



# 现金贷监管加码 猖獗“回租贷”遭整顿

目标客户锁定大学生、年化300%以上甚至超1000%、平台已逾百个、注册客户数百万人...现金贷的花样正不断翻新。近期，以手机回租形式进行违规放贷的“回租贷”经媒体曝光后，引起监管重视并发文要求对相关平台进行清理整顿。

广州互金协会信息披露报送系统上线运行  
蚂蚁金服对外宣布新一轮140亿美元融资  
易生支付涉4项支付结算违规行为领罚单  
甩锅监管？车贷平台小灰熊金服停业清盘

<b>一、数据回顾</b> .....	<b>3</b>
1、成交量.....	3
2、预期收益率.....	4
3、市场人气.....	5
<b>二、要闻回顾</b> .....	<b>6</b>
1、监管动态.....	6
2、行业动态.....	9
3、平台动态.....	11
<b>三、亚财视点——现金贷监管加码 猖獗“回租贷”遭整顿</b> .....	<b>13</b>
<b>四、一周金融人物热搜榜</b> .....	<b>16</b>
1、郭台铭（富士康集团总裁）.....	16
2、魏伟（品钛创始人兼 CEO）.....	17
3、杨清河（超越集团实控人）.....	18
4、施建祥（快鹿集团原董事长）.....	19
5、汪舟（小灰熊金服 CEO）.....	19

# 亚财互金 E 周刊 ( 第 84 期 )

( 6.02-6.08 )

**摘要：**本周，表征市场发展的三项重要指标——除市场人气外，成交量和预期收益率均呈现大幅回落走势。具体来看，与上周相比，本周市场成交指数总量减少 17891.95 点，降幅为 33.71%；市场平均预期收益率减少 1.75 点，降幅为 20.52%；市场人气指数总量增加 14086.00 点，增幅为 10.99%。

## 一、数据回顾

### 1、成交量



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

本周（6.02-6.08）市场成交表现回落明显，日成交指数呈先升后降变化。具体指数方面，单日最高 6411.21 点（6.04），最低为 1871.83 点（6.03）。



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

近六周，市场成交总量整体呈降-升-降走势。与上周相比，本周市场成交指数总量减少17891.95点，降幅为33.71%。

## 2、预期收益率



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

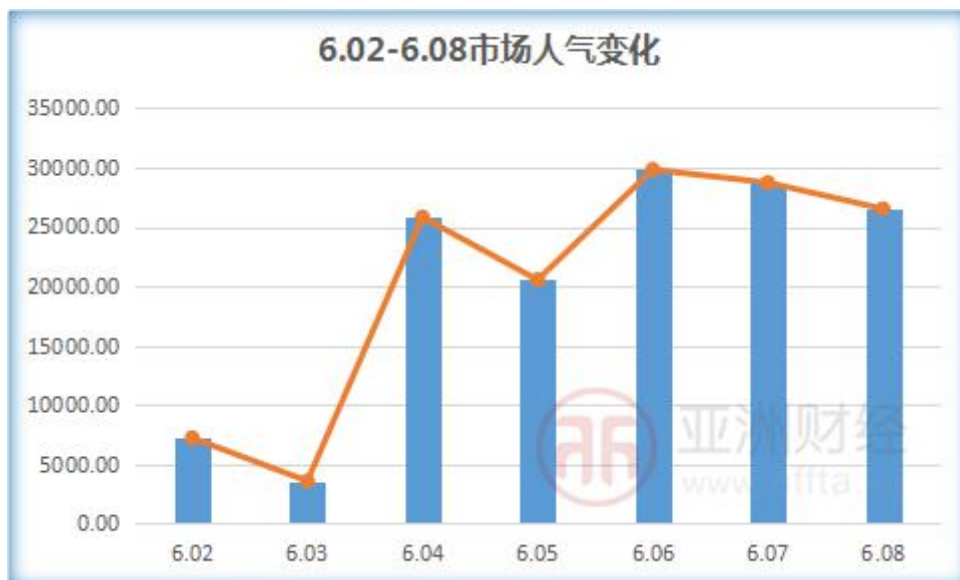
本周（6.02-6.08），市场预期收益率整体呈震荡上升变化。具体指数方面，单日最高7.55点（6.04），最低5.54点（6.02）。



