

网贷专项整治新提 9大要求，备案有戏

针对近期互金平台爆雷风险事件，互金风险专项整治办和P2P网贷风险专项整治办在认真分析总结当前互金风险形势的基础上，对稳步推进互联网金融特别是网贷风险专项整治工作新提出9项要求，其中明确允许合规机构继续经营，条件成熟的机构可按要求申请备案。

- 央行重罚支付机构违规行为 卡友、付临门合计被罚3千余万
- 互金协会：119家网贷机构接入信披平台 交易总额超4万亿
- 中国银保监会：引导不合规网贷机构实现无风险良性退出
- 7月网贷行业成交量降至1447亿 停业及问题平台218家

E 亚财互金
周刊



No.91

07.28-08.03

一、数据回顾	3
1、成交量.....	3
2、预期收益率.....	4
3、市场人气.....	5
二、要闻回顾	6
1、监管动态.....	6
2、行业动态.....	8
3、平台动态.....	10
三、亚财视点——网贷专项整治新提 9 大要求，备案有戏	14
四、一周金融人物热搜榜	16
1、王石（万科集团创始人）.....	16
2、黄峥（拼多多董事长）.....	17
3、金忠栲（草根投资创始人）.....	18
4、孙雷（玖富集团创始人兼 CEO）.....	19
5、彭建军（恒大集团副总裁）.....	20

亚财互金 E 周刊 (第 91 期)

(7.28-8.03)

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小幅下降走势。具体来看，与上周相比，本周市场成交指数总量减少 1756.39 点，降幅为 9.28%；市场平均预期收益率减少 0.05 点，降幅为 0.91%；市场人气指数总量增加 2552.00 点，增幅为 6.96%。

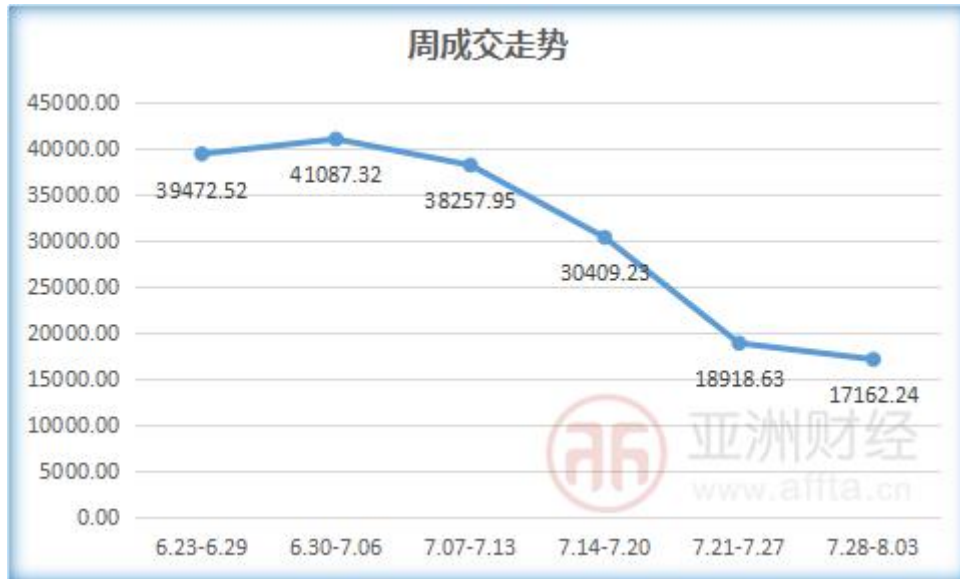
一、数据回顾

1、成交量



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

本周 (7.28-8.03) 市场成交表现继续回落，日成交指数呈震荡下降变化。具体指数方面，单日最高 3399.93 点 (7.30)，最低 1799.69 点 (7.29)。



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持续下降走势。与上周相比，本周市场成交指数总量减少1756.39点，降幅为9.28%。

