

规范从业机构 保护资金安全

# 给互联网金融套上 笼头



## 专项整治 明年3月底前完成

据新华社电 近日,国务院办公厅公布了《互联网金融风险专项整治工作实施方案》(以下简称《实施方案》),对互联网金融风险专项整治工作进行了全面部署安排。

近几年,互联网金融快速发展,在发挥积极作用的同时,集聚了风险隐患,干扰了市场秩序。开展互联网金融风险专项整治,旨在规范各类互联网金融业态,形成良好的市场竞争环境,促进行业健康可持续发展,旨在更好发挥互联网金融在推动普惠金融发展和支持大众创业、万众创新等方面的积极作用,旨在防范化解风险,保护投资者合法权益,维护金融稳定。

《实施方案》是有关方面深入调查研究、认真分析评估和充分听取意见后形成的综合成果,明确了互联网金融风险专项整治工作目标、原则、重点、职责分工和进度安排等。《实施方案》要求,按照“打击非法、保护合法,积极稳妥、有序化解,明确分工、强化协作,远近结合、边整边改”的工作原则,区别对待、分类施策,集中力量对P2P网络借贷、股权众筹、互联网保险、第三方支付、通过互联网开展资产管理及跨界从事金融业务、互联网金融领域广告等重点领域进行整治。同时,及时总结经验,建立健全互联网金融监管长效机制。

专项整治工作已于2016年4月开始,计划至2017年3月底前完成。

## 互联网股权融资平台 整治八大问题

据新华社电 证监会等15部门13日联合公布《股权众筹风险专项整治工作实施方案》,将互联网股权融资活动纳入整治范围,重点整治互联网股权融资平台以“股权众筹”等名义从事股权融资业务等八大问题。

根据实施方案,证监会等15部门将重点整治互联网股权融资平台八大问题,包括以“股权众筹”等名义从事股权融资业务,以“股权众筹”名义募集私募股权投资基金,平台上的融资者擅自公开或者变相公开发行股票,平台通过虚构或夸大平台实力、融资项目信息和回报等方法进行虚假宣传,平台上的融资者欺诈发行股票等金融产品,平台及其工作人员挪用或占用投资者资金,平台和房地产开发企业、房地产中介机构以“股权众筹”名义从事非法集资活动,证券公司、基金公司和期货公司等持牌金融机构与互联网企业合作违法违规开展业务。

实施方案明确,互联网股权融资平台及平台上的融资者进行互联网股权融资时严禁擅自公开发行股票、变相公开发行股票、非法开展私募基金管理业务、非法经营证券业务、对金融产品和业务进行虚假违法广告宣传、挪用或者占用投资者资金。

## 支付机构客户备付金 须集中存管

据新华社电 中国人民银行有关负责人13日就非银行支付机构风险专项整治工作表示,要以保障客户备付金安全为基本目标,建立支付机构客户备付金集中存管制度。

央行等多部门印发的《非银行支付机构风险专项整治工作实施方案》要求,支付机构将客户备付金统一缴存人民银行或符合要求的商业银行,加强账户资金监测,防范资金风险。

客户备付金是支付机构收到的预收待付货币资金,不属于支付机构自有财产。央行有关负责人介绍,目前支付机构将客户备付金以自身名义在多家银行开立账户分散存放,平均每家支付机构开立客户备付金账户13个,最多的达70个。

这次整治工作的另一重点是,开展无证经营支付业务整治。央行有关负责人要求,排查梳理无证机构名单及相关信息,并根据其业务规模、社会危害程度、违法违规性质和情节轻重分类施策。采取集中曝光和处理的方式,整治一批典型无证机构,发挥震慑作用,维护市场秩序。

近年来,互联网金融蓬勃兴起,几乎触及金融业的所有领域。总体看,互联网金融发展具有积极意义,但是,当前互联网金融某些业态偏离正确的创新方向,并产生了“劣币驱逐良币”的效应,使真正有价值的互联网金融创新受到挤压;一些机构采用不正当竞争手段,扰乱了正常的经济金融秩序;一些机构挪用或占用客户资金,甚至制造庞氏骗局,造成众多群众经济损失。

为促进互联网金融健康有序发展,经国务院批准,人民银行等十七部门联合开展互联网金融风险专项整治。互联网金融风险专项整治工作领导小组相关负责同志13日就专项整治工作进行了解读。

## 问题导向 对六大重点领域集中整治

当前,互联网金融领域的风险隐患主要集中在P2P网络借贷、股权众筹、互联网保险、第三方支付、通过互联网开展资产管理及跨界从事金融业务、互联网金融领域广告等领域,专项整治坚持问题导向,集中力量对这几个重点领域进行整治。

