

借贷信息隐了又现 轻易贷在担心什么

随着监管政策逐渐明朗化，网贷平台的整顿已进入深水区，近日一则涉嫌自融、标的造假的消息将轻易贷推向了风口浪尖。北京商报记者在调查过程中发现，目前轻易贷已经将借款企业的名字和成立日期隐去，且出借合同中的担保公司与轻易贷之间涉嫌关联担保。对上述问题，轻易贷方面回应北京商报记者称，从未有过“风控不严格、拆标假标、自融假标”等情况，也不存在关联担保问题。但巧合的是，就在北京商报记者对该平台发送采访提纲后，借款企业的相关信息又出现在了合同中。

采访前：隐匿借款企业信息

近日，北京商报记者注册并投资轻易贷三款标的后发现，“众盈”对应的借款人是“个人”，借款用途为个人消费，还款来源是工资收入以及运营收入等。“轻盈”、“月盈”对应的借款人均为企业主。借款用途主要用于中小企业(企业流动资金借款)，还款来源为经营收入。在上述两项标的的借款合同中，轻易贷都将借款企业名称等信息隐去。

将借款企业名称等信息隐去的原因是什么？据轻易贷相关人士透露，旨在保障用户的个人信息安全，避免用户个人信息被反复采集、过度采集。

一周前，轻易贷曾被媒体曝光“存在借款公司成立时间仅10天、借款公司信息错误等多个问题”。北京商报记者注意到，事实上早在6月就有网友发布帖子“爆料”轻易贷疑似存在发假标的的情况，从当时网友提供的21个借款方标的截图来看，21个标的中，有11家借款企业的年收入均在100万元，负债为5万元，且有多家借款企业成立不到一年，3家企业的成立时间均为2018年10月23日。

对上述现象，资深金融分析师何南野对北京商报记者表示，多家企业年收入在100万元，负债在5万元，很难单纯从这一点判断该标的公司存在问题，但至少能说明公司对这些企业的审核不是很严格，有可能公司就仅提供了一些标准的模板让融资公司去填，所以导致了很多人收入和负债雷同的现象，公司的风控可能并不是很严密。其次，多家公司成立不到一年，且在同一时间成立，就能说明公司可能涉嫌自融假标。因为公司登记注册是需要时间和工商局审核的，而且这些公司都分布在全国各地，如果不是串通或者受同一方控制，很难出现多家企业在同一天注册成立并在平台上线融资的情况。

轻易贷是开元金融旗下网络借贷信息中介服务平台，注册资本25亿元，据其官网资料介绍，该平台已为全国超过30万的中小民营企业及其用户提供网络借贷信息中介服务。主打“轻盈”、“月盈”、“众盈”三大产品体系。产品介绍显示，“轻盈

”的资产主要来自卡车经销商、分期公司、物流公司、加油站、农业经营企业、农机公司等小微实体企业的借款。“月盈”资产主要来自企业的员工日常消费中产生的借款。“众盈”资产主要来自卡车购车分期、轿车购车分期、购物分期等分期消费。

从起投金额来看，“轻盈”、“月盈”、“众盈”三款产品的起投金额均为50元，产品收益率分别为8.62%起、8.1%起、9.02%起。

采访后：借款企业信息再现

但巧合的是，在北京商报记者对该平台发布采访提纲后，借款企业的相关信息又出现在了合同中。据合同信息披露，该借款企业名为“肇庆市鸿腾汽车贸易有限公司”，法人为梁锦秋，工商资料显示，该企业的经营状态为“在营(开业)企业”，成立日期为2014年12月12日。针对借款存在项目的真实性，北京商报记者致电上述借款企业进行求证，该企业相关人士表示，确实向轻易贷借过款，并且已经合作至少两年以上。

针对借款企业的审核把控问题，北京商报记者向轻易贷方面发去采访提纲进行询问，轻易贷方面回应称，轻易贷会根据借款申请人提交的各项信息及证明材料，采用专业的风险评估系统与人工审核相结合的方式，对借款申请人进行审核评估，最终为其划定相应的信用等级与授信额度。

另有一位曾经在轻易贷工作的知情人士向北京商报记者透露，“轻易贷成立了多个个体户来购买逾期债权，官方资料被隐藏了，只要有人借款基本都能放款，而且下款额度较高，成立不足10天的企业公司法人实际是轻易贷内部员工”。针对是否涉嫌存在标的造假以及隐藏借款企业信息一事，轻易贷方面表示，从未有过“风控不严格、拆标假标、自融假标”等情况，始终把合规建设当成稳健发展的第一要素，严格按照监管“一个办法三个指引及108条”贯彻执行。