2、预期收益率



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

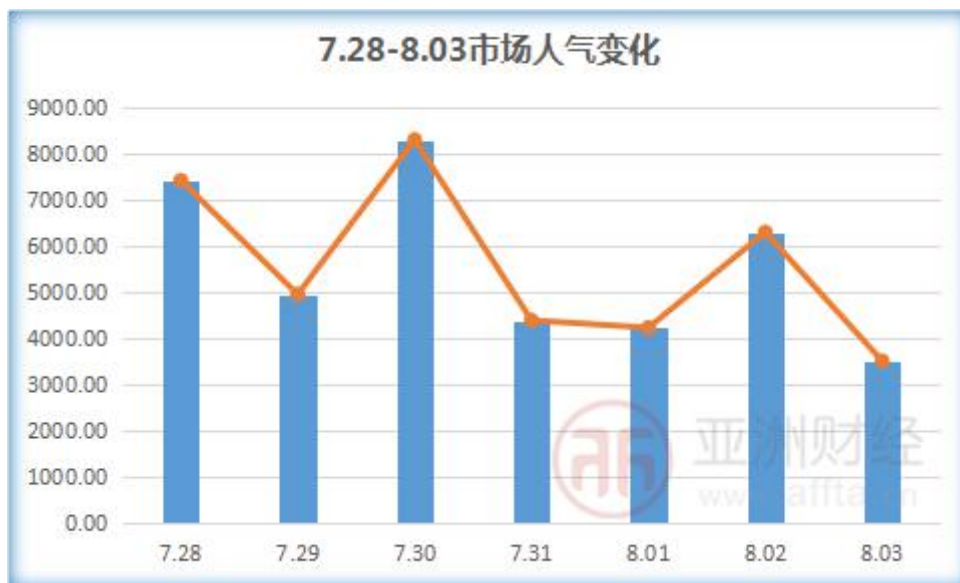
本周（7.28-8.03），市场预期收益率整体呈震荡下降变化。具体指数方面，单日最高5.54点（7.28），最低5.07点（8.03）。



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下降走势。与上周相比，本周市场平均预期收益率减少0.05点，降幅为0.91%。

3、市场人气



数据来源：网贷之家，亚洲财经制图

本周（7.28-8.03），市场人气有所回升，日市场人气整体呈震荡下降变化。具体指数方面，单日最高8317.00点（7.30），最低3521.00点（8.03）。



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大幅下降走势。与上周相比，本周市场人气指数总量增加2552.00点，增幅为6.96%。

二、要闻回顾



1、监管动态

1.1 银保监会：引导不合规网贷机构实现无风险良性退出

消息源：经济日报

关键词：银保监会，网贷机构，良性退出

事件概述：

近期有关部门认真分析互联网金融专项整治情况，研究下一阶段稳步推进互联网金融和网络借贷专项整治工作的具体措施。中央有关部门、地方政府及行业协会，将进一步加强统筹协调，共同做好风险防范工作。下半年，将重点做好企业和行业自查工作，即在前期专项整治工作的基础上，组织网贷机构开展自查自纠，行业协会开展自律检查。

根据检查结果，允许合规机构继续从事业务经营，引导不合规机构有序清理债权债务关系，包括通过兼并、重组、转让等方式实现无风险良性退出。

1.2 央行重罚支付机构违规行为 卡友、付临门合计被罚 3 千余万

消息源：亚洲财经

关键词：央行，卡友支付，付临门支付

事件概述：

7月30日，央行官网发布通报显示，卡友支付服务有限公司（以下简称卡友支付）和付临门支付有限公司（以下简称付临门支付）因违反银行卡收单业务相关法律制度规定，被合计罚款3000余万元。其中，对卡友支付合计罚款2582.5万元，对付临门支付合计罚款892.28万元。作出上述行政处罚决定的时间是2018年7月20日。

1.3 广东在营 P2P 年底前全部接入金融风险监测防控平台

消息源：人民日报

关键词：p2p 平台，金融风险，监测

事件概述：

据人民日报7月30日消息，今年年底前广东所有在运营的互联网金融点对点借贷平台（P2P）

将全部接入广东省地方金融风险监测防控平台，对 P2P 平台实现“监测预警—处置反馈—持续监测”闭环管理，以防范化解相关金融风险。

2、行业动态

2.1 深圳福田警方集中通报合时代、钱爸爸等 12 家 P2P 涉非吸案进展

消息源：亚洲财经

关键词：合时代，钱爸爸，非吸

事件概述：

8 月 3 日凌晨，深圳市公安局福田分局官方微信平台集中通报了 i 财富、壹佰金融、咸鱼理财、五星财富、钱贷网、小金库、买金呗、合时代、钱爸爸等 12 家 P2P 网贷平台涉嫌非法集资案件的最新进展。

