鼓励金融创新　明确分类监管

引导促进互联网金融健康发展

——人民银行有关负责人就指导意见答记者问

据新华社北京7月18日电　中国人民银行等十部委18日联合发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，人民银行有关负责人就相关问题回答了记者提问。

问：什么是互联网金融？发展互联网金融有哪些重要意义？

答：互联网金融是传统金融机构与互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通、支付、投资和信息中介服务的新型金融业务模式。互联网金融的主要业态包括互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融等。

互联网金融的发展对促进金融包容具有重要意义，为大众创业、万众创新打开了大门，在满足小微企业、中低收入阶层投融资需求，提升金融服务质量和效率，引导民间金融走向规范化，以及扩大金融业对内对外开放等方面可以发挥独特功能和作用。

问：为什么要制定《指导意见》？

答：作为新生事物，互联网金融既需要市场驱动，鼓励创新，也需要政策助力，促进健康发展。近几年，我国互联网金融发展迅速，但也暴露出了一些问题和风险隐患。互联网金融的本质仍属于金融，没有改变金融经营风险的本质属性，也没有改变金融风险的隐蔽性、传染性、广泛性和突发性。

要鼓励互联网金融的创新和发展、营造良好的政策环境、规范从业机构的经营活动、维护市场秩序，就应拿出必要的政策措施，回应社会和业界关切，深入研究在新的市场环境和消费需求条件下，如何将发展普惠金融、鼓励金融创新与完善金融监管协同推进，引导、促进互联网金融这一新兴业态健康发展。

问：《指导意见》在鼓励创新、支持互联网金融稳步发展方面提出了哪些政策措施？

答：一是积极鼓励互联网金融平台、产品和服务创新。支持有条件的金融机构建设创新型互联网平台开展网络银行、网络证券、网络保险、网络基金销售和网络消费金融等业务；支持互联网企业依法合规设立互联网支付机构、网络借贷平台、股权众筹融资平台、网络金融产品销售平台；鼓励电子商务企业在符合金融法律法规规定的条件下自建和完善线上金融服务体系，有效拓展电商供应链业务；鼓励从业机构积极开展产品、服务、技术和管理创新，提升从业机构核心竞争力。

二是鼓励从业机构相互合作，实现优势互补。支持金融机构、小微金融服务机构与互联网企业开展业务合作，创新商业模式，建立良好的互联网金融生态环境和产业链。

三是拓宽从业机构融资渠道，改善融资环境。支持社会资本发起设立互联网金融产业投资基金；鼓励符合条件的优质从业机构在主板、创业板等境内资本市场上市融资；鼓励银行业金融机构按照支持小微企业发展的各项金融政策，对处于初创期的从业机构予以支持。

四是相关政府部门要坚持简政放权，提供优质服务，营造有利于互联网金融发展的良好制度环境。鼓励省级人民政府加大对互联网金融的政策支持。

五是落实和完善有关财税政策。对于业务规模较小、处于初创期的从业机构，符合我国现行对中小企业特别是小微企业税收政策条件的，可按规定享受税收优惠政策；结合金融业营业税改征增值税改革，统筹完善互联网金融税收政策；落实从业机构新技术、新产品研发费用税前加计扣除政策。

六是推动信用基础设施建设，培育互联网金融配套服务体系。鼓励从业机构依法建立信用信息共享平台；鼓励符合条件的从业机构依法申请征信业务许可，促进市场化征信服务，增强信息透明度等。

问：《指导意见》对互联网金融的监管分工和基本业务规则是如何规定的？

答：《指导意见》提出，要遵循"依法监管、适度监管、分类监管、协同监管、创新监管"的原则，科学合理界定各业态的业务边界及准入条件，落实监管责任，明确风险底线，保护合法经营，坚决打击违法和违规行为。

在监管职责划分上，人民银行负责互联网支付业务的监督管理；银监会负责包括个体网络借贷和网络小额贷款在内的网络借贷以及互联网信托和互联网消费金融的监督管理；证监会负责股权众筹融资和互联网基金销售的监督管理；保监会负责互联网保险的监督管理。

此外，《指导意见》还规定了互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售和互联网信托、互联网消费金融应当遵守的基本业务规则。例如，个体网络借贷业务及相关从业机构应遵守合同法、民法通则等法律法规以及最高人民法院相关司法解释，相关从业机构应坚持平台功能，不得非法集资；网络小额贷款应遵守现有小额贷款公司监管规定；股权众筹融资应定位于服务小微企业和创新创业企业；互联网基金销售要规范宣传推介，充分披露风险。

问：《指导意见》对规范互联网金融市场秩序提出了哪些要求？

答：一是加强互联网行业管理。任何组织和个人开设网站从事互联网金融业务的，除应按规定履行相关金融监管程序外，还应依法向电信主管部门履行网站备案手续，否则不得开展互联网金融业务。

