

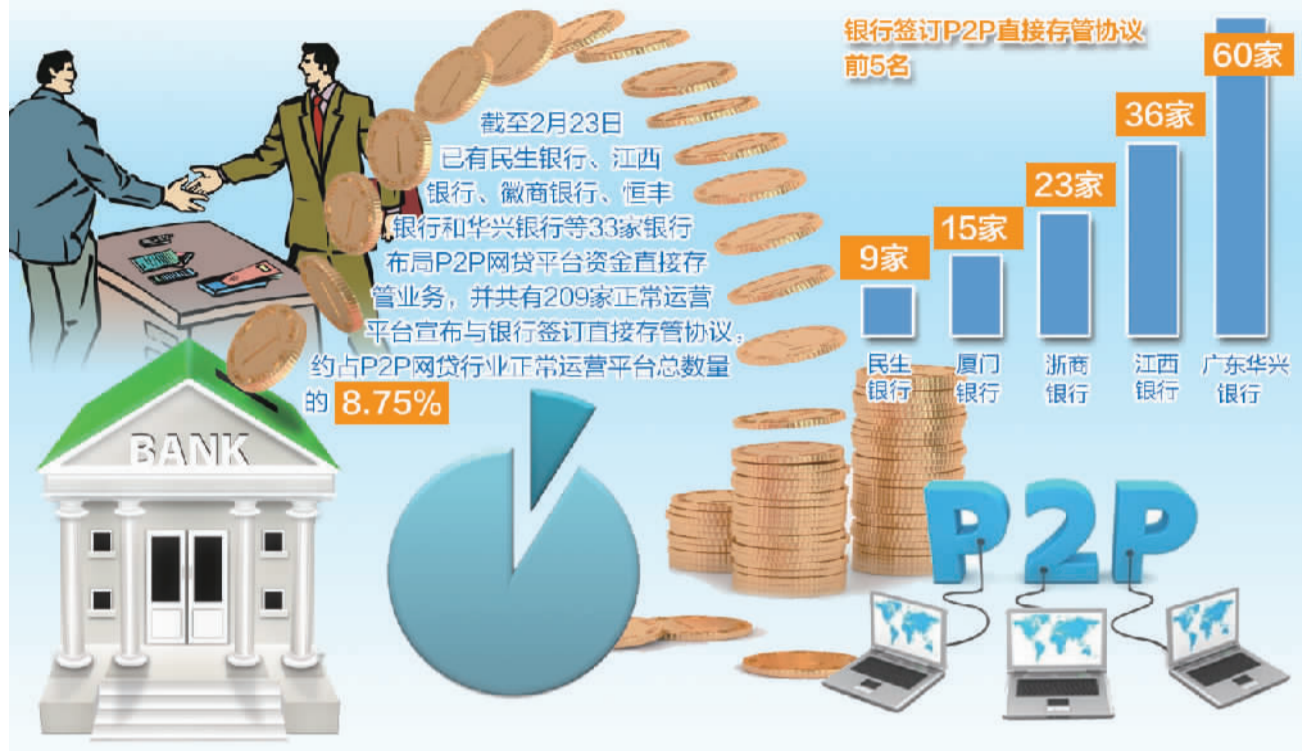
网络借贷资金存管细则落地——

确保网贷机构“见钱不摸钱”

本报记者 钱菁旻

热点聚焦

资金存管机制实现了客户资金与网贷机构自有资金的分账管理,从物理意义上防止网贷机构非法触碰客户资金,确保网贷机构“见钱不摸钱”。商业银行作为资金存管机构,办理网贷资金的清算支付,并由商业银行与网贷机构共同完成资金到账工作,有效防范了网贷机构非法挪用客户资金的风险



近日,中国银监会正式发布《网络借贷资金存管业务指引》(以下称《指引》),明确了网贷资金存管业务应遵循的基本规则和实施标准,鼓励网贷机构与商业银行按照平等自愿、互惠互利的市场化原则开展业务。

“当下,监管部门对网贷平台实施的是备案管理,监管的焦点集中于事中事后的管理,其中,最为重要的手段就是通过银行掌握平台经手的资金流向。为此,资金存管正是必不可少的手段,也是最核心的一个安全环节。”中国人民大学法学院副院长、金融科技与互联网金融安全研究中心主任杨东表示。