2.2 深圳南山警方凌晨通报投之家等 9 起涉非吸、集资诈骗案件进展

消息源：亚洲财经

关键词：南山警方，非吸，集资诈骗

事件概述：

8 月 3 日零点刚过，深圳市公安局南山分局官方微信平台分两个批次发布了 9 起涉嫌非法吸收公众存款和集资诈骗案件的最新进展。根据通报，这 9 家公司中有 5 家涉嫌非法吸收公众存款，分别是发财猪、金融圈、利民网、零钱罐、吆鸡理财；4 家涉嫌集资诈骗的公司分别是钱富宝、同盈基金、投之家，普银区块链涉及普银、趣钱。

2.3 上海警方通报聚财猫等 44 起 P2P 暴雷案件进展 全部已立案侦查

消息源：澎湃新闻

关键词：聚财猫，P2P 暴雷，立案侦查

事件概述：

8月2日晚间，上海市公安局多个分局通报了近期辖区内44起涉嫌非法吸收公众存款、集资诈骗的案件，均涉及各类互联网金融点对点借贷平台（P2P平台）。上海公安机关已对各案件立案侦查，犯罪嫌疑人也多被依法采取刑事拘留措施，相关案件正在进一步调查中。

2.4 P2P 雷潮后遗症：50家平台单日净流出5.75亿 债转飙升

消息源：证券时报

关键词：P2P，爆雷潮，债转

事件概述：

数据显示，截至7月31日，交易规模排名前50的平台的待收余额为4067亿元。爆雷潮起后，绝大多数平台资金“只出不入”，以前交投活跃的现象难以重现，仅7月29日一天，50家平台净流出资金就达5.75亿元。

2.5 7月网贷行业成交量降至1447亿 停业及问题平台218家

消息源：亚洲财经

关键词：P2P网贷，成交量，问题平台

事件概述：

据网贷之家发布的《P2P网贷行业2018年7月月报》显示，7月P2P网贷行业的成交量为1447.54亿元，环比下降17.62%，同比下降了42.94%。据不完全统计，7月停业及问题平台数量为218家，其中问题平台165家，停业转型平台53家。

2.6 央行公示英资公司WorldFirst支付许可申请

消息源：亚洲财经

关键词：央行，第三方支付，WorldFirst

事件概述：

7月27日，中国人民银行上海总部公示了越蕃商务信息咨询（上海）有限公司（下称越蕃公司）支付业务许可申请。越蕃公司主要出资人 World First Asia Limited 出资人民币1亿元。申请信息显示，越蕃公司拟申请的支付业务类型为互联网支付和移动电话支付，拟申请支付业务覆盖范围为全国。

2.7 中国互金协会：119家网贷机构接入信披平台 交易总额超4万亿

消息源：亚洲财经

关键词：中国互金协会，信息披露，网贷机构

事件概述：

近日，中国互金协会公布了2018年上半年全国互联网金融登记披露服务平台网络借贷信息中介机构信息披露情况。截至2018年6月末，共有119家网络借贷信息中介机构接入平台，集中开展信息披露。

根据各家披露信息显示，截至2018年6月末，119家接入机构贷款余额约6828.03亿元，累计交易总额约40440亿元，累计服务借款人数约9318.84万人，累计服务出借人数约3926.75万人。

3、平台动态

3.1 广州P2P礼德财富涉集资诈骗被立案侦查

消息源：亚洲财经

关键词：礼德财富，集资诈骗，立案侦查

事件概述：

8月3日，广州市公安局新闻办通报：根据群众举报，广州警方已于日前依法对广州礼德互联网金融信息服务有限公司（“礼德财富”平台）涉嫌集资诈骗立案侦查。

经调查，“礼德财富”平台为 P2P 网络借贷信息中介平台，成立于 2013 年 6 月 19 日，法人代表为郑某（广东揭阳人）。广州警方现正对案件开展全力侦查，公安机关呼吁该平台受害群众积极向公安机关检举揭发、反映情况。

3.2 好好理财启动第二期逾期兑付 偿还项目本金 3.5%

消息源：亚洲财经

关键词：好好理财，逾期，兑付

事件概述：

8 月 3 日，深圳市前海好彩金融服务有限公司旗下 P2P 好好理财发布通知称，平台将针对 5 月、6 月所有到期未还款的项目进行第二期资金兑付，兑付金额为项目本金的 3.5%。

