

## 互联网金融或成洗钱新渠道

转自：

[http://ah.ifeng.com/news/wangluo/zongheshangxun/detail\\_2015\\_10/27/4491490\\_0.shtml](http://ah.ifeng.com/news/wangluo/zongheshangxun/detail_2015_10/27/4491490_0.shtml)

近年来，互联网金融的发展速度令人吃惊，P2P、众筹、虚拟货币等成为产业亮点。当它日益成为朝阳产业，明星行业的同时，由于监管、交易特性、平台责任等各种原因，互联网金融成为洗钱渠道的风险也在逐渐加大。许多不法分子利用互联网金融的一些特性，钻了空子。

面对互联网金融平台可能会出现洗钱行为，监管部门已经有所重视，那么问题来了，在监管政策逐步落地之前，或者说除了监管，各类P2P等互联网平台自身该怎样做，才能确保平台利益、客户利益、交易环境的安全呢？

互联网金融是如何被“洗钱团体”盯上的？

互联网金融洗钱的风险来自三方面：

1、来自于监管的落后。

互联网金融的监管指导意见已出了几稿，但靴子始终尚未落地。

2、来自于互联网金融本身的机制特性。

网络环境的虚拟性使得对资金的追踪监测更加困难。在网络借贷平台的资金转账过程中，资金并不是由出借人的账户直接转入借款人账户，必须通过网络平台才能实现周转，多数网络信贷平台都是通过支付宝

之类的第三方支付形式来完成的，洗钱分子登录网上银行服务器只要经过密钥认证后可以在几乎匿名的方式下即时转账，可以在瞬间实现非法所得的转移。

另外在 P2P 网络借贷平台操作模式中，可疑交易难以被发现。在 P2P 网络借贷操作中，放贷人可以对借款人的借款邀约全额或部分投标，洗钱者可以轻易利用这一特性将资金分拆后贷给不同的借款人，这样反而掩盖了大额资金本来的面目，不容易发现大额资金在平台里的进出情况，分拆后资金流动更加便利，P2P 网络借贷平台很难辨别资金的真实来源。

### 3、互联网金融平台自身的责任和约束力。

P2P 网络借贷机构缺乏上报大额可疑交易报告的责任意识。一旦 P2P 平台向第三方支付平台上报可疑资金交易后，第三方支付将冻结 P2P 平台的资金，这对很多平台来说就会产生较大的损失。所以，大部分的网贷平台即使有所怀疑某笔资金的动机，也往往选择“秘而不宣，秘密处理”。这也就给很多不法洗钱团体钻了空子。

洗钱风险加剧，平台自身该如何自处？

许多专家已经在呼吁加快立法监管进程，成立行业自律组织。然而监管是从法律行政手段上严加控制，解铃还须系铃人，关键的还是需要平台自身加强防范意识，提升责任意识。

近日，有一家薪金融的 P2P 网贷平台，主动上报了可疑账户，并与第三方支付积极协商调查。这样的举措理应是互联网金融从业平台需要积极倡导推荐的做法。

据薪金融负责人还原事件经过是这样的：当日平台财务按照常规流程查验、统计当日投资款项，发现有一账户资金出入异常。于是经公司上层协商后，立刻将此异常账户资金冻结，并同时将此情况公函通知第三方支付平台信息排查。目前，薪金融正与第三方支付平台协作积极调查处理相关事宜。

这样的处理方式，可能很多平台会认为这是一步险棋，曝光洗钱的风险，可能会对平台的信誉度和投资量产生较大的影响。但薪金融负责人却表示：正是基于维护平台自身的利益、投资客户的利益以及安全的投资环境，才会在第一时间做出这样的处理。互联网金融行业正处于茁长成长阶段，正如一个人的青春叛逆期，多多少少总会出现各种“负能量”来搅乱正常的秩序，行业需要从各方面来规范。而P2P等网络平台作为行业里的主体，有义务有责任主动来维护投资环境的安全和行业的规范。薪金融向来秉承诚心正意的企业理念，也一直都受到理财客户的信任和青睐。我们相信这次事件会得到客户的理解和支持。薪金融也会逐步完善以更加严格的审核流程、严谨的网络体系来维护投资环境的安全，和理财收益的稳健。

业内不少专业人士也指出，针对互联网金融交易的独特性，为了保障投资环境的安全，可加强系统建设，提高对可疑资金的监测上报水平。如网络借贷公司应尽快建立大额和可疑交易资金监测系统；加大科技投入，加强系统软硬件建设；充分利用信息技术保障信息安全。

互联网金融的安全投资环境是需要平台、资金方、监管机构等多方努力，共同维护。毕竟只有环境安全了，投资收益才能得到保障。