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

近六周，市场平均预期收益率整体呈降-升-降走势。与上周相比，本周市场平均预期收益率减少 1.75 点，降幅达 20.52%。

### 3、市场人气



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

本周（6.02-6.08），市场人气回升明显，日市场人气整体呈先升后降变化。具体指数方面，单日最高 29827.00 点（6.06），最低 3563.00 点（6.03）。





数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

近六周，市场人气指数总量整体呈升-降-升走势。与上周相比，本周市场人气指数总量增加14086.00点，增幅为10.99%。

## 二、要闻回顾



### 1、监管动态

#### 1.1 广州互金协会信息披露报送系统上线运行

消息源：亚洲财经

关键词：广州互金协会，信息披露报送系统，上线

事件概述：

6月8日，广州互联网金融协会在官网发布《关于信息披露报送系统上线运行的通知》（以下简称《通知》）宣布，广州互联网金融协会信息披露报送系统已建设完毕，并于2018年6月8日正式上线运行，请网贷机构会员单位通过该系统进行信息报送。

《通知》要求，各网贷会员单位应于每月10日前报送上个月《网贷机构备案信息表》、《网贷机构组织信息表》和《网贷机构经营信息表》；每年4月30日前报送上年度《网贷机构审核信息表》。

## **1.2 央行官员：境内比特币交易平台、ICO 清理整顿取缔工作已基本完成**

消息源：亚洲财经

关键词：央行，比特币，ICO，清理整顿

事件概述：

央行上海总部副主任孙辉在6月7日举办的上海市政府新闻发布会上表示，互联网金融风险专项集中整治工作自2016年开始的两年多来已取得明显的成效，存量风险大幅度下降，增量风险得到有效防控。全国违规业务规模下降了近57%，违规机构大量退出市场。

孙辉表示，新领域的风险得到了化解，监管的规章制度建设也在陆续健全。如境内比特币交易平台、ICO清理整顿和取缔工作已经基本完成，“现金贷”整治也取得扎实进展。目前，境内比特币交易平台已经基本退出市场，ICO全部被取缔，体现了防范金融风险的决心和成效。此外，网贷监管规则、探索建立常态化互联网风险监测机制等监管体制机制也在不断完善。

## **1.3 50名外逃人员线索公布：快鹿集团原董事长施建祥在列**

消息源：亚洲财经

关键词：外逃人员线索，快鹿集团，施建祥

事件概述：

6月6日晚，中央反腐败协调小组国际追逃追赃工作办公室发布的关于部分外逃人员有关线索的公告刷了屏。该公告共公布了50名涉嫌职务犯罪和经济犯罪的外逃人员的线索，这其中包括上海快鹿投资集团原董事长施建祥。

#### **1.4 非法集资 433 亿！河南安阳超越集团实控人杨清河一审被判无期**

消息源：新京报

关键词：超越集团，非法集资，杨清河

事件概述：

据新京报6月6日报道，5月22日，河南省原人大代表、超越集团实际控制人杨清河犯集资诈骗罪、贷款诈骗罪，被安阳市中级人民法院一审判决执行无期徒刑，剥夺政治权利终身。

#### **1.5 易生支付涉 4 项支付结算违规行为领央行罚单**

消息源：亚洲财经

关键词：易生支付，支付结算，央行，处罚

事件概述：

6月5日，央行贵阳中心支行发布行政处罚公示信息，易生支付有限公司贵阳分公司因涉及4项支付结算类违规行为被累计罚款9万元。作出该处罚决定的日期为2018年6月4日。实际上，易生支付此次被罚并非今年首次。5月22日，易生支付福建分公司因违反支付结算管理规定，被央行福州中心支行罚款9万元。

#### **1.6 中国互金协会互联网金融统一身份核验平台启动试运行**

消息源：亚洲财经



关键词：中国互金协会，核验平台，试运行

事件概述：

近日，中国互联网金融协会互联网金融统一身份核验平台启动试运行。据悉，该核验平台是由中国互联网金融协会基于互联网金融行业身份核验的业务需求，按照国家有关金融监管要求，建设的基于传统数据源、生物识别、数字证书三种渠道为核心架构的统一身份核验平台。核验平台仅作为连接通道，在不触及现有市场参与各方利益的情况下，整合资源提高效率，节约企业运营成本，并支持 7×24 小时连续运行。