此前，好好理财已于 7 月 5 日对 5 月、6 月所有到期未还款的项目进行了第一期资金兑付，兑付金额为项目本金的 2.5%。另外，5 月 29 日，好好理财第三方担保公司已针对平台 5 月 20 日（含 5 月 20 日）之前的所有逾期项目（包括普通账户及普通转存管未成功的资金）进行了第一期资金垫付，垫付金额为逾期本金的 3%。

3.3 投之家案已追赃 8100 万 警方刑拘个别不退款股东

消息源：腾讯《一线》

关键词：投之家，追赃，网贷之家

事件概述：

据腾讯《一线》，8 月 3 日，南山警方第三次与投之家受害人代表沟通情况。目前警方追回的赃款为 8100 万元，这一数字在上周为 5000 多万元。其中，网贷之家联合创始人、投之家前董事朱明春本周退回 1500 万元。

根据南山警方相关负责人的介绍，目前警方正在抓紧调查取证投之家的显性股东和隐性股东，对于个别不退款的个人股东，已经直接采取刑事拘留的措施追讨；对于机构股东也已经进行

约谈，并规定 8 月 9 日为最后的还款期限。

3.4 金联储 2 家关联平台同日宣布延期兑付 方案 30 个工作日内公布

消息源：亚洲财经

关键词：金联储金服，金联储，延期兑付，金银岛

事件概述：

8 月 2 日，北京 2 家均拥有“金联储”字样的互金平台金联储金服和金联储同时发布延期兑付公告宣布，受市场环境的影响，借款企业资金周转困难，经反复沟通，未能避免借款项目逾期，将影响按期兑付。两家平台还承诺，不跑路不失联，积极向借款企业追讨逾期项目资金、妥善处置资产。两个公告的落款分别为金联储（北京）网络科技有限公司和金联储（北京）金融信息服务有限公司。

3.5 草根投资确认对逾期项目展期 承诺股东高管不失联

消息源：亚洲财经

关键词：草根投资，逾期，展期

事件概述：

8 月 1 日傍晚，草根投资正式发布公告，确认对逾期标的展期 3 个月。具体展期方案为：逾期借款企业自 2018 年 7 月 31 日起到期的标的自动展期 3 个月，并从 2018 年 8 月 1 日起每月 20 日对当月已到期的标的支付标的已到期利息 按月支付展期 3 个月的资金占用补偿，参照年化 6%。草根投资还同时承诺，将保证网站、APP、公众号等正常运行；平台股东高管不失联，积极主动配合监管部门各项工作；并及时向投资人通报相关进展。

3.6 投融家案最新进展：公安机关已对李振军上网追逃 并冻结其账户

消息源：亚洲财经

关键词：投融家，李振军，网贷平台

事件概述：

近日，杭州市拱墅区人民政府就杭州投融谱华互联网金融服务有限公司（网贷平台投融家运营公司）一案召开现场通报会。根据通报，公安机关已批准对李振军刑事拘留并上网追逃，并已依法对公司及李振军个人等银行账户进行冻结。

3.7 前海航交所 B2C 平台业务启动良性退出 海航承诺保障投资人资金

消息源：亚洲财经

关键词：投融家，李振军，网贷平台

事件概述：

7月30日，海航集团旗下互金平台“前海航交所”在官网发布良性退出公告宣布，于7月30日对B2C平台业务正式启动主动良性退出工作，并已向深圳市金融办沟通、汇报。

前海航交所表示，主动退出业务安排需融资企业重新调整还款计划，将在深圳市金融办的沟通、监督下，积极与投资人密切沟通，公开、有序、安全地开展兑付工作。平台同时承诺，“海航集团将会监督、协调各融资企业积极履行还款义务，如融资企业不能偿还，海航集团承诺将保障所有投资人的投资资金。”

3.8 玖富普惠宣布注册资本拟增至 20 亿

消息源：亚洲财经

关键词：网贷平台，增资，玖富普惠

事件概述：

7月30日，玖富集团宣布，经集团股东一致决议，决定向集团旗下网贷平台玖富普惠公司增资注册资本至20亿元，且一次性实缴到位。据介绍，目前相关工商手续均在进行中，预计三周内全部完成。

