

随着收入水平的不断提高,百姓理财需求旺盛。有读者来信指出,当前,投资理财的形式越来越多样,但各种各样的理财陷阱也层出不穷。读者认为,监管机构应加强监管,同时也应努力拓宽投资渠道,使百姓通过科学理财,让手中的“钱袋子”实现升值

观点

警惕互联网理财新风险

王志峰

中国人民银行的数据显示,今年6月底,金融机构住户(个人)储蓄存款余额为63.71万亿元,居民理财需求旺盛。互联网理财因门槛低、方便快捷,成为大众理财重要渠道之一,截至6月底,互联网理财用户数量达1.26亿。

由于监管覆盖不到位、各地监管落地标准不一致、问题平台不断增多,互联网理财的系统性风险也在不断累积,主要表现为:

一是地方监管标准不一,容易引起监管套利。以债权转让为例,各地业务指标要求不同,广州要求停止个人债权转让业务,但其他地区并无此要求。

二是风险更具隐蔽性。主要表现为部分P2P平台设法变形,以规避监管,但主要风险仍由P2P公司承担,这并不符合其纯粹信息中介的定位;部分互联网金融平台业务转入其他主体经营或由线上转入线下,但两种方法未改平台增信和刚兑属性,因此风险并未实质性剥离。

三是综合理财平台处于监管盲点,极易出现综合风险。如互联网理财平台,作为综合理财超市,股权、信托类产品交织,业务交叉度高,难于理清监管。特别是线上线下结合的大型理财平台,由于业务交叉度高、信息隐秘性高,监管盲点更加突出。

四是信息化配套设施不足,使得监管政策落实程度大打折扣。另外,借款人数据库建设缺失,全国统一借贷人数据缺失,多头借贷、“老赖”等问题仍未得到有效解决。

当前,互联网理财内涵和外延都在不断扩大,要化解互联网理财风险,需要遵循全覆盖的监管原则,加强功能监管和行为监管,建立统一标准的地方落地细则,健全信息化监督等。

一是要审慎管理,建议建立审慎管理委员会,负责行业标准及超级金融机构监管。在统一监管文件基础上,协调地方监管标准要求,扼制地区差异套利,避免劣币驱逐良币,破坏行业环境。

二是要落实功能和行为监管。如对综合互联网金融平台的监管,可按照行为分属监管类别,债权类参考银行业监管,股权类参考证券公司行业监管,信托类参考资管业监管。

三是要建立信息化管理体系,明确信息安全标准。应建立互联网理财安全等方面的政策体系,明确技术行业及国家标准,制定金融数据安全使用管理办法,构建维护互联网理财安全的技术体系。同时,要加快搭建统一、公开的互联网理财信息披露平台,包括数据统计、披露标准、信息安全、信息监管等配套手段和制度。

四是要规范行业准入资格与退出机制。对互联网平台的信息安全能力、投资者适当性管理能力、风险管理能力和内控制度等进行综合评估,作为准入的基本条件。同时,对持续经营中的互联网平台进行定期跟踪评估,并据此决定继续保留还是收回其经营许可。

(作者系挖财研究院执行院长)



上图 河南省滑县道口镇体育馆广场,农村信用社工作人员向居民讲解金融知识。

王建安摄

提高理财平台准入门槛

高准入门槛。

一是实行网上电子执照。进一步明确网络市场主体准入资格、市场经营行为组成方式等,规定凡利用互联网从事经营活动的企业和个体工商户,必须申请和使用电子营业执照,如实、详尽地提供所出售商品或服务的信息,切实保证网络市场主体的真实性和可靠性。

二是规范理财产品网上销售行为。要求商家在从事理财产品网上销售时,产品名称必须规范、完整,不可使用带有诱惑性、误导性和承诺性的称谓;产品介绍中宣

强化全过程监管

瞒天过海的手法“借用”了,一旦企业到期无法还款,储户存款失踪的事件就会暴露。

要守护好老百姓的“钱袋子”,需要完善监管体制,强化事前有效防范、事中严密控制、事后积极处置的全过程监管。

第一,事前要建立和完善金融消费者风险教育长效机制,帮助百姓识别各种金融骗局。通过多种渠道,对投资人进行风险教育,使其掌握一定的金融知识,了解理财产品性质,防止出现重大投资损失。

第二,强化事中控制。强化银行内控管

传收益率的,必须说明测算依据和方式,禁止将预测业绩作为宣传内容。同时,通过发布风险预警、消费警示,提醒消费者做好购买理财产品的事先了解及风险评估工作,避免盲目投资。

