

# 互联网金融决不能“无照驾驶”

□ 钱箬旒

## 深度观察

今年以来，多地出台举措引导网贷机构退出、转型，延续强监管态势。6月18日，江苏省地方金融监管局通报，自2016年开展互联网金融风险专项整治工作以来，目前江苏216家法人网贷机构已全部终止新增业务，实现了行业性全面退出。这也使得江苏成为国内第17个宣告全面取缔网贷的省级行政区。此前，湖北、江西、广东等多地都持续推动网贷机构良性退出。

从快速扩张到偃旗息鼓，网贷行业的发展是一面镜子，对其暴露出的问题应当思考和总结，对其整治过程中出现的成功经验也需要总结和梳理。需要看到，网贷并不是个体，它是近年来蓬勃发展的互联网金融的一部分，与其他互联网金融主体相比，有共性也有个性。

互联网金融是新生事物和新兴业态，既有互联网基因，也有金融基因，但只要

网贷并不是个体，它是近年来蓬勃发展的互联网金融的一部分。互联网金融是新生事物和新兴业态，既有互联网基因，也有金融基因，但只要与金融相结合，就不能违背金融的基本特征，就必须有监管部门的日常监管、运营模式要求和风险处置办法等。构建互联网金融长效机制，还要看到互联网金融尤其是网贷整治中的复杂性和难点

与金融相结合，就不能违背金融的基本特征，就必须有监管部门的日常监管、运营模式要求和风险处置办法等。也就是说，要想构建互联网金融长效机制，就不能“无照驾驶”，要探索非持牌机构非法金融业务早发现早处置机制，归根结底就是要坚持“金融业务一定要持牌经营”。实际上，当前有序引导合规网贷机构实现退出、转型的整治思路，正是如此。

2019年1月份下发的《关于做好网贷机构分类处置和风险防范工作的意见》指出，要坚决清理违法违规业务，不留风险隐患。积极引导部分机构转型为网络小贷公司、助贷机构或为持牌资产管理机构导流。同年11月27日出台的《关于网络借贷信息中介机构转型为小额贷款公司试点的指导意见》文件指出，坚持机构自愿和政府引导、市场化和法制化处置、坚持原则性和灵活性相结合的原则，开展网贷中

介转型小贷公司试点工作。

可以看到，过去一年多来，各地各部门合理把握网贷机构分类整治的时机、力度和节奏，稳中求进、不急不缓，做到了主动出击，“精准拆弹”，一些积累多年的风险点得到了清理，一批久拖未决的案件得到了处理。数据显示，截至今年3月末，全国实际正在运营网络借贷机构139家，比2019年初下降86%；借贷余额下降75%；出借人数下降80%；借款人数下降62%。整治工作开展以来，累计已有近5000家网贷机构退出。

构建互联网金融长效机制，还要看到互联网金融尤其是网贷整治中的复杂性和难点。当前，互联网金融及网贷行业的乱象已得到了有效整治，但遗留的存量风险化解问题依旧存在，对于监管部门而言，既要稳妥化解存量风险，还要防止处置风险的风险。对互联网金融的整治不能一蹴

## “理财直播”应重视合规风险

□ 郭子源

近日，在支付宝平台上举行的“理财直播节”搅动了市场的敏感神经。数据显示，目前已有近40家金融机构在支付宝上开设了107场理财直播，累计覆盖3419万人次，其中不乏基金公司、保险机构，甚至出现了国有大行的身影，有的直播间当晚交易金额更是达到了15.5亿元。

笔者认为，作为一种互联网销售模式创新，通过短视频、网络直播等渠道开展的理财直播具有诸多优势，如有助于金融机构更便捷地与客户交流，进而了解客户需求、减少理财产品代销中间环节及费用等。但需要注意的是，在鼓励创新的同时，也应高度重视其中隐含的合规风险，务必把保障金融消费者合法权益作为重中之重。