玖富集团 CEO 孙雷表示，随着业务增长和行业发展，玖富集团股东达成了一致，如果根据

市场需要，可以持续对玖富普惠增资，以加强平台合规建设与综合实力。

三、亚财视点——网贷专项整治新提 9 大要求，备案有戏



据新华网报道，针对近期互联网金融平台“爆雷”风险事件，互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室、P2P 网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室认真分析总结了当前互联网金融风险形势，对稳步推进互联网金融特别是网络借贷风险专项整治工作新提出 9 项要求，其中明确允许合规机构继续经营，条件成熟的机构可按要求申请备案。

一是尽快部署行业检查和企业自查。有关部门近期将以“一个办法、三个指引”为依据印发现场检查细化标准，组织行业检查和企业自查，边查边整，即查即改。

二是允许合规机构继续经营。经有关部门认定，基本符合信息中介定位和各项标准的机构将接入信息披露和产品登记系统，继续开展网络借贷业务。经过一段时间运行检验后，条件成熟的机构可按要求申请备案。

三是引导不合规机构良性退出。按照市场化、法治化原则，妥善处理退出机构的资产债务关系，鼓励金融机构参与平台债权债务转出、出让和兼并重组，尽最大可能保障投资人权益，

实现无风险退出。

四是依法处理严重违法违规机构。对于恶意退出经营、“跑路”、抽逃资金等性质恶劣的行为，要依法严惩，维护市场秩序和社会稳定。

五是严厉打击借款人恶意逃废债行为。对于借本次风险事件进行恶意逃废债的借款人，要给予打击、纳入征信系统、建立失信惩戒制度等措施。

六是对违法违规自媒体进行治理。对于夸大事实、进行不实报道，以及对机构进行敲诈勒索的自媒体，有关部门要进行重点治理、严厉查处。

七是做好与投资人的沟通引导工作。有关平台和政府部门要耐心听取投资人诉求，做好政策宣传，明确专项整治工作“保护合法、打击非法”的总体精神，提升投资人对投资、借贷的理性认识，增强风险辨别和防范意识。

八是推进网络借贷长效机制建设。抓紧研究网络借贷发展的体制机制、监管安排、准入管理、监管科技等，抓紧修订完善相关法律法规，为网络借贷平台依法监管提供法律依据。

九是切实加强联动形成合力。中央有关部门，相关金融监管部门、各地方人民政府、行业自律组织发挥职能作用，密切协作，共享资源。要压实从业机构法律责任和股东连带责任。进一步加强对互联网金融的研究，共同促进互联网金融有序健康发展。

据国家互联网金融安全技术专家委员会 7 月 6 日发布的《2018 年上半年 P2P 发展监测报告》显示，截至 2018 年 6 月 30 日，我国在运营 P2P 平台共 2835 家，其中今年上半年消亡 721 家。另据网贷之家不完全统计，整个 7 月，停业及问题平台数量为 218 家，其中问题平台 165 家（提现困难 143 家、跑路 19 家、经侦介入 3 家），停业转型平台 53 家。而进入 8 月以来，针对 P2P 平台的密集爆雷，各地公安机关迅速行动，对已爆雷平台展开立案侦查工作。仅在 8 月 2 日晚间至 3 日下午，上海、深圳、广州三地公安机关就密集通报了 66 起爆雷案件进展，其中绝大多数为 P2P 平台。

今年7月上旬，央行会同互联网金融风险专项整治工作领导小组有关成员单位召开互联网金融风险专项整治下一阶段工作部署动员会。整治工作领导小组组长、央行副行长潘功胜指出，按照打好防范化解重大风险攻坚战总体安排，再用1到2年时间完成互联网金融风险专项整治，化解存量风险，消除风险隐患，同时初步建立适应互联网金融特点的监管制度体系。另外，作为重点整治的业态，P2P网贷和网络小贷领域存量风险化解清理，完成时间将延长至2019年6月。

而互金风险专项整治工作自2016年4月启动以来，已取得显著成效。根据中国互金协会今年7月13日披露的数据显示，专项整治以来共有5074家从业机构退出，不合规业务规模压降4265亿元。

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——华大基因千亿市值抹去70%，王石能否力挽狂澜；国家市场监督管理总局约谈拼多多，要求严格履行主体责任。