P2P网络借贷领域的整治重点是落实网络借贷机构信息中介定位,禁止网络借贷机构突破信息中介职能定位开展设立资金池、自融自保、发放贷款

等违法违规活动。

股权众筹领域的专项整治强调了不得擅自公开发行股票、变相公开发行股票、非法经营证券业务等要求。

互联网保险领域的整治重点是互联网高现金价值业务、保险机构依托互联网跨界开展业务及非法经营互联网保险业务。

第三方支付领域的整治重点是非银行支付机构备付金风险和跨机构清算业务,以及无证经营支付业务行为,第三方

支付领域已实行业务许可,对于无证经营支付业务的机构将开展专项整治工作。

通过互联网开展资产管理及跨界从事金融业务的整治重点是具有资产管理业务相关资质但开展业务不规范的互联网企业,以及未取得资产管理等金融业务资质但跨界开展金融活动的互联网企业。

互联网金融领域广告等行为的整治重点是互联网金融从业机构发布虚假、违法金融广告等。

## 提高效果 抓住四个关键环节全覆盖

互联网金融活动复杂多变,专项整治强调抓住关键环节,提高整治效果。

一是严格准入和行为管理。设立金融机构、从事金融活动,必须依法接受准入管理。未经批准或备案从事金融活动的,由金融管理部门会同工商部门予以认定和查处。

二是强化资金监测,非银行支付机构客户备付金账户应开立在人民银行或符合要求的商业银行,开展跨行支付业务应通过人民银行跨行清算系统或者具有合法资质的清算机构进行。

三是用好技术手段,研究建立互联网金融监管技术支持系统,通过网上巡

查、数据分析等技术手段,摸底互联网金融总体情况,及时发现互联网金融异常事件和可疑网站。

四是加大整治不正当竞争工作力度。从业机构不得通过各种显性或隐性补贴的方式向客户提供高回报金融产品,对通过显失合理的超高回报率和补贴方式吸引客户的行为予以清理规范,维护市场公平竞争秩序。

互联网金融活动跨领域、跨区域特征明显,专项整治提出运用多种措施,实现整治全覆盖。一是运用“穿透式”监管方法,透过表面判定业务本质属性,根据业务实质执行相应的行为规则和监管要求。二是加强部门协作,相

关部门建立数据交换和业务实质认定机制,必要时组成联合小组进行整治。三是加强金融管理部门和地方政府的协调配合,共同承担整治任务,共同落实整治责任。

当前,互联网金融从业机构良莠不齐,有合法经营、业务规范的,有存在违规行为、但经过整顿后可以继续经营的,也有完全违法、甚至涉嫌欺诈的,各种情况较为复杂。专项整治将坚持打击非法、保护合法的原则,根据相关要求,按照违法违规情节轻重和社会危害程度区别对待、分类处置、精准施策。同时,坚持公平公正开展整治,不搞例外。

## 保护客户 三大措施严格规范从业机构

在专项整治过程中,将采取以下措施以保护投资者利益:

一是严格互联网金融从业机构规范要求。《实施方案》明确,从业机构应尽快落实客户资金第三方存管制,存管银行应加强对相关资金账户的监管;从业机构应严格执行投资者适当性制度标准,不得将产品销售给与风险承受能力不相匹配的客户;充分发挥中国互联网金融协会作用,制定行业数据统计、信息披露等制度,

使得投资者能充分了解从业机构相关信息。

二是《实施方案》强调,专项整治应坚持分类施策,有序、稳妥处置风险,特别要做好对客户资金的保护工作。一些从业机构涉嫌恶意欺诈等严重违法违规行为,依法对其进行严厉打击有利于保护投资者利益,这些机构一般潜藏较大风险隐患,有的甚至是庞氏骗局,若不及时进行清理整顿,其债务漏洞可能增大,投资者将承受更大的损失,还

可能波及其他机构,导致更多投资者利益受损。

三是《实施方案》要求,相关部门加强宣传教育,不断提高金融风险教育的广泛性、针对性、有效性,特别是要开展以案说法,用典型案例教育群众,提高投资者风险甄别和防范意识。

随着专项整治逐步推进,从业机构的守法合规意识和经营规范程度将不断提高,这将有利于从根本上保护投资者利益,促进行业健康可持续发展。

## 扭转跑偏 建立互联网金融监管长效机制

专项整治会不会扼杀互联网金融创新,专项整治的目的正是要扭转、纠正互联网金融某些业态创新跑偏的局面,对借创新之名行违法违规活动之实的机构予以清理规范,对开展有益创新、合法合规经营的机构予以支持保护,引导互联网金融行业步入正确创新轨道。