### **1.7 北京互金协会提示变相收取砍头息风险**

消息源：亚洲财经

关键词：北京互金协会，砍头息，风险

事件概述：

北京市互联网金融行业协会近日发布《关于变相收取砍头息的风险提示函》称，近期接收到多起投诉，某些平台通过出售会员卡、会员服务的形式，由借款人的借款本金中一次性扣取费用。北京市互联网金融行业协会表示，此种做法增加借款人综合融资成本，并可能涉及收取“砍头息”等问题，请各机构审慎对待此种收费方式。

## **2、行业动态**

### **2.1 百度旗下首款区块链原生应用“度宇宙”官网上线**

消息源：亚洲财经

关键词：百度，区块链，度宇宙

事件概述：

6月8日，百度旗下首款区块链原生应用“度宇宙”官网正式上线。百度方面介绍说，度宇

宙不会做数字货币，而是立志于打造真正的数字社会，成为数字公民概念的布道者、实践者。

## 2.2 校园贷退出校园后多家银行抢市场 已发行近百种大学生信用卡

消息源：经济观察网

关键词：校园贷，银行，大学生信用卡

事件概述：

互联网金融机构开展的校园贷已在大学校园中销声匿迹，但大学生的金融消费需求仍旧存在，校园贷撤离后，谁来弥补这一市场空缺？

据经济观察网记者不完全统计，目前已有工商银行、建设银行等国有大行，以及招商银行、浦发银行、广发银行等股份制银行已发行近百种针对大学生群体的信用卡。

## 2.3 P2P 煎熬时刻：备案久拖不决会造成“劣币驱逐良币”？

消息源：《财经》杂志

关键词：P2P，备案，延期

事件概述：

距离 6 月底完成网贷备案登记的大限，只有不到一个月，但一些地方尚未出台备案细则，目前也没有网贷平台通过整改验收。市场基本默认，推迟了一年多的 P2P 网贷备案将会再次延期。

市场担心，备案久拖不决会造成“劣币驱逐良币”。拥抱合规者，不但面临成本上升的压力，还需应对合规导致的用户体验下降造成的客户损失风险。

## 2.4 央行参事盛松成：数字货币只能由央行发行

消息源：华夏时报

关键词：盛松成，数字货币，央行

事件概述：

6月2日，在由《银行家》杂志举办的“2018中国金融创新论坛”上中国人民银行参事、调查统计原司长盛松成表示，对于数字货币的研究和发行我们要深思熟虑，即使发行数字货币，也只能由央行来发行。数字货币究竟能不能成为人类货币发展史上的新的里程碑，时间会证明一切。

### 3、平台动态

#### 3.1 蚂蚁金服完成 140 亿美元融资 将主要用于支付宝全球化拓展

消息源：亚洲财经

关键词：蚂蚁金服，融资，支付宝，全球化

事件概述：

6月8日，蚂蚁金服宣布完成新一轮融资，本轮融资总额为140亿美元。蚂蚁金服方面表示，本轮融资将主要用于支付宝的全球化拓展，自主科研投入和全球顶尖人才的招募，从而提升支付宝及其合作伙伴向全球消费者和小微企业提供普惠金融服务的能力。此外，资金也将用于培育新兴市场的本地科技人才，助力当地的数字化转型，让普通民众也能享受数字经济带来的红利。

#### 3.2 甩锅监管？杭州“国资”车贷平台小灰熊金服停业清盘

消息源：亚洲财经

关键词：小灰熊金服，停业清盘，国资

事件概述：

近日，杭州“国资”背景车贷平台小灰熊金服公告宣布，自2018年6月4日起暂停平台运营，停止发布任何新项目并停止相关业务。同时，平台开始停业清盘工作，到期客户将每月按比例兑付。

对于为何停业清盘，小灰熊金服在公告中将其归因于“适应行业监管、不良网络人士恶意攻击、交易量持续走低、运营成本剧增”。

### **3.3 品钛完成 1.03 亿美元系列融资 曼图资本、新浪领投**

消息源：亚洲财经

关键词：品钛，融资，金融科技

事件概述：

6月5日，国内金融科技整体解决方案服务商品钛（PINTEC）宣布完成总计1.03亿美元的系列融资，本次系列融资由曼图资本和新浪领投，参投方包括STI Financial Group、顺为资本、熙金资本等。

