上线。记者在该平台上看到,目前该平台入住企业数量为20432家,4月21日单日的登录客户数量为4088位。作为个人投资,门槛为5万元起投,预期年化收益为6%-7%,并支持多家银行卡进行投资。

不过,银行方面否认了这一平台是P2P平台业务。该行解释称,其推出的这一投融资平台服务本质是信息见证,提供的是资金需求和供给者间信息的交互服务。双方基于上述信息的资金交易将通过第三方支付中金支付完成。而目前

国内P2P网络借贷普遍通过直接介入借贷双方交易,以承诺投资人本金和收益等方式,改变了其信息居间者的身份。因此,这一平台从其业务模式和流程安排上都与目前的国内P2P网络借贷业务有本质区别。

此外,平安陆金所是目前规模较大的P2P平台。在陆金所平台第一屏,就打出预期年化利率8.4%以上、平安担保公司全额本息担保的承诺,并且投资门槛更低,1万元起即可投资。为吸引客户,陆金所还推出投资鼓励计划,即推荐好友进行投资,投资成功后,推荐人将获得投资额0.1%的现金奖励。

## 解读 P2P业务只是一种服务

近两年来,P2P在国内的发展规模急速膨胀,提供小额贷款的民间借贷纷纷包装成财富公司涉足P2P平台。为此,南京财经大学金融学院院长闫海峰表示,P2P平台的模式最早出现在南非,专为小农户、农场做资金支持,由于资金量小,P2P平台能够节省不少成本,但随着规模的扩大,也没能有更大的发展。“海内外都验证了这一点,P2P业务无法适应大规模融资。”他告诉记者,如今的小贷公司也好,财富公司也罢,将P2P包

装成一种理财产品,吸金了再由他们把钱放出去,这本身对P2P就是一种误读,“P2P只是一个金融平台,提供一种服务,至于理财产品,实在谈不上!”

而针对银行所涉足的P2P业务,南京一家大型国有银行从业多年的人士表示,与小贷公司、财富公司相比,银行这一块至少没有携款跑路的风险,而且也是以“平台”的概念面市。需要提醒的是,从银行P2P平台公开条款很难看到其结构性设计,换言之,其风险控制也是不透明的。

### 提醒

## 次级贷款是最大的风险

“不仅仅是风险不透明的问题。”闫海峰指出,银行贷款的征信体系相当严苛,寻求融资者既然通过P2P贷款,肯定很难达到银行信用标准的,本身就属于次级贷款了。另外,这些财富公司只能通过央行的公众平台查询贷款人的记录,根本拿不到银行的内部评级资料。“虽然成熟的小贷公司也会有各自的评估标准,但信用评级体系与银行大相径庭。”闫海峰还强调,他们做过P2P的调研,其坏账率远高于银行贷款的坏账率。

另一位银行界人士则指出,如果P2P产品回报投资方的回报率获得7%-8%的预期年化收益,算上各项中介环节费用,那么借款方付出的利息成本至少要在14%-15%。而理论上P2P平台只是一个中介方,为借款人和放款人提供一个交易的平台,如果出现一方无力偿还,风险就出现了。因此,P2P平台是否值得信任的关键是是否有一个大型担保公司全程担保,在这个因素上,无论P2P平台的东家是大型金融集团、银行、小贷公司抑或其他,都在同一个起跑线上,风险共存。

现代快报记者 谭明村 杨连双

**金融帮办**

**财富顾问** 理财咨询 专家一对一解答

**维权帮办** 金融投诉 记者全程追踪

互动热线: 84783605 84783629  
互动QQ群: 164533052

## Windows XP“退休”

金融帮办教你规避账户损失

坚守岗位十三年的“Windows XP”系统退休了,网友们除了不舍,更多的是担忧。没有微软公司的技术帮助下,我们基于XP系统的网络生活还安全吗?ATM机取钱会不会泄露账户信息?还有网银操作,上网买东西、转账是不是也会被人获取账号和密码呢?针对这一既成事实的威胁,本期金融帮办采访相关人士为读者支招。

## ATM机 系统跟银行内部网络联网

对于网友的疑虑,记者联系了多家银行相关人员,得到的回复是,对于XP系统的退市,银行内部早有预案,目前ATM机及网上银行均不会受到影响。某商业银行业内人士告诉记者,目前市面上的ATM机确实大多使用的是XP系统,但ATM机主要防护措施是网络隔离和封锁USB等输入接口,无法通过外接设备植入木马病毒或篡改系统配置。“通俗讲,ATM机连的是我们的内网,不会和外网有任何的接触,即便是维修人员也必须带光盘才能进入系统,外人想植入木马几乎没可能。”

另外一家银行电子银行部的人士也表示:“金融行业出于信息业务安全和维护等多方面考虑,与普通XP用户相比,都会配置具有更高级别的防火墙,不会被黑客轻易攻破。”他称,自去年下半年以来,新引进的ATM机已使用Windows7的操作系统,日后还会陆续将旧机器更换系统,逐步淘汰XP系统,用户可以放心使用。

## 网银操作 尽量避免在公共场合登录

而对于一部分人关心的网银操作安全问题,专业人士解释说,“客户在申请网银时,银行都发放了U盾或者Key保,这实际上就是一个安全插件。客户在进行网银操作例如转账或者购买理财产品时,必须使用U盾或Key保,确保交易在安全状态下进行。”同时该人士还指出,确保网银安全操作的前提是用户终端自身的安全要有保障,即电脑系统不存在木马、系统漏洞、恶意插件等危险信息。

该人士提醒,为了确保安全,有条件的用户建议尽快将个人电脑系统升级到最新版本,如果暂时没条件,读者可以选择第三方安全软件对XP进行防护,适当使用高级别的防火墙。他认为,只要将电脑系统自身安全性能提高,不要让病毒有机可乘,在使用网银操作时基本不会出现盗号、泄露出信息等问题。还有一点需要提醒的是,不要在网吧等公共场所的电脑上登录网银或其他账号,以免信息被盗。

现代快报记者 陈孔萍