三是督促平台运营商加强管理。加强对网络交易平台运营商的指导和教育,帮助其建立和完善消费保障制度、消费纠纷和解制度以及“保证金”“先行赔付”等制度,建立网上企业信用惩戒机制和严重失信企业淘汰机制,保障消费者的合法权益。

(山东省滨州高新区 初宝瑞)

理,完善内控机制,提升制度执行的有效性。商业银行应总结、汲取各类存款失踪案件的教训,寻找各业务环节的缺陷和漏洞,强化各业务环节的制衡。加强对银行员工的管理,既包括职业道德的教育,也包括对员工行为动态的管理和跟踪监测。

第三,完善事后处置机制,进一步完善金融消费者保护的制度体系,增强金融消费者保护组织的独立性,切实维护存款人的合法权益。

(河北承德银监分局 李凤文)

对高回报要多个心眼

一条不变的规律,就是收益永远与风险成正比,收益越高,风险必定越大。在高收益的背后,往往隐藏着较高的风险。产品的投向、期限、流动性、担保、结构等都可能对产品收益产生较大的影响。面对高回报的诱惑,一定要多留个心眼儿,不要盲目跟风。在购买理财产品时,要选择自己看得懂的,适合自己的产品,在风险相同的前提下选择收益较高的产品,或者是在收益相等的前提下选择风险较小的产品。不了解的产品不

要买,违反常识的便宜不要占。

其次,要学会分清理财产品的类型。对于考虑理财的公司机构,要通过正规渠道对公司业务和产品进行必要的调查,看看这个公司是否真实存在,以前有没有违规的情况。

再次,应到正规金融机构购买理财产品,并经常查看自己的账户,不可全权委托给他人,以防被骗。

(广西桂林灵川大道 陈广智)

读者建议

便民服务需做好加减法

今年以来,国务院加快开展减证便民专项行动,各种证明和手续能取消的取消、能合并的合并,最大程度利企便民,让群众少跑腿,给基层组织减负。

事实上,经过多次集中整治和自上而下的权力规范,各类“奇葩证明”已经明显减少,但要求出具“奇葩证明”的单位或机构并未禁绝。要真正实现减证便民,根治“奇葩证明”乱象,不仅需要在办事门槛上做“减法”,还需要在服务意识上做“加法”。

首先,要抓紧制定部门权力和责任清单,除涉及重大安全和公共利益等事项外,行政审批事项原则上都要依法依规程序取消,进一步推进简政放权。

其次,政府部门应积极转变观念。当前,一些单位和部门的观念还未转变,较少去考虑如何简化工作流程与民方便,导致为人民服务的效果大打折扣。部分单位和部门法律意识不强,无视国家“三令五申”要求不要让老百姓“多跑路”、瞎跑路,而为了偷懒或推卸责任自行其是,出台了一些不合理的“土政策”,让百姓跑冤枉路、花冤枉钱,甚至非得“找关系”办事才行,这不仅降低政府职能部门的办事效率,也让办事群众十分反感。职能部门必须坚持建章立制,打破各种“隐形门”,为民众办事创业大开方便之门,切实把减证便民惠民各项举措落到实处。

再次,要加快推进“互联网+政务服务”建设。当前,公安、社保、民政等与群众有密切接触的部门尚未建立数据共享平台,再加上管理方式落后,部门之间处于“信息孤岛”状态,很多可以通过内部信息共享、资源互通来解决的问题,却需企业或群众重复提供证明。对此,职能部门要加快推进“互联网+政务服务”建设,实现基层数据信息共享;建立公民个人信息大数据库,实现个人信息互联互通,实现“一站式办公、一证行天下、一网查所有”。

此外,还要畅通投诉举报渠道,让各类投诉举报及时得到受理、督办、落实、反馈,让慢作为、不作为、乱作为等破坏政务服务环境的行为无藏身之地。

(山东省诸城市 祝建波)

乡村游不可“千村一面”

近年来,乡村旅游蓬勃发展,成为富民增收的新业态。然而,很多乡村游的规划设计师并没有真正挖掘到乡村原汁原味的文化,仅仅将乡村的文化表象粗暴放大和复制,甚至盲目模仿、拆古建今,陷入了“千村一面”的尴尬境地。