品钛创始人兼CEO魏伟表示，品钛在获得融资后，将继续加强在科技研发、流量整合、风控和运营等领域的投入，进一步扩大在创新能力、服务能力等方面的领先优势，强化服务中小金融机构的战略布局。

### **3.4 草根投资完成 23 亿元 D 轮融资 上市公司洲际油气领投**

消息源：亚洲财经

关键词：草根投资，D轮融资，年化利率

事件概述：

6月4日，P2P网贷平台草根投资正式宣布完成23亿元D轮融资，其中上市公司洲际油气（600759）领投5亿元，洲际油气下设产业基金及众多老股东参与了跟投。

据悉，本轮融资将主要用于加大科技创新领域的投入、布局集团相关金融牌照，也为集团相关板块未来进入资本市场筹备所需资金，并有意于将增加实业科技板块的投资和布局。未来，草根投资将形成“科技+产业+金融”的生态圈，以拓展更大的战略生存空间。

### 三、亚财视点——现金贷监管加码 猖獗“回租贷”遭整顿



目标客户锁定大学生、年化 300%以上甚至超 1000%、平台已逾百个、注册客户数百万人... 现金贷的花样正不断翻新。近期，以手机回租形式进行违规放贷的“回租贷”经媒体曝光后，引起监管重视并发文要求对相关平台进行清理整顿。

#### 猖獗“回租贷”

据《中国经济周刊》报道，近期市场上兴起多款以“手机回租”为名义的 APP，这些标注着“手机回收”的 APP 大部分都出现了“现金周转”“快速放款”“手机变现”等与贷款相关的介绍性文字。

这些 APP 的模式基本相同。先是依据手机状态给出不同的估价，与正常的手机回收软件一致。不过，在选择确认回收后，这些 APP 并不要求收到手机，而是会要求上传通讯录、身份证照片，甚至是手机账户的用户名及密码。

在这些回租 APP 里，用户通过签订电子合同，暂时把手机的所有权和处分权移交给回收平台，不过手机仍然在用户手中。在完成“回收”步骤后，用户需要选择租期来继续使用已“回收”给平台的手机，同时缴纳相应的租金。租约到期后，用户可以选择继续租用支付租金延

长手机的使用时间。如果用户选择赎回自己的手机，则需要支付给平台回租手机时等同的金额和租期产生的租金。

实测体验发现，一些市面上的热门手机显示的回收价格大约在 500 ~ 3000 元之间，比一般的手机回收价格略低。在确认“回收”后，可选择的租期大约在 7 天至 10 天，租金利率为 0.05%/日。

而在实际操作中，“回租”平台所收取的费用除了租金外，还包括一笔 200 元 ~ 500 元不等的“评估费”或“服务费”。以“小猪白卡”APP 为例，手机回收评估价格为 1600 元，选择租期 7 天后，用户需要支付 322 元服务费和 5.6 元租金。也就是说，用户最终到手的钱只有 1278 元( 1600 元减 322 元服务费 )，但是 7 天后却需要还给平台 1605.6 元( 1600 元加 5.6 元租金 )。这种做法，与此前部分现金贷平台以收取服务费为名义收取的“砍头息”做法几乎如出一辙。依此计算下来，其年化利率达到 1336%。如果用户 7 天后未能及时续约或缴纳手机的赎回费用，还会收取一定比例的逾期费。这些费用大部分为 50 元 ~ 100 元 / 日。而且，用户在选择续约的情况下，还需再缴纳一次服务费。有用户表示，自己抵押了一部评估价为 2000 元的手机，3 周后仅服务费就缴纳了约 800 元，为了赎回手机共花费 3000 余元。

如此高额的费用，也招致大量用户的吐槽和投诉。在这些 APP 的评论区，有一些用户吐槽称，因未能及时续约，“回租”平台后方的“催款人员”将借款的事情群发到自己手机通讯录里的每一个人；还有用户称，自己在上传苹果手机的用户 ID 和密码后，因逾期未还款，手机直接被锁；更有甚者，有用户表示，“回租”平台将自己手机相册中的照片 P 成裸照，发给通讯录里的亲友来威胁自己。

