

7月20日，一则“陆金所将被整顿，奉劝投资者从相关产品中退出”的截图在社交网络流传。对此，陆金所紧急回应称，目前经营管理一切正常，投资者合法权益不会受到任何影响。但之后平台上依然出现了大量出借人的债权转让项目，最高峰时债权转让项目一度破万，项目页数达到1400页。市场猜测，该传言的流出，或许与近期金交所与互金平台违规合作被叫停有关。

陷入“被点名”风波

20日，多位持有陆金所产品的投资者开始焦躁不安，一则“陆金所将被整顿，奉劝投资者从相关产品中退出”的截图在社交网络流传。投资者老张对《金证券》记者表示，“网上都传疯了，我们也不知道真假，但我还是准备赶紧脱手，赔钱也得跑啊！”

对此，20日晚陆金所紧急在官网发布公告辟谣称“目前，陆金所经营管理一切正常，投资者合法权益不会受到任何影响”，陆金所方面还表示，一直以来坚持严格的风险管理，成立6年至今未有任何客户受到损失。

但传言还是卷起了惊涛骇浪，《金证券》记者了解到，20日当晚，陆金所平台出现了大量出借人的债权转让项目，数量破万，最高峰时项目页数甚至达到14000多个。有些投资者为了快速变现，甚至不计代价用比原收益率还高的利率转让。比如一款期限32天的产品，原本的期望收益率是6.05%，而转让的收益率为8%，依然有不少出借人选择转让。

违规产品陆续下线

网传消息到底是真是假？《金证券》记者拨打陆金所客服，工作人员对记者表示，以公告为准。而业内人士猜测，该传言的流出，或许与近期金交所与互金平台违规合作被叫停有关。

近期，互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室下发64号文，即《关于对互联网平台与各类交易场所合作从事违法违规业务开展清理整顿的通知》，要求7月15日之前，各互联网平台应停止与各类交易场所合作开展违规业务，同时妥善化解存量违法违规业务。合规的关键在于，资产的权益持有人累计不得超过200人。

一位互金行业人士对《金证券》记者直言，目前大部分互金平台和金交所的合作模式都是不合规的，大家都知道，私募的门槛很高，100万起投，投资者不能超过200人，于是不少互金平台通过与金交所合作破解这个“难题”，就把一笔一个亿的融资需求拆成100份，变成100个独立的私募产品，然后把每份的人数上限限制在200人内，包装成各类产品，投资者以为自己买了普通的理财，实际上却是拆分的产品，而地方金交所的资产质量堪忧，买这种产品风险是很大的。而此次64号文关键就是禁止分拆转让债权，以及突破私募投资者人数上限的违规方式。

受近期最新监管政策影响，陆金所近期下架了部分涉嫌违规的产品。《金证券》记者了解到，截至7月14日，陆金所已暂停发新标，而且相关金交所产品已下架。陆金所相关项目有智能宝、零活宝、安赢-融政通等，目前零活宝已经改版，智能宝也下架了相关产品。

网贷之家数据显示，全国共有46家与金交所合作的平台，截至7月14日，除了陆金所之外，PPmoney（惠金所）、腾讯理财通等平台，均已暂停发新标；京东金融、微金所、大麦理财等平台，也已下架近期金交所标的，但仍有17家机构没有下架相关产品。

上述人士对《金证券》记者表示，“单靠下架产品就认为传闻是真的，太缺乏佐证了。但不管如何，对互金平台监管变严是无法否认的事实，尤其是最近金融会议后，各大平台更将被上一重‘紧箍咒’。”

【原标题：陆金所下架违规金交所合作产品】