其实,乡村游的核心是“乡村”二字,乡村游要科学规划,提炼乡村的独特性,关注乡村文化的形成和发展脉络,通过原生态乡村景观风貌保护、乡村生产方式、生活方式体验等方式,对乡村文化进行有效的发掘与保护,才符合乡村游的本意。

首先,应因地制宜,切实保护好当地的历史人文环境及村民的传统生活模式。各地的历史留存和文化禀赋不同,各地农村也是“千村千面”,许多村庄形态是千百年形成的,有深厚的内涵和积淀。在旧村落改造中,要特别注意保护原有风貌,保留原有城墙、街巷、树木及传统的建筑形式,增加碑、坊、亭、廊和住宅里弄,并依据历史原貌修建具有标志性的传统古典建筑,在一定程度上延续旧村落的历史文脉,使改建后的乡村既体现出文化传统的沉淀,又具备现代化的生活环境,从而满足游客对乡村人氛围和社区功能的要求。

其次,要从当地居民的角度出发,提高他们的生活水平,培养其对当地文化的归属感和文化自信,才能展现出真实的生活空间,才有利于居民对自身所拥有的传统文化的保护和传承。在乡村旅游发展过程中,不能抛弃自身的文化肌理的传承。乡村旅游发展,不仅要带给旅游者异于城市的景观,更重要的是带给旅游者乡村传统和农耕文化,给游客营造一种慢休闲、深度假的旅游氛围,既感受到乡村的清新和畅爽,又感悟于乡村的文化延续和呈现。这样,乡村游才能健康发展,游客才能“望得见山、看得见水,记得住乡愁”。

再次,建立健全乡村文化保护机制。要按照公益性、基本性、均等性、便利性的要求,以保障传统乡村文化的基本权益为宗旨,逐步形成“政府主导、群众主体、社会参与”的乡村文化保护机制,使乡村保护和旅游发展实现共存共生。

(湖南桃江县松木塘镇 朱金良)

近期关注

传销陷阱

本版编辑 魏倩玮

文字整理 欧阳梦云

电话:010-58392644 邮箱:dzzs@ced.com.cn

百姓讲述

我叫王圣明,是江西省永丰县藤田镇岭南村农民。过去,我们村由于耕地灌溉和排涝设施不够完善,晴天旱、雨天涝,旱难灌、涝难排,村民既盼水又怕水,农业生产早涝交困。

近年来,受益于国家强农惠民好政策,我们村被列为全国小型农田水利重点县项目村,政府安排500多万元项目资金,为我们村新建改建田间水利设施。

小型农田水利工程改造前,我们村只有进村公路边上一条排水沟。遇到洪水,大水漫过上块田的田埂直接流向下块田,导致

大量稻田、田埂、毛渠被冲毁,农作物被冲倒,下游低洼地农作物较长时间受淹,甚至颗粒无收。

工程改造后,村里共新建改建灌溉、排涝渠道95千米、毛渠27千米,新修纵向机耕道5条、横向机耕道9条,机耕道按照“渠—路—沟”的形式布置,洪水由田块排入毛渠,再由毛渠排入农沟,农沟排入斗沟,形成了较完善的灌排体系。通过疏通“农业命脉”,我们岭南村彻底结束了过去“渠首水漂漂,下游无水流”的窘境,不仅有效减少了引水“跑冒滴漏”现象,提高了用水效率,还新增灌溉面积16

亩,全村耕地实现了旱能灌、涝能排,机械能下田。近年来,虽然遭遇过洪水和干旱,但农业生产依然实现了丰产丰收。

为了加强工程建后管护,在县水利局的指导下,我们村推进小型农村水利工程产权制度改革,成立了农民用水户协会。用水户协会负责人参加工程管理服务知识培训,经考核合格后持证上岗。农民用水户协会组织群众参与农田水利工程建设管理,讨论制定和完善工程建成后的管理制度,确定水价,明确用水户的责任和义务。村民自觉参与工程管护,遵守相关管理规定,确保工程建后管理

各项工作的顺利开展。同时,把工程建后管理长期纳入村组工作目标考核,严格考核奖惩,从而杜绝重建轻管甚至边建边毁现象的发生,使工程发挥出最大运行效益,实现了“建得起、用得好、有效益、管长远”的目标。

有收无收先看水。有了水利保障,玩龙玩虎不如玩土。这几年,我们村农业生产发展得有声有色,在外务工的青壮年,纷纷返乡务农,发展种养业,收入不比在外打工少,还能关照老人和小孩哩!

(江西省永丰县藤田镇岭南村 王圣明 口述 刘浩军整理)