目前，理财直播市场“鱼龙混杂”。有的金融机构将线上、线下理财业务相混淆，图谋监管套利，有的直播主体不具有合法资质，有的直播内容存在误导宣传。那么，究竟应该如何保障合法合规呢？

首先，需要厘清理财直播中的四个主体，即发布主体、运营主体、主播主体和互动人群，严格规范各类主体行为。从发布主体看，目前以抖音、快手、淘宝、微信等网络平台为主；从运营主体看，涉及通过网络平台或借助直播软件开展直播活动的各类机构、个人等；从主播主体看，理财直播过程中的主播往往由金融机构的从业人员、明星、知名主播等组成；互动人群则多为观看理财直播的金融消费者。为了有效防范合规风险，必须严格规范相关主体，促使各主体切实履行相应义务、充分保证合法合规。

其中，金融机构不得委托未取得合法资格的机构从事理财产品销售活动；金融机构还需严格管理从业人员的个人理财直

播行为，确保其营销信息合规准确。

特别要注意的是，对于保险机构来说，其发布的保险短视频、直播内容，应规范使用机构简称，避免出现保险公司与保险专业中介机构、保险机构与第三方网络平台等相混淆的情况，更不能违反规定以打折、红包、抽奖等形式变相给予保险合同约定以外的利益。同时，对于第三方网络平台来说，由于其为金融机构提供了营销服务，营销内容需要经过金融机构审核，以确保内容符合有关监管规定，金融机构则需要对营销内容的真实性、准确性和合规性承担责任。

其次，要厘清理财直播不同销售模式间的区别与界限，进而强化监管的针对性。

以保险直播营销为例，其销售模式通常分为两种，即提供可点击的网络链接直接投保和线上引流到线下销售场景转化。

笔者认为，如果金融消费者可以通过视频提供的投保链接自主完成在线投保，那么这属于互联网保险业务，应当符合《互联网保险业务监管暂行办法》的有关规定；如果保险机构及其从业人员在网络平台注册账号、发布保险普及知识或产品测评等内容、引导消费者私信联络并完成线下保险销售，那么就应该符合所属渠道类型及相关保险产品销售的监管要求。

再次，应严格管理理财直播的相关内容。金融机构要遵守相关监管政策，不得出现不实陈述或误导性描述、不得片面或夸大宣传、不得违规承诺收益或承担损失。

最后，由于理财直播仍处于发展初期，容易存在“业务创新跑在监管前面”等问题。接下来，监管部门应持续关注理财直播市场的新形势新变化，不断加大对理财直播销售行为的监管力度，切实保护金融消费者合法权益。



朱慧卿作(新华社发)

## 新职业

近日，人力资源和社会保障部联合市场监管总局、国家统计局正式向社会发布了“区块链工程技术人员”“城市管理网格员”“互联网营销师”“信息安全测试员”“区块链应用操作员”“在线学习服务师”“社群健康助理员”“老年人能力评估师”“增材制造设备操作员”等9个新职业。此次还发布了“直播销售员”“互联网信息审核员”等5个工种，同时将“公共卫生辅助服务员”职业下的“防疫员”“消毒员”和“公共场所卫生管理员”等3个工种上升为职业。据悉，这是我国自《中华人民共和国职业分类大典（2015年版）》颁布以来发布的第三批新职业。这批新职业主要涉及预防和处置突发公共卫生事件领域、适应高校毕业生就业创业需要的新业态领域，以及适应贫困劳动力和农村转移就业劳动者等需求的脱贫攻坚领域。（时 锋）

## 搬迁后还需下足致富功

□ 宋美倩

实施易地扶贫搬迁是脱贫攻坚的一个重要抓手。让搬迁群众住得安生，安置小区相关配套是基础条件。让搬迁群众住得舒心，保证搬迁后群众生活成本不至于大幅提高是一个现实问题。让百姓生活富足，充分就业是根本支撑，产业配套是一大关键

