



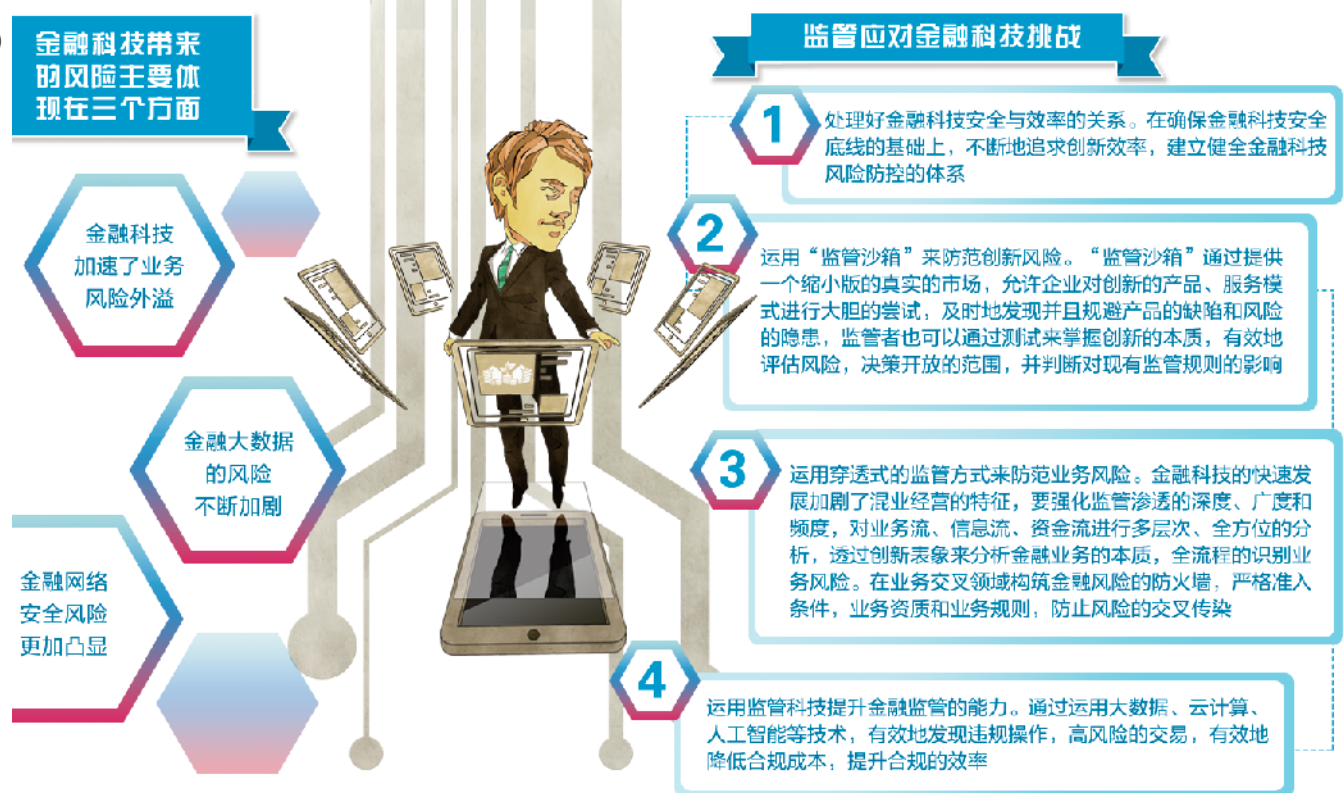
科技应用可以提升金融效率和能力,但也可能产生新的风险——

# 金融科技跑得快 监管脚步不能慢

经济日报·中国经济网记者 何川

## 科技如何改变金融⑤

科技应用可以提升金融效率和能力,但不能完全消除风险,有时还可能产生新的风险。在对金融科技监管时,要坚持实质重于形式的原则,保持监管一致性,压缩监管套利空间。监管层应采用综合的、穿透式监管等手段,积极地运用现代科技手段提升监管和合规的效率



近年来,金融科技在提高资源配置效率和服务能力的同时,也给金融业带来了新的变化和新的挑战。特别是金融科技的快速发展,跨机构、跨行业风险关联度增强,如何进一步完善对金融科技的监管,有效防范金融风险 and 遏制金融乱象,考验着监管能力和智慧。

能力,但不能完全消除风险的存在,有时还可能产生新的风险。比如,与支付挂钩的货币市场基金创新(即各种“宝”类产品),在很大程度上提升了客户的体验以及收益水平。但从另一方面来看,它也造成了整个金融体系流动性风险复杂化等问题,需要加以防范。