二是建立客户资金第三方存管制度。除另有规定外，要求从业机构应当选择符合条件的银行业金融机构作为资金存管机构，对客户资金进行管理和监督。

三是健全信息披露、风险提示和合格投资者制度。从业机构应当对客户进行充分的信息披露，及时向投资者公布其经营活动和财务状况的相关信息，进行充分的风险提示。

四是强化消费者权益保护，在消费者教育、合同条款、纠纷解决机制等方面做出了规定。

五是加强网络与信息安全，要求从业机构切实提升技术安全水平，妥善保管客户资料和交易信息。相关部门将制定技术安全标准并加强监管。

六是要求从业机构采取有效措施履行反洗钱义务，并协助公安和司法机关防范和打击互联网金融犯罪。金融机构在和互联网企业开展合作、代理时，不得因合作、代理关系而降低反洗钱和金融犯罪执行标准。

七是加强互联网金融行业自律。人民银行会同有关部门组建中国互联网金融协会，充分发挥行业自律机制在规范从业机构市场行为和保护行业合法权益等方面的积极作用。

八是规定了监管协调与数据统计监测的内容。各监管部门要相互协作、形成合力，充分发挥金融监管协调部际联席会议的作用，密切关注互联网金融业务发展及相关风险，建立和完善互联网金融数据统计监测体系。

问：《指导意见》发布后，人民银行和其他有关部门将开展哪些方面的工作？

答：人民银行将与各有关部门一道，加强组织领导和分工协作，抓紧制定配套监管规则，确保各项政策措施落实到位；组建中国互联网金融协会，强化行业自律管理；密切关注互联网金融业务发展及相关风险，对监管政策进行跟踪评估，不断总结监管经验，适时提出调整建议。

（新华社记者　施慧珂绘制）

多家互联网金融企业表示：

重大利好加速行业"洗牌"

本报记者　陈　静

《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》的出台，让诸多互联网金融企业迎来一个既兴奋又繁忙的周末。《经济日报》记者第一时间采访了多家互联网金融企业的负责人，他们一致认为：《指导意见》的出台是重大利好，有利于行业的持续健康发展，同时也将加速行业调整，带来一轮新的"洗牌"。

《指导意见》对创新的保护令企业欣喜。积木盒子创始人、CEO董骏认为，《指导意见》第一次从中央政策的层面肯定了基于互联网的金融创新，并系统勾勒了行政服务、税收、法律等基础构架层面的支持与鼓励举措。网贷之家CEO石鹏峰表示，"《指导意见》整体以鼓励为基调，内容覆盖全面，对行业是一个重大利好。同时特别强调了市场的作用，明确了监管的定位是提供优质服务，等于给了企业一颗'定心丸'。"

91金融董事长许泽玮表示，"《指导意见》对基本路径和发展方向进行界定，给行业确定了基本规范，随着未来各部门的监管细则出台，将会给行业带来更多实质性的影响，让整个行业更加规范。"银客网副总裁李飞表示，"这一意见必将加速行业调整，一些巨头可能入场，中国的互联网金融行业发展才刚刚开始。"人人聚财CEO许建文也表示，"行业将会迎来大的'洗牌'，很多竞争力弱小、不规范运作的平台可能会倒闭。"

记者在采访中发现，不少企业比较关注《指导意见》中对银行存管制度的明确。"这是相当严格的要求。"开鑫贷副总周治翰说。邦帮堂董事长寇权告诉记者，通过银行实现第三方资金存管是P2P平台发展很重要的一步，"由银行来做P2P资金存管安全度更高，不仅能够帮助降低平台'跑路'风险，也能帮助P2P平台增加信用背书。但这也改变了以第三方支付机构构建P2P平台资金托管体系的行业现状，将对第三方支付机构在P2P行业的资金托管业务造成冲击。另一方面，可能会有越来越多的银行开通资金托管服务。"

六月份房价环比上涨城市个数增加，专家表示——

楼市回暖　不改分化趋势

本报记者　亢　舒

国家统计局7月18日公布了6月份70个大中城市住房销售价格变动情况。数据显示，6月份，房价环比上涨城市个数增加，达到27个，环比下降的城市有34个。

新建商品住宅方面，6月份，价格环比上涨的城市继续增多，且总体涨幅略有扩大。总体来看，上半年新建商品住宅价格，环比上涨的城市数逐月增多，1至6月分别为2个、2个、12个、18个、20个和27个。分城市看，北京、上海、广州3个一线城市6月新建商品住宅价格分别环比上涨1.6%、2.4%和1.6%。而深圳新建商品住宅价格可用"暴涨"形容，上半年总体涨幅为16.9%。去年价格有较为明显回落的杭州新建商品住宅价格上涨也较多。