1、王石（万科集团创始人）

上榜指数：★★★★★

上榜事件：华大基因千亿市值抹去70%，王石能否力挽狂澜？

事件详解：

“谣言”成真，王石正式入主华大。2017年8月19日，在“亚布力中国企业家论坛2017夏季高峰会”上，建业胡葆森透露，王石将出任远大集团和华大基因的联席董事。王石在晚间题为“百战归来仍是少年”的演讲中，对此反问称“这些消息都捕风捉影到什么程度”。一年后，2018年8月4日晚，王石在其个人微博和微信宣布：旅途无限风光在险峰，华大

2018 年会上，经华大集团董事会批准，我为华大集团董事会联席董事长。

热点事件：

王石和华大的渊源早在华大基因上市时即已被公众所知。华大基因在 2017 年 6 月公布的招股书中显示，王石为公司第一届董事会独立董事，任职时为 2015 年 6 月至 2018 年 6 月，年度的薪酬是 63000 元。



2、黄峥（拼多多董事长）

上榜指数：★★★★☆

上榜事件：国家市场监督管理总局约谈拼多多，要求严格履行主体责任

事件详解：

针对近日媒体报道的拼多多平台内销售侵权假冒商品等问题，2018 年 8 月 2 日，国家市场监督管理总局网监司牵头召开行政约谈会，要求拼多多平台经营者严格履行主体责任，加强对入驻平台经营者及商品的管理和审核，积极配合各地各级市场监管部门调查检查，维护公平竞争秩序，真正做到为消费者谋福利。

热点事件：

拼多多董事长黄峥表示,拼多多将站在消费者的角度扎扎实实解决问题,认认真真全面整改。

同时,主动与监管部门沟通,争取法律指导,主动配合市场监管部门的调查检查,不推卸责任。拼多多将以此次舆情事件为契机,加强平台管理,谋求企业长远发展。



3、金忠栲（草根投资创始人）

上榜指数：★★★☆☆

上榜事件：草根投资确认对逾期项目展期，承诺股东高管不失联

事件详解：

8月1日傍晚,草根投资正式发布公告,确认对逾期标的展期3个月。草根投资还同时承诺,将保证网站、APP、公众号等正常运行;平台股东高管不失联,积极主动配合监管部门各项工作;并及时向投资人通报相关进展。

热点事件：

草根投资创始人金忠栲称,对于项目逾期表示不会清盘,并说核心企业将给与三个月的展期。根据金忠栲先生的说法,将会在8月1日下午,列出展期企业的列表。对于已经到期的项目,将会按时付息给投资人,草根投资仍然会执行上市计划。

4、孙雷（玖富集团创始人兼 CEO）

上榜指数：★★☆☆☆

上榜事件：玖富宣布战略入股湖北鄂州农商行，持股比例未披露

事件详解：

8月6日，亚洲财经从玖富方面获悉，日前，经当地银监分局批准，玖富集团已入股湖北鄂州农村商业银行，该行清算中心已向玖富集团颁发股金证。不过，玖富方面并未透露此次入股鄂州农商行的具体金额及持股比例等具体信息，亚洲财经在湖北银监局网站也未查询到相关批复。



热点事件：

此前玖富 CEO 孙雷接受专访时表示，延期只会让备案更加严格，甚至会为网贷企业设立准入门槛，比如牌照，持牌上岗。对于企业来说，不管备案未来出现什么新细则，合规性是必须要做的，千万不要认为延期可以松口气。监管最终目的是保护消费者和公众利益，这是与公司自身的发展理念一致的。

5、彭建军（恒大集团副总裁）

上榜指数：★☆☆☆☆

上榜事件：FF 广州公司更名恒大法拉第未来，恒大副总裁彭建军成新法人

事件详解：

8月3日，澎湃新闻记者通过国家企业信用信息公示系统看到，法拉第未来公司（Faraday Future，简称FF）在广州成立的睿驰智能汽车（广州）有限公司，在7月24日已经正式更名为恒大法拉第未来智能汽车（广州）有限公司。值得一提的是，伴随着更名，睿驰汽车（即恒大法拉第未来）的法定代表人也由王志刚变更为了恒大集团副总裁彭建军，财务负责人变更为刘俊。

热点事件：

一位熟悉恒大高管架构的人士介绍，彭建军算得上是恒大集团的元老，于2007年便加入恒大地产，先后任职恒大地产副总裁、恒大粮油董事长、恒大金融副总裁等职位。