性质,与现有业务执行相同的监管标准。比如,基于互联网的网络贷款(包括联合贷款等),其风险控制流程、风险准入标准以及拨备计提要求等,都应纳入银行统一的信贷管理要求。否则,会留下监管套利空间,不利于监管政策的落实。

和合规的效率。对于存在巨大风险隐患或者有重大公共影响的技术创新,则应保持足够的审慎监管态度,并及时介入。

### 隐藏风险不容忽视

“早前的‘e租宝’非法集资案、最近的‘ICO(首次代币发行)’被叫停,以及各类P2P公司跑路事件等,所有这些都是利用互联网技术或金融科技的热点,作为非法集资或其他违法行为的一种伪装,并最终酿成了风险事件。”中国社会科学院金融所银行研究室主任曾刚表示,在金融科技快速发展的大背景下,这类金融乱象需要严加防范。

从金融消费者的权益保护来看,金融产品需要有合格投资者制度,以确保将合适的产品卖给合适的投资者。“在借贷方面,要确保借贷对象和信贷条件的合理,不能搞掠夺式贷款。但在过去一段时间里,部分互联网‘现金贷’和‘校园贷’产品,明显违背了消费者权益保护的要求,并造成了严重的社会影响。”曾刚说。

曾刚还表示,要坚持宏观审慎原则,监管时要保持公平性。“现有金融监管政策可以分为两大类,一类是为了维护金融机构稳健经营,对其业务实行微观审慎监管;另一类则是为了落实国家政策和维护整个金融体系稳定而实施的宏观审慎监管。比如,银行业的法定存款准备金率,以及信贷投放方向的限制,都是基于宏观审慎的监管要求。但目前许多互联网金融创新,在对标银行传统业务时,并不承担宏观审慎监管的成本。”

### 金融机构因时而变

在监管不断强化的背景下,作为中介机构的银行、互联网金融类公司等也需要提高防范风险的意识和自身处理风险的能力,保护好金融消费者的合法权益。

实际上,除了各类非法金融乱象外,金融科技的发展也给整个金融业带来了新的风险和新的挑战。中国互联网金融协会会长李东荣说:“在过去,金融风险受当时的经济、技术条件约束,很多都是局限于某一个地区和单位,但是现在通过互联网(特别是在移动互联网的条件下),这种风险因素可能迅速地传播到其他机构和关联行业,容易交叉感染。”

中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼表示,在金融科技助推下,大数据与金融行业深度融合,数据资源成为金融科技的核心竞争力。一方面,有些企业逐渐发展成具有数据垄断性质的公司,存在数据泄露、疏于管理造成的系统性安全隐患;另一方面,在缺乏法律规范和监管的情况下,金融科技涉及对个人各种信息的搜集和处理,容易侵犯个人隐私和其他利益。

董希淼认为,在深入挖掘金融科技发展、带动金融创新的同时,还应该合理借鉴“监管沙箱”(sandbox)等国际经验,允许在可控的测试环境下对金融科技产品或服务开展真实或虚拟测试。此外,金融科技行业积累了大量客户个人信息,监管机构应完善客户信息保护规定,最大限度保护消费者权益。

董希淼认为,对于银行等金融机构来说,一是需要进一步强化银行数据安全建设,二是要深入研究和解决灾难备份系统建设方面存在的突出问题和难点,实现技术突破;三是加强与国际先进机构和同行在金融科技风险管理方面的经验交流,提升银行信息科技风险监控水平。

### 完善监管刻不容缓

他表示,当前如果证券业或保险业出现了风险,肯定会影响到银行业,因为它们要通过银行来作为资金的存、贷、汇通道,是“一荣俱荣、一损俱损”的关系,这种“牵一发而动全身”的风险特征在过去金融业务还是手工操作和电算化的时代是无法想象的。

### 当前,由金融科技产生的风险较以前大不相同。因此,如何处理好金融效率和金融安全之间的关系,建立健全金融科技的风险防范体系变得尤为重要。

曾刚认为,从现有的监管架构来看,在对金融科技监管时,首先是要坚持实质重于形式的原则,保持监管一致性,压缩监管套利空间。“对依托金融科技的金融创新,应按照其本源的业务

与此同时,也有业内人士表示,监管层应采用综合的、穿透式监管等手段,积极地运用现代科技手段提升监管

对于金融消费者而言,需要进一步了解金融科技,对互联网金融等新金融业态的运营模式和商业模式加强认识,增强风险识别能力和风险意识,在遇到风险事件时,充分利用法律等手段保护自身合法权益。