规范行业发展

当前,我国网贷行业还处于规范发展初期,一些网贷机构资金缺乏第三方监管,普遍存在设立资金池、侵占或挪用客户资金的行为,有的甚至卷款跑路,极大损害了投资人利益。“资金存管机制实现了客户资金与网贷机构自有资金的分账管理,从物理意义上防止网贷机构非法触碰客户资金,确保网贷机构‘见钱不摸钱’。”银监会有关负责人表示;同时,商业银行作为资金存管机构,按照出借人与借款人发出的指令或授权,办理网贷资金的清算支付,并由商业银行与网贷机构共同完成资金到账工作,加强了对网贷资金在交易流转环节的监管,有效防范了网贷机构非法挪用客户资金的风险。

在业内人士看来,《指引》的出台对于行业的规范化发展有里程碑的意义,同时必将加速行业洗牌。“网络借贷资金存管的要求较早已经提出,业内各网

贷平台也在积极推进,但此次《指引》的发布,对存管提出了更明确更严格的“禁止动作”,这些规定都防范了资金存管中可能出现的不规范行为,将最大程度上保证存管资金的安全性。”搜易贷CEO何捷表示,此外,对委托人即网贷信息中介机构须满足的条件也作出了具体指引,已然把存在不良记录和竞争能力不足的企业挡在门外。这都相当于对网络借贷信息中介平台进行了一次严格筛选。

“虽然文件关于存管的细则要求给了平台明确的指引,大家都知道向哪个方向去做,不走弯路,但是,银行直接存管相当于为行业设置了隐形的门槛,不仅是银行对于存管的P2P平台设有资本金、运营状况等要求,平台本身想要做到真正合规的银行存管成本也会非常高。因此,相信很多中小平台会逐步淘汰出局。”爱钱进CEO杨帆说。

人人贷联合创始人杨一夫同样表示,随着《指引》的落地以及网贷整改期的结束,优质平台得以留下,问题平台将逐渐退出舞台,网贷行业有望获得重新修复。

打消银行顾虑

“通过业务指引,明确银行在存管业务中的责任,强调银行不对借贷行为保证、担保,不承担借贷违约责任等,从源头上打消银行的种种顾虑。”中国人民大学重阳金融研究院客座研究员董希淼认为,随着《指引》的落地,下一步将会有更多商业银行推进网贷资金存管业务,网贷资金存管的困局将有望打破。

防范资金挪用

在夸客金融创始人兼CEO郭霖洲看来,对于网贷的用户来说,银行存管的落实,实现了用户资金与网贷平台有效隔离,同时资金存管情况透明可查,大幅提升了用户资金的安全性。《指引》

规定,“由借款人、出借人和担保人等进行投融资活动形成的专项借贷资金及相关资金”都需要存管。“这表明了监管层面对于资金去向和划转的管理是重中之重,对非法吸储、资金暗箱操作、从事洗钱业务做了明确的禁令性规定,体现了资金监管的基本精神。”短融网总经理杨夏斌说。

可以看到,《指引》将存管的范围明确扩大到网贷业务从发标、投标、流标、撤标、项目结束的全业务流程,使得用户在网贷平台上的资金得到全流程的监管和与平台银行账户的隔离。胡宏辉表示,这使得用户的资金安全得到极大的提升,杜绝了网贷机构在整个业务过程中触碰和支配用户资金的可能,从而给网贷机构“跑路”加了把“锁”。已经上线的存管,也要按照指引的要求作出整改。

但需要注意的是,专家表示,银行资金存管不代表无风险,投资人要仔细甄别。《指引》强化了诸多关于资金安全的保障措施,有利于防止客户资金被非法挪用,但投资风险是多方面的,不能直接画等号。“开鑫贷CEO周治翰指出,网贷平台开展资金存管后,本身的风险管控依然是重中之重,投资者在选择平台时还要仔细甄别,关注平台的底层资产以及风控水平。

此外,金信网副总经理李玉维表示,银行存管事关平台合规,更事关用户资金安全和用户体验。“其间的账户、资金迁移及技术对接等更是纷繁复杂,这就要求平台在对接银行资金存管的过程中稳扎稳打,在保障账户体系完整、业务接入方式灵活的同时保障用户体验。”

财经周评

上周,金融监管大事件不少。周五(2月24日),保监会根据现场检查中发现的违法违规问题,依法对前海人寿保险股份有限公司及相关责任人作出行政处罚。时任前海人寿董事长的姚振华被撤销任职资格,并被禁止进入保险业10年。

无独有偶,还是周五当天,证监会表示,已查明ST慧球“1001项议案”始作俑者鲜言等和上市公司存在的违法事实,拟对鲜言涉嫌信息披露违法违规及操纵股价案处以约34.7亿元罚款,并对鲜言等11名当事人采取终身证券市场禁入。

保监会和证监会同时剑指“大鳄”,不禁引发猜想。监管动真格,谁会是下一个?