涉嫌关联担保

天眼查资料显示，轻易贷隶属于轻易科技有限公司。该公司成立于2014年9月26日，注册资本25亿元，法人代表申辉，股东为深圳开元普惠金融服务有限公司(35%)、深圳世捷开元金融服务有限公司(35%)、世捷开元汽车贸易集团有限公司(30%)。

北京商报记者还注意到，在出借合同借款费用一栏中，轻易贷平台委托河北汇通非融资性担保有限公司(以下简称“河北汇通”)为借款方提供借款信息咨询与非核心业务之外的相关服务，对借款方的轻易贷借款行为、出借人的担保行为提供考察服

务，并对借款人履行还款义务。借款人应在收到借款时，一次性向河北汇通支付审查监督金。若借款人未按时还款，则审查监督金不予返还，作为河北汇通收取的服务费。

天眼查信息显示，河北汇通成立于2014年10月15日，注册资本为1亿元，法定代表人为李晓茹，唯一股东为港联融资租赁有限公司，持股比例100%。股权穿透图显示，李晓茹同时为轻易科技有限公司股东世捷开元汽车贸易集团有限公司的法定代表人。

一位不愿具名的业内人士认为，从上述信息来看，轻易贷拥有关联担保嫌疑。关联担保对出借人的保障意义不大，尤其是一些关联程度较高公司的“担保”更是形同虚设，不能起到风险分散的作用。

何南野进一步指出，两家公司董监高存在耦合的现象，是双方具有某种关联的一个明显的迹象，有可能出借合同中的担保公司河北汇通就是轻易贷自己设立的。在实务操作中，尤其是上市公司中，最忌讳的问题之一就是关联交易，因为关联交易往往比较复杂，很难看清楚，很容易掩盖企业业务的真实性，同时关联交易往往会引发很大的利益输送与内部腐败等。

他进一步指出，如果涉嫌自融，相当于自己给自己担保，一旦出事，担保方也没法给出借人任何的担保保障，担保形同虚设。如果不涉嫌自融，而仅仅表现为风控不严密，相当于平台自己设立公司，为平台借款企业提供担保方面的服务，一方面会使得担保不公允，因为平台是利益相关方，有动力为资质较差、本身不符合借款要求的企业提供担保服务。另一方面，一旦借款方出事，平台本身必受波及，同时担保方也是平台设立的，那担保本身就没法给出借人提供任何担保保障。对涉嫌关联担保一事，轻易贷相关人士在回应北京商报记者时表示，轻易贷不存在关联担保问题，河北汇通主要提供资料审查与履行义务监督服务。

脱敏信息争议

近日，互金整治领导小组和网贷整治领导小组联合召开了网络借贷风险专项整治工作座谈会，提出2019年四季度将整改基本合格机构纳入监管试点。

信息披露模糊对出借人以及借款人来说也存在较大风险，在麻袋研究院高级研究员苏筱芮看来，主要是对出借人的风险较大。信披模糊是项目造假的温床，但当市场提出质疑时，P2P平台一般会以“隐私保护”为理由进行回应。

苏筱芮介绍称，综合P2P网贷行业有关信息披露的两份文件——银监会《信披指引》和中国互联网金融协会《信披标准》，对项目信息的披露进行了详细的规定，其

中包括脱敏处理方式的有关内容。对于企业标来讲，脱敏后的企业名称应包括企业所属地，企业注册资本和成立时间不属于脱敏范围，P2P平台应当如实披露。对出借人来说，也需要适当对监管文件有所了解，对于不遵守监管规定，还以“隐私”为挡箭牌的平台保持高度警惕。

何南野强调，对于P2P平台而言，最重要的功能是资本中介，基础在于信息的充分披露，在于让资金出借方能够对借款方信息有清晰地了解。借款企业的信息模糊，无疑增加了出借人的投资风险，误导其在不了解企业真实情况下做出投资选择，本身就有违商业道德，甚至涉嫌欺诈。

“对于P2P平台而言，一是要合法合规，不要做涉嫌自融的任何操作，更不要抱侥幸心理。二是扎实做好资本中介的平台作用，信息披露一定要充分、风险揭示一定要到位。三是加强风控的严密性，对于借款企业一定要做更充分的核查，对信息的披露与审核，一定要更具体、更详细。”苏筱芮说道。