二手住宅方面，与上月相比，70个大中城市中，价格上涨的城市有42个，下降的城市有20个，持平的城市有8个。环比价格变动中，最高涨幅为深圳6.9%，最低为辽宁锦州下降0.8%。

国家统计局城市司高级统计师刘建伟表示，不仅房价环比上涨城市个数增加，而且涨幅略有扩大。6月份新建商品住宅价格环比上涨的27个城市中，有20个城市涨幅比上月扩大，涨幅在0.5%以上的城市有6个；二手住宅价格环比上涨的42个城市中，有27个城市涨幅比上月扩大，涨幅在0.5%以上的城市有15个。

回顾今年上半年的楼市，可以用"有所回暖，分化继续"来概括。经历了2014年的低迷，以一线城市为首的一部分城市楼市在上半年有所回暖。"330新政"双箭齐发，二套房首付调低，公积金首付比例降低，以及住房转让营业税免征期限5年改成2年等政策都在一定程度上降低自住和改善性需求的购房成本，从而对稳定住房消费起到了一定作用。不过，一些三、四线城市由于供大于求的情况比较突出，商品房滞销，开发速度下降的情况依然明显。

国务院发展研究中心市场经济研究所所长任兴洲认为，之所以出现分化，是由于城市之间经济社会发展和公共资源等不均衡，一线城市的优质资源和人口优势决定房价率先止跌回升。三、四线城市库存高、城市吸引力不足，是楼市持续低迷的主要原因。

住房和城乡建设部政策研究中心主任秦虹说，"买房即能赚钱"的时代早已过去，未来不同城市的楼市会不断分化，而且房企业绩也会分化，优质的城市与优质的房企产品可能会受到市场的青睐。

特高压技术"走出去"取得重大突破

国家电网中标巴西美丽山二期项目

本报讯　记者李予阳报道：巴西当地时间7月17日上午，国家电网公司成功中标巴西美丽山水电±800千伏特高压直流送出二期特许权经营项目，项目特许权经营期限30年，这是国家电网公司继美丽山一期项目之后在海外中标的第二个特高压直流输电项目，也是国家电网公司首个在海外独立负责工程总承包（EPC）的特高压输电项目，标志着中国特高压技术、装备和工程总承包"走出去"取得重大突破。

巴西美丽山二期项目是巴西第二大水电站——美丽山水电站（装机容量1100万千瓦）的送出工程，计划于2020年投运。该项目是美洲第二条特高压直流输电线路。根据投资估算，建设美丽山二期项目，预计将带动国产电力装备出口超过30亿元人民币。

积极发挥税收职能作用　服务京津冀协同发展

杨志强

推动京津冀协同发展是我国首次将省际间协同发展上升为国家战略，其着眼于攻坚，核心在协同，根本靠创新，反映出改革开放进入新的历史阶段，优化经济发展空间格局这个大战略被赋予新使命、新内涵、新常态。

税收是财政收入的主要来源和宏观调控的重要手段，积极发挥税收职能作用，有利于为京津冀协同发展提供稳定均衡的财力保障和精准定向的政策支持；有利于激发万众创新的潜能与活力，促进形成京津冀协同创新共同体；有利于通过机制体制改革和核心业务创新提升区域税收治理能力，发挥试点示范效应，为国家区域发展战略的实施提供税收领域的改革经验。

当前，税收服务京津冀协同发展面临一些亟待解决的问题，主要是：区域税收协作机制和涉税信息共享机制有待建立健全；对跨省迁移、经营的纳税人在行政审批、征管程序、办税服务等方面的便利化程度有待提高；尚未形成与京津冀协同发展相适应的地方税收政策体系，现有税收优惠政策惠及面较窄，政策门槛较高，配套措施尚不完善，且政策执行标准存在差异。

积极发挥税收职能作用服务京津冀协同发展，应以问题为导向，以创新为动力，重点推进三方面工作：

一是改革创新税收体制机制。创新区域税收利益分享机制，完善区域税收协作工作机制，建立区域涉税信息共享机制，推进跨区域、跨部门合作，充分调动各方积极性、主动性、创造性，为税收服务京津冀协同发展提供机制体制保障。

二是创新完善税收业务。创新纳税服务方式，推进税收征管协同，突破现有税收行政管辖区划的局限性，提升税收便利化水平，为区域协同发展提供良好税收环境，以利于区域产业对接协作和市场一体化格局的形成。

三是调整完善税收政策。调整现行的不利于区域协同发展的税收政策，出台有利于区域协同发展的先行先试税收政策，提高税收政策的科学性、规范性、针对性，有效发挥税收政策导向作用，支持和促进京津冀协同发展。