何捷则表示,投资者应建立风险意识,了解投资产品的风险,了解所选择机构的风险,选择适合自己风险偏好的产品,并且要有隐私意识,防止个人信息泄露。(本系列报道完)

## 不断提升支农惠农能力 积极开发创新信贷产品

# 多地农商行引金融活水浇灌实体经济

本报记者 彭江

全国金融工作会议后,各地农商行加大支持力度支持实体经济,引导金融活水流入“三农”“科创”“新兴行业”,回归金融本源。

### 做好支农本职

季怀忠是山东省临沂市沂南县孙祖镇的建档立卡贫困户,在他冬暖式大棚里,一排排粗壮的西红柿秧上挂满了青色的西红柿。“大棚共有一亩2分地,2015年农商行给我无息贷款5万元,政府补助7万元,自筹了2万元,建了这个棚子。”季怀忠告诉《经济日报》记者,一个大棚每年直接收益约10万元,已脱贫的他准备扩大规模再建两个大棚。像季怀忠这样的贫困户,山东临沂农商行共帮扶了3.7万户。山东省沂南农商行董事长李永森对记者说:“以前扶助的贫困户如今变成了我们农商行的优质客户。给农户贷款,我们非常放心。实践发现,农户个人是最讲信用的群体。”沂南农商行专门针对不同农户的需求,推出“富民农户贷”“富民生产贷”和“富民发展贷”等特色贷款产品。

山东省农村信用社联合社党委书记王献玲表示:“山东省联社始终坚持‘面向三农、面向社区、面向中小企业、面向县域经济’的市场定位,牢牢把握支持‘三农’和实体经济的服务宗旨,不断提升支农惠农能力。”截至2017年6月末,山东省农商行系统各项贷款余额10195亿元,涉农贷款达7072亿元,涉农贷款余额,增加额连续11年在全省金融机构排名第一。

上海是国际化大都市,农业在经济中的占比不足1%,但上海农商行在涉农信贷资源投入方面却一直不遗余力。据上海银监局介绍,该行在上海市首推涉农专项资金“循环贷”业务,满足涉农企业农忙与农闲不同时期的个性化融资需求。涉农企业在农闲时期,可以通过“随借随还”,合理安排资金使用时间,适度降低融资成本;涉农企业农忙时期存在临时资金周转压力时,可在授信额度内随时支用贷款,减少了另行审批的环节。截至今年6月底,上海农商行已实现涉农贷款规模627.8亿元,是上海市涉农贷款占比最高、市场份额最多的商业银行。

### 扶助新兴产业

为了给科创企业提供更加专业化的服务,2009年上海农商行设立科技型中小企业融资中心,成为上海市首家在总行层面设立科技专营机构的商业银行。2012年7月份,上海农商行成立了上海首家科技专营机构——上海农商行张江科技支行。近5年来,上海农商行科技企业各项存贷款规模总数已超过100亿元,累计已为700多家科技型中小企业提供了全方位的金融服务,为300余家科技型及现代服务业企业提供授信350亿元。

上海农商行公司金融部总经理顾贤斌告诉记者,该行先后开发了股权贷、订单贷、专利贷、合同能源贷、科技企业信用贷等科技金融系列产品,截至今年8月底,上海农商行为科技型企业贷款规模约200亿元。

在江苏泰州,当地银监分局也积极推动辖内法人农商行创新信贷产品支持科创产业发展。据泰州银监分局介绍,为支持科创企业,泰州农商行推出了“科贷通”

特色信贷产品。江苏海涛新能源科技有限公司是一家专业从事锂电池及相关产品的新能源高科技企业。为支持该企业发展,泰州农商行为该企业办理了科技型贷款“科贷通”,享受科技型贷款4.785%的优惠利率,较该行正常贷款利率降低近50%,每年为企业减少利息支出22万元。据泰州银监分局介绍,当地农商行已经成立了4家科技支行专门服务科技型中小企业。

2016年,江苏省出台了战略性新兴产业发展规划,进一步调整优化产业发展重点。江苏常州在新一代信息技术产业、新材料、高端装备制造产业、新能源和能源互联网产业、数字创意产业等五大方面具有比较优势,这也是当地江南农村商业银行主要支持方向。截至2017年6月末,江南农商行在新一代信息技术产业融资余额达到7.37亿元;在新材料产业融资余额达到14.86亿元;在高端装备制造产业融资余额达到4.54亿元;在新能源和能源互联网产业融资余额达到15.7亿元;在数字创意产业融资余额达到6.12亿元,有力支持了当地新兴产业的发展。