另据《北京商报》报道，这类“手机回租”模式也被不法分子盯上。有用户称，绑定固定 ID 之后，不仅没有借到钱，反而被索要 200 元才同意密码解绑。

## 59 号文清理整顿现金贷乱象

实际上从去年 12 月开始，针对现金贷行业的乱象和风险，监管层就出台了一系列政策进行清理整顿，其中包括暂停批设网络小贷牌照、严禁非持牌机构放贷、叫停无场景小额贷款、完善对 P2P 网贷机构的业务管理、加大对各类违法违规机构的处置力度等；在利息方面，监管层明确了 36% 的利率红线，并要求各类机构向借款人收取的综合资金成本应统一折算为年化形式。

在强监管下，一些大的现金贷平台开始迅速转型，但仍有一些小平台通过花样翻新的“变种”现金贷来规避监管，其中手机回租模式是最猖獗一个。

5 月 30 日，互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室（下称“互金整治办”）向 P2P 网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室下发的《关于提请对部分“现金贷”平台加强监管的函》（整治办函【2018】59 号，下称“59 号文”）显示，近期有部分平台通过手机回租违规放贷、强行搭售会员服务和商品变相抬高利率、恶意致借款人逾期、虚假购物再转卖放贷等手段，逃避监管，变相开展“现金贷”业务，坑害金融消费者。互金整治办提请 P2P 网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室在“现金贷”专项整治工作中，对上述乱象进行清理整顿。

根据 59 号文通报，以手机回租形式的“回租贷”平台已逾 100 个，注册客户数百万人。这类平台大多数目标客户锁定为大学生，而且利率畸高，一般年化利率在 300% 以上，个别甚至超过 1000%。

59 号文指出，部分“现金贷”平台的违规情况包括四类：

一是以手机回租形式发放贷款。以“乐回租”平台为例，先以评估价格（即借款金额）回收用户手机，然后将手机回租给用户，并与客户约定租用期限（即借款期限）和到期回购价格（即还款金额），回购价格高于回收价格部分以及相关“评估费”、“服务费”即借款利息。



二是贷款过程中搭售其他商品，变相抬高利率。部分平台强行要求贷款客户办理会员卡、高价购买商品等，变相抬高利率。如“M09 信用钱包”会员卡价格 199 元，有效期 7 天，如用户借款 2000 元，14 天需还款 2028 元，名义年化率 36%；如算上购卡成本，实际年化率高达 291.9%。又如滨州借款人高文泰在“甲鼎速贷”平台借款过程中，需先以 300 元的价格购买市场价为 40 元的炒锅。

三是故意导致借款人逾期，收取高额逾期费用。据公益性互联网消费投诉服务平台“21 聚投诉”梳理，5 月 1 日至 5 月 15 日，该机构接到类似投诉 21 笔，涉及 13 家网贷平台。相关平台未自动扣划借款，借款人主动将钱打给平台还款失败。贷款逾期后，平台恢复正常，电话通知其逾期，收取很高的逾期费用。

四是通过虚假购物再转卖发放贷款。如“51 闪电购”等平台引入虚假购物场景，用户下单购买商品，但无需支付货款，直接申请退款或转卖变现，转卖成功后即可获得资金；平台赚取延迟付款费和转卖撮合费用。

## **四、一周金融人物热搜榜**

亚财金融人物一周热搜榜为您整合金融行业热点人物热搜事件排行榜。本期看点——郭台铭：工业富联上市后将尽快推出员工持股计划；品钛完成 1.03 亿美元系列融资，曼图资本、新浪领投。

### **1、郭台铭（富士康集团总裁）**

**上榜指数：★★★★★**

**上榜事件：郭台铭：工业富联上市后将尽快推出员工持股计划**

**事件详解：**

6 月 6 日，富士康集团总裁郭台铭在“三十而立智造未来”实体经济与数字经济融合发展高

峰论坛上表示，富士康面临历史机遇转折期，公司致力于推动互联网、大数据、人工智能同实体经济深度融合，将深入实施工业互联网创新发展战略。工业富联上市后，会马上发行员工持股激励计划。未来富士康可能会考虑合伙人制度。