积极发挥税收职能作用服务京津冀协同发展，应坚持四点原则：

一是坚持税收法定原则。加快清理地方自行制定的税收优惠政策，发挥市场在资源配置中的决定性作用，促进市场主体公平竞争和生产要素自由流动，以利于区域统一市场的形成。在单纯依靠市场力量难以有效推进的重点领域，如交通一体化、生态环保、产业转移等方面，应由国家层面有针对性地调整完善税收政策，更好地发挥税收调控作用，以破解京津冀协同发展面临的难题。

二是坚持税收便利原则。在税务登记、纳税申报、咨询辅导、政策执行、发票管理、纳税清算等方面加快推进业务创新，全面推行便利化举措，营造法治、公平、高效、便捷的区域税收环境。

三是坚持开放合作原则。紧密围绕国家战略部署，研究税收工作存在的差距和发挥税收职能作用的着力点。创新完善税收工作体制机制，加强部门合作和信息共享，破除不利于协同发展的行政壁垒，增强税收服务区域协同发展的整体合力，形成协同、高效、透明、共赢的工作格局。

四是坚持统筹兼顾原则。以完善税收体制机制为先导，以创新税收业务为重点，以健全税收政策体系为支撑，统筹推进税收服务京津冀协同发展各项工作。三省市税务机关应统筹好服务京津冀协同发展与服务本省市经济社会发展的关系，围绕《京津冀协同发展规划纲要》和京津冀"十三五"规划深入开展调查研究，系统制定落实措施。

当务之急，要着力解决四个问题。

第一，有效运用税收手段促进北京非首都功能疏解。对列入《北京市新增产业的禁止和限制目录》产业涉及的与首都功能不相适应的税收优惠政策，在北京市首都功能核心区和城市功能拓展区范围内停止执行。出台有利于区域公共服务资源均等化的税收优惠政策，对北京市非营利性公共服务机构以及符合一定资质营利性公共服务机构迁移到河北或在河北设立分部的，给予税费减免优惠；对随迁人员取得的补贴性质的薪金收入以及临时劳务、交流、讲学取得的报酬免征个人所得税。

第二，推进区域税收协作。在税收征管法中对区域税收协作涉及的地域管辖、级别管辖以及管辖权争议作出明确规定。完善区域税收协作机制，建立税收协调保障制度和涉税争议协调机构。建立涉税信息共享机制和共享平台，统一数据交换标准，实时共享涉税信息。全面清理三地各自制定的税收优惠政策，取消"即征即退"、"财政返还"等招商引资政策，尽快统一区域地方税种征收标准。

第三，提升区域税收便利化水平。建立京津冀基本一致的税务行政审批目录，实现审批事项、环节、流程的规范统一。建立全国纳税服务标准示范区，实现三地涉税事项办理同政策、同流程、同时限。

第四，出台支持京津冀协同发展的先行先试税收政策。由国务院制定行政法规，对京津冀区域实施先行先试税收政策，对效果较好的先行先试税收政策适时在全国推广实施。扩大中关村示范区"新四条"税收政策适用范围，延长优惠期限，减少前置条件，降低适用门槛。对京津冀交通一体化重点基础设施项目以及生态建设相关项目的投资、支出、收入给予企业减免所得税等优惠。

（作者系北京市地方税务局局长）

2015希望工程圆梦行动启动

本报讯　记者徐胥报道：2015希望工程圆梦行动日前在北京启动。今年，全国将有2万名大学生按每人5000元标准获得茅台集团的资助。

希望工程圆梦行动是共青团中央所属的中国青少年发展基金会与中央电视台新闻中心联合全国各省级青少年发展基金会，在2005年7月发起实施的大型公益项目。10年来，该项目共资助全国家庭经济困难的大学新生逾62万人。据介绍，自2012年起，茅台集团连续4年每年向中国青少年发展基金会捐赠1亿元，共资助8万名寒门学子圆梦大学。

"幸福中国德行天下"公益活动启动

本报讯　由中国互联网新闻中心（中国网）联合国资委《市场观察》杂志社主办，中国网中国风尚频道承办的"幸福中国德行天下暨惠民谷·幸福中国行"大型公益活动日前在北京启动。

该公益活动旨在倡导"节俭惜福，养德圆梦"，推进"四个全面"进程，共筑中国梦，建设幸福中国。中国网将推出"幸福中国德行天下"大型公益专题，全程报道此次公益活动，并接受全国网友的推介和投票，从教育、收入水平、社会保障、医疗卫生服务水平、居住条件等方面推选出自己心目中的幸福家园。该活动将通过为期3个月的网络调查，对幸福城市、幸福社区、幸福农村等进行重点推介。（张雯桦）

本版编辑　王宝会