

被批无照，互联网存款“急刹车”

三天内八家大平台纷纷下架相关产品，业内认为更强监管在路上

□半岛全媒体记者 王雪

12月18日，蚂蚁集团旗下互联网金融平台支付宝，对未持有互联网存款的用户，下架理财页相关产品。此后，腾讯理财通、度小满金融、京东金融、携程金融、滴滴金融、陆金所、天星金融相继下架平台所有互联网存款产品。截至12月20日晚，三天之内八家大平台主动下架互联网存款产品，一时间刮起互联网存款下架风潮。近日，监管部门多次对互联网存款存在的问题发声，此番互联网存款下架行动背后，或将迎来新一轮更强监管。

>>>平台下架 已购买产品用户不受影响

12月18日，支付宝对未持有互联网存款的用户，下架理财页面相关产品。蚂蚁集团方面回应称，根据监管部门对于互联网存款行业的规范要求，目前蚂蚁平台上的互联网存款产品均已下架，只对已购买用户可见，持有产品的用户不受影响。蚂蚁会认真落实监管相关规范和要求，用科技手段更好地支持金融机构，服务实体经济。

针对互联网存款下架一事，京东数科表示，当前根据监管部门对于互联网存款业务的关注，京东金融App已停止新增上线互联网存款产品、停止新用户购买相关产品，并已对存量客户和业务进行稳妥有序地调整：相关产品将只对已购买产品的用户可见，已购买相关产品的用户不受影响。未来，京东金融将密切关注相关监管政策和指导意见，认真落实。

12月20日，记者在度小满金融“银行精选”页面发现，包含工商银行、三湘银行、汇和银行在内的46家银行暂无在售产品。度小满方面表示，会严格遵守相关政策规定及监管要求，拥抱监管，坚持合规经营。对于互联网存款业务，目前度小满已下架平台上的互联网存款产品，产品下架后将只对已购买产品的用户可见，已购买相关产品的用户不受影响。未来会根据监管政策的要求不断完善相关业务。

记者打开腾讯理财通、携程金融App、滴滴金融、陆金所、天星金融发现，几家平台上有关互联网存款的业务均已下架。此前，记者在滴滴金融App发现，平台销售的互联网存款产品涵盖众惠存周周付、众惠存30天付、振惠存5年、众惠存90天付、祥云宝5年期、多帮利3个月、多帮利6个月、振惠存3个月、多帮利12个月、振惠存1年、振惠存3年，合作银行包括武汉众邦银行、辽宁振兴银行、营口沿海银行，起存金额为50元，存款储蓄年化利率最高4.88%、最低1.65%，现滴滴金融已无互联网存款服务入口。

>>>业内观点 大规模下架只是时间问题

记者发现，尽管有部分平台的互联网存款产品仍在销售，但是业内人士认为，更大规模的下架即将到来，其他公司互联网存款产品下架只是时间问题。

何为互联网存款？据悉，银行通过第三方互联网金融平台销售存款产品，产品和服务由银行提供，平台提供存款产品的信息展示和购买接口，为银行提供客户引流。借助互联网平台的流量，为用户提供高收益、低门槛的产品，已经成为近年来中小银行吸收存款、缓解流动性压力的主要手段。

据公开数据显示，此前头部互联网平台上所售的产品，涉及存款在售银行50多家，且绝大多数为中小银行。据了解，互联网金融平台与银行开展互联网存款业务合作时，银行以高利率在互联网金融平台上揽储，同时需向互联网金融平台支付“导流费”。凭借互联网平台的流量优势，部分银行的存款结构大变，某银行储蓄存款占比由2019年末的

36%飙升至85%，其中互联网平台存款占比83%。

>>>监管提醒 属“无照驾驶”存潜在风险

“互联网金融平台开展此类金融业务，属‘无照驾驶’的非法金融活动，也应纳入金融监管的范围。”央行金融稳定局局长孙天琦12月15日在第四届中国互联网金融论坛上表示，第三方互联网平台存款流动性特点区别于传统储蓄存款，给监管部门和金融机构带来新课题。

此前，孙天琦发表署名文章《线上平台存款：数字金融和金融监管的一个产品案例》，引起金融界关于互联网存款业务的讨论。这也是央行金融稳定局近一个多月来，两次在公开领域提及互联网存款潜在的风险。

从今年11月份蚂蚁金服因金融监管环境发生重大变化而被暂缓上市，到以支付宝、京东金融、腾讯理财通、度小满金融、携程金融等金融平台的互联网存款产品下架，可以看出今年我国对互联网金融市场的监管前所未有之大。互联网的蓬勃发展改变了许多行业，与此同时也深深融入人们的日常生活。互联网金融暗藏的风险关系用户的财产安全，因此监管升级是必然。

■相关新闻 六大行叫停“靠档计息”

12月14日，工、农、中、建、交、邮储六大行齐发公告叫停“靠档计息”产品，自2021年元旦起，提前支取靠档计息的个人大额存单、定期存款产品等，计息方式由靠档计息调整为活期存款挂牌利率计息。