#### **热点事件：**

郭台铭以“走进历史转折中的富士康”为题，回顾了富士康紧抓改革开放的历史机遇，30年来在祖国大陆扎根发展历程。他强调，“在以供给侧结构性改革为主线，加快发展数字经济，推动实体经济和数字经济融合发展的时代背景下，富士康致力于推动互联网、大数据、人工智能同实体经济深度融合，深入实施工业互联网创新发展战略。”



## **2、魏伟（品钛创始人兼 CEO）**

**上榜指数：**★★★★☆

**上榜事件：**品钛完成 1.03 亿美元系列融资 曼图资本、新浪领投

**事件详解：**

6月5日，国内金融科技整体解决方案服务商品钛（PINTEC）宣布完成总计 1.03 亿美元的系列融资，本次系列融资由曼图资本和新浪领投，参投方包括 STI Financial Group、顺为

资本、熙金资本等。

**热点事件：**

品钛创始人兼 CEO 魏伟表示，品钛在获得融资后，将继续加强在科技研发、流量整合、风控和运营等领域的投入，进一步扩大在创新能力、服务能力等方面的领先优势，强化服务中小金融机构的战略布局。



**3、杨清河（超越集团实控人）**

**上榜指数：**★★★☆☆

**上榜事件：**非法集资 433 亿！河南安阳超越集团实控人杨清河一审判判无期

**事件详解：**

5 月 22 日，河南省原人大代表、超越集团实际控制人杨清河，站上被告席。他被控三项罪名——集资诈骗罪、贷款诈骗罪、诈骗罪。

**热点事件：**

2018 年 5 月 23 日，安阳市中级人民法院对此案一审判决。判决书显示，杨清河虽以超越集团公司的名义，实施集资行为，但该行为未体现公司意志，所获利益也未全部归属于其成

立的公司，杨清河系冒用公司之名，行个人犯罪之实，故超越集团的集资行为，应定性为杨清河个人犯罪，而非单位犯罪。

#### **4、施建祥（快鹿集团原董事长）**

**上榜指数：**★★☆☆☆

**上榜事件：**50 名外逃人员线索公布：快鹿集团原董事长施建祥在列

**事件详解：**

6月6日晚，中央反腐败协调小组国际追逃追赃工作办公室发布的关于部分外逃人员有关线索的公告刷了屏。该公告共公布了50名涉嫌职务犯罪和经济犯罪的外逃人员的线索，这其中包括上海快鹿投资集团原董事长施建祥。

**热点事件：**

公开资料显示，出生于1964年的施建祥靠服装、贸易、房地产起家；1999年他接管4家破产国企后，成立上海快鹿投资集团；10年后施建祥转战金融行业，于2014年先后成立10余家快鹿系P2P公司，通过接触娱乐圈进军影视产业，并投资了《大轰炸》、《叶问3》、《上海王》、《枪过境》等多部电影。值得注意的是，中央追逃办公布的施建祥外逃时间是2016年3月7日，也就是说在被国家广电总局约谈同日，施建祥已外逃至美国。

#### **5、汪舟（小灰熊金服 CEO）**

**上榜指数：**★☆☆☆☆

**上榜事件：**甩锅监管？杭州“国资”车贷平台小灰熊金服停业清盘

**事件详解：**

近日，杭州“国资”背景车贷平台小灰熊金服公告宣布，自2018年6月4日起暂停平台运

营，停止发布任何新项目并停止相关业务。同时，平台开始停业清盘工作，到期客户将每月按比例兑付，其中：投资金额在 5000 元及以下的，到期兑付 100%；投资金额在 5000 元至 1 万元的，到期兑付 20%；投资金额在 1 万元至 5 万元以上的，到期兑付 10%。小灰熊金服称，所有本息兑付将在 10 月底前完成。



**热点事件：**

公开资料显示，小灰熊金服成立于 2017 年 9 月，由杭州小灰熊网络科技有限公司负责运营，注册资本五千万人民币，法人代表汪舟，公司股东为汪舟和中扶华梦科技（杭州）有限公司。根据官网信息显示，该平台主营业务为供应链金融，车贷、消费贷等也有所涉及，但其官网所发标的大部分为车贷项目，期限多在 30 天左右，最长期限为 90 天。