专项整治工作是阶段性的,关键是要以此为契机,提炼形成互联网金融治理经验,促进互联网金融健康可持续发展,建立互联网金融监管长效机制。

一是研究解决互联网金融领域暴露出的金融监管体制不适应等问题。

强化功能监管和综合监管,加强跨部门监管协调,加强中央与地方金融监管协作,实现对各类互联网金融活动的监管全覆盖。

二是创新适应互联网金融特点的监管方法。实施“穿透式”监管,根据业务实质执行相应的监管规定。加强对资金账户的管理,实现对互联网金融活动的常态化监测和有效监管。

三是营造良好行业生态环境。加强行业自律,充分发挥中国互联网金融协会作用,形成依法依规监管与自律管理相结合的管理体制机制。建立举报和重奖重罚制度,发挥社会监督

作用。加快推进互联网金融领域信用体系建设。

四是完善互联网金融法律法规框架。互联网金融也是金融,各类互联网金融活动应按照实质重于形式的原则,适用相应的法律法规和监管要求。目前《非金融机构支付管理办法》、《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》、《互联网保险业务监管暂行办法》等监管规则已发布,在确有空白领域,相关部门将及时研究出台相关规章制度,引导互联网金融从业机构在法治轨道上健康有序发展。

本报综合新华社报道

### 数字

今年前9个月

我国实际使用外资增4.2%

新华社电 商务部外资司负责人13日说,2016年1-9月,不含银行、证券、保险领域数据,我国实际使用外资金额6090.3亿元人民币,同比增长4.2%。

该负责人说,我国服务业吸收外资保持增长态势,高技术服务业等领域吸收外资增势不减。商务部数据显示,1-9月,服务业实际使用外资4307亿元人民币,同比增长9%,在全国总量中的比重为70.7%。

其中,交通运输、仓储和邮政业,信息传输、计算机服务和软件业,租赁和商业服务业实际使用外资分别为288.6亿元人民币、436.7亿元人民币和754.4亿元人民币,增幅分别为92%、166.7%和73.8%。高技术服务业实际使用外资738.8亿元人民币,同比增长95%。在高技术服务业中,信息服务、研发与设计服务、科技成果转化服务实际使用外资涨幅较高,同比分别增长173.2%、38.3%和54.9%。

在制造业中,医药制造业、通用设备制造业、交通运输设备制造业、专用设备制造业实际使用外资同比分别增长67.4%、12.2%、9.7%和4.6%。

该负责人说,我国西部地区吸收外资高速增长,产业结构进一步优化,东部地区保持较快增长。1-9月,西部地区实际使用外资417.6亿元人民币,同比增长18.2%。东部地区实际使用外资5360亿元人民币,同比增长8%。

商务部数据显示,1-9月,全国新设立外商投资企业21292家,比去年同期增长12.2%。9月当月全国新设立外商投资企业2754家,同比增长27.9%;实际使用外资金额602亿元人民币,同比增长1.2%。

1-9月,以并购方式设立外商投资企业1066家,实际使用外资金额1144.9亿元人民币,同比分别增长4.9%和17.2%,分别占新设立外商投资企业数和实际使用外资金额的5%和18.8%。

### 镜鉴

江苏通报4起

违反八项规定问题

本报讯 省纪委昨日通报4起违反中央八项规定精神问题。

盐城市大丰区气象局局长蒋伟、办公室主任耿健、防雷中心主任兼总账会计杨国峰违规发放津补贴问题。蒋伟指使耿健、杨国峰采用收取气球施放费、工程检测费不入账和虚列支出套取现金等手段,私设“小金库”23.6万元,并使用“小金库”款项17万元,购买购物卡、发放节日补助和公款送礼等。3人分别受到党内严重警告处分,并收缴“小金库”剩余款6.6万元和购物卡8000元。

南京市六合区市场监督管理局金牛湖分局局长陈小萌、主任科员周仕鹏违规索要节日等问题。去年1月23日,2人在对某超市进行节前食品安全检查时,收受负责人赠送的4条某知名品牌香烟。今年1月22日,陈小萌打电话给该超市负责人索要8份礼品,并与周仕鹏一同前往该超市提取8床价值9280元的蚕丝被,作为春节福利发给分局职工。陈小萌受到党内严重警告处分,周仕鹏受到党内警告处分,并被责令将违纪所得全额退还超市。

徐州市沛县张寨镇中心小学校长王玫违规操办升学宴等问题。去年9月,王玫为儿子举办高考升学宴,收受学校30名教职工礼金,合计6000元;今年春节前举办乔迁宴,收受20名教职工礼金,合计4000元,造成不良社会影响。王玫受到党内严重警告处分,退还违纪所得。

常州溧阳市上黄镇纪委原书记杨福平违规收受礼品礼金问题。去年4月10日,杨福平在办理母亲丧事期间,收受多名管理服务对象以吊唁为名赠送的某知名品牌香烟40条,礼金7600元,款物折计2.7万余元。杨福平受到党内严重警告处分,退缴违纪所得。(黄伟)