## 深圳网贷从业“黑名单”制度

违规人员“饭碗”难再找

本报讯 记者刘剑报道:“深圳网贷信息中介机构从业人员违规违纪信息共享平台”(下称共享平台)日前正式上线,这个全国首创、被业内人士称为“黑名单”的制度,使违规从业人员不仅面临找工作难,更可能被监管部门采取市场禁入措施。

“信息共享平台建立的初衷,是因为网贷行业骗贷行为往往是内外勾结。同时,平台内部从业人员资质对维护行业健康发展也有着关键作用。”深圳市互联网金融协会秘书长曾光表示。

据了解,目前加入共享平台的深圳网贷企业首批有7家。根据协会要求,网贷企业在知悉内部员工存在违法、违纪行为时,有权将其信息更新至共享平台数据库。这样,行业内其他机构可通过点对点方式,查询“黑名单”信息。

据了解,根据法律法规、行业规范、公司章程等规定和要求,深圳网贷从业人员参与欺诈、套现行为;盗用、伪造、篡改客户申请资料;私自使用客户的抵押、质押物;泄露或违规使用公司机密信息、敏感信息;严重提供虚假资料行为;未认真审核客户信息,导致客户盗用他人身份申请贷款等行为,均将被纳入“黑名单”。

“违规违纪信息共享能够防范从业人员道德风险发生,规范企业内部风险控制,降低平台运营风险。”某网贷平台相关负责人透露,该公司已建立了一套包括企业核心价值观、员工职业道德与行为规范、廉洁自律意识宣导与内部监督检查机制相结合的内部风险管理制度体系。通过“黑名单”,整个行业的从业人员都能及时了解相关情况,尤其是一线资产端从业者是否存在不良记录。这为各网贷平台选择合格、合适的从业人员,提供了一个可供筛选的渠道。

与“黑名单”制度相配套,深圳市多家网贷平台已启动“对标”程序。据某网贷平台相关负责人介绍,其重点岗位入职要求提交个人征信报告、人民法院执行查询等材料;员工入职前须经过严格的背景调查;严格控制公司员工开具离职证明流程,须人力资源总监审批后生效;将列入“黑名单”的员工,及时上传从业人员信息共享平台;设立专人,每月更新维护一次从业人员信息共享平台等。



## 安徽望江国税:群众公议执法更公正

本报 记者文晶、通讯员葛劲松报道:日前,安徽省望江县国家税务局邀请县政府法制办行政处罚案件群众公议团4名公议员,就某汽车销售服务有限公司未按规定期限申报和报送纳税材料行政处罚案开展群众公议。在听取县国税局关于该案件的违法事实、调查取证、适用法律、处罚理由、裁量标准、拟处罚决定等汇报后,公议团举行了闭门会议并出具了《行政处罚案件群众公议意见表》。

作为全国首批70个税务法治基地之一,望江县国家税务局从2016年开始,就行政处罚案件率先试行群众公议制度。对拟处罚金额较大或者存有争议的案件,一律先开展群众公议,再作处罚决定,切实规范税收执法行为,充分保障纳税人合法权益。

群众公议,关键在“公”。望江县国税局与县法制办密切协作,每一名群众公议团成员都是从“望江县群众公议人才库”中随机抽取,如抽取人员与案件有直接或间接关联,则实施回避政策。同时,每一次开展群众公议,参与案件查办的人员都要现场旁听,并随时答复公议团的询问,使公议员更详尽、更具体、更全面地了解案情,并作出中肯评判。

通过群众公议,望江县国税局既规范了税收执法程序,有效规避了税收执法过程中的风险,提高了税收执法人员的法治素养和执法水平,同时又提高了税收执法的透明度,避免了人情执法和随意性执法,保障了纳税人的合法权益。

本版编辑 梁睿

### 中国银行业监督管理委员会北京监管局 关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列银行业金融机构经中国银行业监督管理委员会北京监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

**澳大利亚和新西兰银行(中国)有限公司北京分行**  
Australia and New Zealand Bank (China) Company Limited Beijing Branch  
机构编码: B0079B211000001  
许可证流水号: 00592200  
批准成立日期: 1997年03月21日  
住所: 北京市朝阳区建国路77号华贸中心3号写字楼32层01A、02、03、05A、07单元  
邮政编码: 100025  
电话: 010-65998188  
传真: 010-85888696

**业务范围:** 许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。  
**发证机关:** 中国银行业监督管理委员会北京监管局  
**发证日期:** 2017年09月28日

以上信息可在中国银行业监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询