与其猜测下一个,不如先看懂大势。去年12月份召开的中央经济工作会议提出,要把防控金融风险放到更加重要的位置,下决心处置一批风险点。年初以来,“一行三会”等监管机构在资管、网贷等领域以及日常市场监管方面也在不断加码。可以说,在防风险的基调下,任何影响市场安全稳定运行的行为,都将遭遇前所未有的压力。

这些在资本市场上呼风唤雨的“大鳄”们,无论是违规介入股权并购的产业资本,抑或是以短期热炒为目的的保险资金、私募基金,还是任性增发、操纵市场的上市公司,如果还不收手,一经查实,都将面临严厉的惩罚。

只有严厉监管“大鳄”,才能有效保护中小投资者利益,净化并壮大机构投资者队伍,引导培育价值投资与长期投资的市场理念,筑牢资本市场健康稳定发展的基石。

对行业来说,监管对“大鳄”实施重罚,带来更多的则是警示。不要想着靠激进投资、恶意向来来提升业绩,也不要想着通过炒壳、玩套路获取利益。在监管规则下,包括“资产驱动”“定增和炒概念”等一些不规范的行业模式或将终结。行业公司必须规范自己的运作行为,寻找符合自身特色、适应监管要求的发展新路径,靠实力赢得市场尊重。

当然,面对监管,市场也没有必要风声鹤唳。不能把个别与保险资金正常的股权投资和资金运用相联系,险资股权投资市场化方向不会改变。也不能将对资本市场“大鳄”的处罚看成对机构投资者或者大资金的否定,资金量大、期限长的机构投资者和成熟投资者,依然是资本市场健康发展的重要投资力量。

在大力严监管的同时,资本市场改革步伐也不能暂缓。让资本运作在审慎稳健下开展,用体制机制激发市场主体活力,才能提升资本市场合规水平,更好地服务实体经济。

甘肃农行为春耕“浇灌”金融活水

本报讯 记者李琛奇、通讯员吴鹏报道:去冬以来,甘肃大部分地区的持续旱情给全省春耕备耕工作带来了较大困难。农行甘肃分行组织开展客户经理“出柜台,进农家”活动,走村入户,详细了解抗旱及春耕生产所需资金和农村物资需求状况,及时掌握农村产业结构调整的趋势和动态,快速做好支农资金投放规划。

该行加大对农资生产流通、农机生产企业、农田水利设施建设、农业科技创新、农业产业化龙头企业和农民专业合作社等春耕备耕重点领域的支持力度;优先满足农业产业化龙头企业和农民专业合作社从事农资购销、农产品季节收购、农耕技术推广等春耕备耕资金需求。为确保各类资金及时足额到位,该行切实提高网点支付结算效率,优先保障春耕生产资金需求。同时,该行加强与地方农业、水利、畜牧和农垦等有关部门的紧密配合,积极争取政府和有关部门支持,统筹安排做好抗旱春耕金融服务工作。据了解,农行甘肃分行目前“三农”及县域贷款余额达616.04亿元,其中今年开年以来投放涉农贷款超过24亿元,绝大部分资金用于春耕备耕。

本版编辑 梁睿

投诉处理考评排名靠后,负责人遭集体约谈——

保险公司应加快改善理赔服务

本报记者 姚进

被约谈保险公司的整改工作即将拉开序幕。日前,中国保监会对143家保险公司2016年投诉处理工作进行了考评。经测算,2016年71家财产保险公司平均得分为77.79分,33家公司低于平均分;72家人身保险公司平均得分为82.95分,35家公司低于平均分。保监会副主席梁涛对2016年投诉处理考评排名倒数十名的产险公司负责人进行了集体约谈,强调投诉处理工作不是小事,是事关公司经营发展的大问题,是落实“保险业姓保”的重要途径。各公司通过处理投诉,可以更加清楚地了解和掌握自身经营过程中存在的问题,有针对性地完善制度、优化产品、改进服务,与时俱进地适应保险消费者多元化的保险需求。梁涛同时要求,被约谈的各家公司要切实加以整改。