所谓“靠档计息”产品是指定期存款在提前支取时不按照活期利率计息，而是按照实际存入时间最近的一档存款利率计息，剩余部分按照活期计息。由于这类产品让储户既能享受活期存款的便利，又能获得定期存款的高收益，一经推出就受到储户的青睐，一度成为各大银行的揽储利器。

早在去年，多个省市的银行机构就收到监管部门通知，要求暂停新增定期存款提前支取靠档计息产品和新增用户。今年3月，央行下发《中国人民银行关于加强存款利率管理的通知》，将定期存款提前支取靠档计息定性为不规范存款“创新”产品，要求按规定整改。

此次六大行公告中明确表示，在明年1月1日前，提前支取这类产品，仍按照原政策执行。据记者了解，截至12月20日，恒丰银行、华夏银行、民生银行、广发银行、招商银行、中信银行、兴业银行、平安银行、光大银行、浦发银行均已跟进发布公告叫停靠档计息。

对于客户而言，如果有靠档计息的存款产品可在年底前提前支取，不然2021年元旦后再取利息就会打折扣。



“叫停”对谁影响最大

□半岛全媒体记者 李红梅

无论是加强监管互联网平台存款业务，还是整顿结构性存款、叫停大型银行的靠档计息产品，从风险防范层面来看，有利于提前遏制潜在风险及实体经济的发展，但是对于品牌基础薄弱、缺乏传统渠道揽储能力的中小银行来说，无疑将面临巨大的揽储压力。与此同时，更多普通消费者关心“草根理财”该何去何从？

民营银行偏爱互联网

实际上，互联网金融平台上主要的互联网存款产品来自于民营银行以及地方城商行、农商行。对于没有线下营业点优势的地方银行和民营银行而言，在各大互联网金融平台上架互联网存款产品为它们赚足了流量。

记者注意到，民营银行一般会与多个金融科技平台合作互联网存款产品。如东北首家民营银行亿联银行2020年三季报显示，亿联银行目前存款合作平台13家，如京东金融、陆金所、美团、小米金融等。报告期内，亿联银行优化平台管理机制，对合作平台进行全面评估及动态跟踪。截至报告期末，线上平台存款210.07亿元。其中，自营线上存款70.75亿元，外部平台存款139.32亿元。

随着互联网存款业务的快速发展，其带来的风险问题已引发监管警惕。中国人民银行金融稳定局局长孙天琦表示，部分银行通过分段付息等方式变相抬高存款利率，扰乱存款利率市场机制；中小银行高息吸收存款必然追求高收益资产，匹配高风险项目，导致资产端风险增加等。

能否留下“一扇窗”？

这番讲话被市场认为具有监管指向性意义。随后，越来越多大型互联网平台与中小银行主动下架相关产品。一家在互联网金融平台推广过存款产品的城商行人士表示，“支付宝主动下架互联网存款产品，这可能意味着监管部门对相关业务的一个整改大方向，我们会及时进行商讨，

对未来相关业务的发展规划做一个整体研判。”

“其实，我们希望相关部门在关上一扇门的同时，能够打开一扇窗。”一家城商行互联网金融部门负责人坦言，银行内部将互联网金融作为零售业务转型发展的重要抓手，且互联网存款产品业务所带来的客户流量与用户数据积累，对银行深入拓展零售业务也起到不小的助推作用。

因此，部分银行寄希望相关部门在即将出台的银行理财产品代销牌照里，能将互联网存款产品销售纳入其业务范畴，从而令这项新兴业务做到持牌运营与合规操作。

“草根理财”须谨慎

记者发现，通过第三方互联网金融平台销售的银行存款产品全部为个人定期存款，普遍具有存款利率高、购买门槛低的特征。

其中，1年期存款最高年利率为2.25%，3年期存款最高年利率4.125%，5年期存款最高年利率4.875%，均已接近或者达到全国自律定价机制的上限。近半数存款产品起存金额仅50元，且定期产品均支持提前随时支取，资金当天即可到账。

对于缺乏投资经验的人们来说，互联网存款产品利率比较高，仅需几分钟动动手指就可以购买，是一个性价比较高的个人理财渠道。如今，互联网金融平台纷纷下架各大银行存款产品，以后怎么投资理财？

记者注意到，目前在多家银行的微信公众号等官方渠道上仍能看到互联网存款的身影。例如，山东首家民营银行蓝海银行的“微银行”页面，依然在推荐50元起存、本息保障的多款定期存款产品，其中1年期存款最高年利率2.25%，3年期存款最高年利率4.125%，5年期存款最高年利率4.8%（目前已售罄）。

据了解，目前央行确定的人民币定期存款基准利率，1年期为1.5%，2年期为2.1%，3年期为2.75%。某大型股份制商业银行实际执行的定期存款利率，1年期为1.75%，2年期为2.25%，3年期为2.75%。

业内人士表示，虽然很多互联网存款利率略高，但是风险可能也会较高，普通投资者须谨慎。



扫码参与
新闻互动