►上接1版 西哈莫尼表示,柬方对柬中在政治、经济、人文等各领域交流合作成果感到满意,相信习主席此访将深化两国业已存在的良好关系,推动双方合作取得更多成果。柬方愿同中方一道,将两国老一代领导人缔造的柬中友谊不断发扬光大,使柬中关系越来越好、好上加好。

会见前,习近平出席西哈莫尼在王宫举行的盛大欢迎仪式。

欢迎仪式开始前,万余名当地民众簇拥在通往王宫的街道两旁和王宫外广场上,他们手持中柬两国国旗,领导人画像和花束,热烈欢迎中国贵宾的到来。

当地时间下午3时15分许,习近平抵达王宫金銮殿前广场。柬埔寨国王西哈莫尼在停车处迎接,柬埔寨青年向习近平献上茉莉花手环。两国元首登上检阅台。军乐队奏中柬两国国歌。习近平在西哈莫尼陪同下检阅仪仗队。检阅结束后,习近平同柬方主要官员握手,西哈莫尼同中方陪同人员握手。

会见后,在柬埔寨太后莫尼列陪同下,习近平向西哈努克天皇纪念雕像敬献花篮。

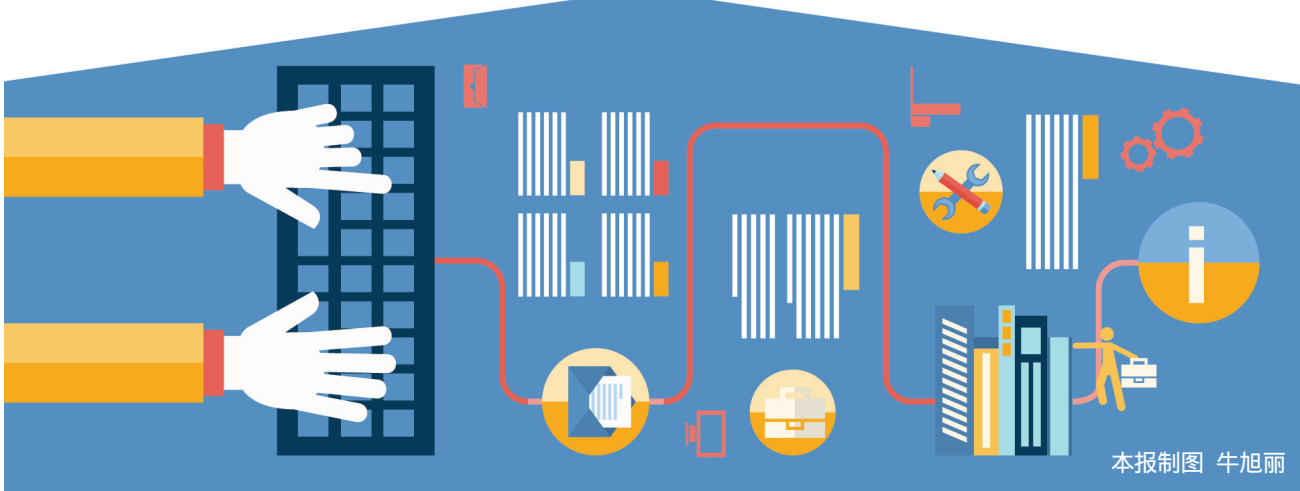
王沪宁、栗战书、杨洁篪等出席上述活动。

## 新官也得理旧账

►上接1版 愿不愿理旧账、敢不敢理旧账、能不能理旧账,考验的是新领导的责任担当、能力水平。

不可否认,有的新官抱着“旧账与我无关”的心态,奉行“谁的孩子谁抱走”的信条,不愿理旧账。有的新官虽有理旧账的意愿,但现实中,不少旧账是烂账、糊涂账,其中各种复杂因素盘根错节、一团乱麻,自己接手之后往往因魄力不够、能力不足,最终不得不放弃。还有的新官则担心理了旧账会得罪前任,产生不必要的矛盾,影响工作的开展和个人的升迁。新官不理旧账,不管是怕事不敢理、懒政不想理,还是平庸不能理、为私不去理,都是为政不合格的表现。

在群众眼里,不管前任、现任,都是党和人民的干部,代表的都是党委、政府。因此,这账,严格意义上说并没有新旧之分。群众关心的不是哪一任的账,而是这账在哪一任能够解决?对新领导干部来说,今天,接力棒既然交到手上,就要全力跑好自己这一程。对存在的突出问题,不管是新问题,还是老问题,都不能拖着拖着,要敢于承担责任解决疑难问题,要勇于开拓解决别人没有解决的问题。唯有这样,才能理好自己该理的账,不给后任留不该留的旧账。



本报制图 牛旭丽