理赔保险消费者头等关心的大事,长期以来,理赔环节是消费者投诉的“重灾区”。比如,一些人寿产品的保障额度听起来相当丰厚,但实际赔付的金额却会大打折扣,低于很多人的预期。再比如,在推销车辆保险的过程中,一些保险公司的业务员往往不向投保人详细讲解相关内容,特别是禁止性规定;当投保人申请理赔时,保险公司又以禁止性条款为由拒

- 长期以来,理赔环节是消费者投诉的“重灾区”
- 保险公司提升理赔服务一定要从销售开始抓起,环环相扣,一步步建立服务意识以及防患意识

绝理赔……
保险的基本功能是分散风险,对保险事故进行经济补偿,而理赔是保险发挥经济补偿功能的重要体现。业内人士认为,保险公司提升理赔服务一定要从根本上抓起,也就是从销售开始抓起,环环相扣,一步步建立服务意识以及防患意识,并定期培训理赔人员,提高服务意识,这样理赔才能更有效地为消费者服务。

“理赔难是保险行业长期以来最大的痛点之一,各保险公司在提升理赔体验方面都投入重资。”保险平台壹保通CEO李卓澄在接受《经济日报》记者采访时表示,简单地说,保险公司主要有两个趋势,一个是内部的管理精细化,一个是外部的理赔外部化。管理精细化,就是

强调信息化、流程化、制度化,也强调风险控制和本地化。理赔外部化,就是将理赔的部分职能外包给第三方机构,通常是核赔和支付的部分。“理赔外部化,也是互联网创业的焦点,一些企业已经在这个领域取得了不错的成绩,比如商保通就是专注于解决健康险医疗费用直赔直付的问题,客户在某些医院就医后可以用商业保险结算支付,省去了理赔报销的过程,体验就非常好了。”

为进一步保护保险消费者合法权益,方便消费者理赔,保监会于去年7月发布了关于进一步规范保险理赔服务有关事项的通知。通知强调,“保险公司在理赔过程中要求理赔相关当事人提供证明材料应严格遵守保险合同的约定,不

得随意增加证明事项。按照保险合同约定确需相关当事人提供但因客观原因无法出具的,保险公司应主动考虑要求其提供具有同等效力的证明材料替代,严禁刁难相关当事人。要重新审视和评估现行理赔制度、流程、手续,修改和清理其中不合理、不必要的环节,简化优化服务流程,创新服务方式,为群众提供高效、优质、便捷的理赔服务”。保监会于去年11月发布《保险小额理赔服务指引(试行)》,对全行业加强和改进消费者索赔金额较小、事实清晰、责任明确的机动车辆保险和个人医疗保险理赔服务工作给出了明确的监管导向,让小额理赔变得更简单。

目前我国保险行业在理赔上仍有诸多不足,比如保险公司理赔队伍整体的专业素质、工作质量、服务水平、工作作风还不能适应新形势、新任务的要求,理赔管控链条长、管控节点分散、理赔定价标准不统一,案均理赔成本较大等。记者了解到,针对上述问题,被约谈的相关保险公司正加快整改。业内人士认为,只有抓好基础建设,优化理赔队伍结构,夯实理赔管理基础,才能适应新形势的要求,提高市场竞争能力,增强专业话语权,确保理赔服务质量,支撑公司长足发展。

即墨市创智新区融资建设项目招商公告

为加快创智新区公共服务设施建设,现将实验学校、实验幼儿园、邻里中心和档案信息大厦四个项目采取融资建设的模式面向社会公开招商,真诚欢迎有投资实力和投资意愿的社会资本参与合作,实现互利共赢。

详情请登录中国采购与招标网、即墨政务网、即墨创智新区招投标网等网站查看。

联系人: 徐风雷
联系电话: 0532-58667702
18300286180
电子邮箱: lxsqgh@163.com
联系地址: 山东省即墨市创智新区宁东路168号鑫诚恒业办公楼

即墨省级经济开发区蓝色新区管理委员会
2017年2月27日