实现有机统一。

让搬迁群众住得安生，安置小区相关配套是基础条件。除了要让迁出的群众能够住进适宜的新居外，居住区域的各种配套设施要紧紧跟上。其中，是否有学校、幼儿园、医院、商超菜场等配套，都是重要因素。张家口要求移民集中安置小区必须做到医、学、娱、养等全面配套。张北县义和美新居是该县最大的易地扶贫安置区，该县在建设安置住房的同时，配套建设了幼儿园、小学、社区医院、社区管理服务中心等四大附属功能区，充分满足了社区群众公共服务

需求。

让搬迁群众住得舒心，保证搬迁后群众生活成本不至于大幅提高是一个现实问题。搬迁群众原为分散居住，取暖不是用煤炭就是用柴火，支出不是很多，而且吃水自己抽（地下水），卫生自己搞，基本不用怎么花钱，生活成本很低。搬迁到了集中居住区，水、电、采暖成本难免有所增加。比如取暖，过去一个3口之家，一个冬季大约用煤2吨，成本在1400元左右，住进统一供暖的居民小区，取暖成本则在2000元左右。如果这个问题不能解决，搬迁群众

哪能住得舒心。对此，尚义县提前谋划，在搬迁小区楼顶建设光伏电站，所获收益全部用于补贴搬迁居民取暖，同时还对小区保安、保洁等物业项目采用政府补贴公益性岗位等措施，让搬迁群众尽量减少日常生活开支，使其生活成本得到有效控制，从而实现了住得舒心。

让百姓生活富足，充分就业是根本支撑，产业配套则是一大关键。在这方面，张家口市在最近5年高标准谋划产业扶贫项目5362个，总投资达73.08亿元，实现了贫困户产业扶贫项目全覆盖，并让所有贫困村实现了集体资产收益全覆盖。尤其是对集中搬迁的移民安置区采取小区、园区“两区同建”措施，使搬迁群众有活干、有钱赚，基本收入不低于以往种地收入。这样一来，当地老百姓不仅住进了新居，而且通过进园区打工收入更多，实现了居住环境舒适和劳动致富双丰收。

## 行业

随着经济社会发展和居民生活水平提高，电视机、冰箱、空调、电脑等家用电器更新换代速度越来越快。这一方面折射出我国消费市场的巨大潜力，同时也提出了一个现实课题：替换下来的废旧家电该怎样处理，如何为它们找个“好归宿”？

眼下，废旧家电回收和再利用存在某些现实问题。一是没有统一规范的回收体系。很多时候，居民只希望“回收者”拉走它们就好，没有想着置换多少钱，特别是大件家电，一般人抬不动，没有电梯就更难运到室外。二是科学规范的旧家电回收管理体系仍有待健全，不少家电含有金、银、铅、汞、橡胶等有害物质，若处理不当，会污染环境，容易带来环境污染隐患；但如果处置得当，就是可利用的资源。所以，废旧家电如何处理，是一件值得重视的大事。

他山之石，可以攻玉。从国际上看，废旧家电“谁生产，谁回收”已成惯例，再资源化业务已成趋势。欧盟早在2003年就颁布了《报废电子电器设备指令》，指令明确要求生产者应负责废旧电子电器回收处理费用及回收处理设施的建设费用。日本则规定，家电生产企业必须承担回收和利用废弃家电的义务，目前日本家电回收率已达85%。

“垃圾是放错地方的资源。”在废旧家电回收这件事情上，欧美与日本的做法给我们带来了一些有益启示，有助于我们将废旧家电回收工作做得更好。一则，继续完善与升级废旧家电回收体系，尽量让废旧家电都能得到合适的处理，避免混乱无序的回收体系出现；二则，无论是国家层面，还是企业方面，都应加大资金投入，提升对废旧家电“再资源化业务”研发；三则，积极利用互联网信息技术，探索开展“互联网+回收”工作机制。

前不久，国家发展改革委、工业和信息化部等7部门联合印发《关于完善废旧家电回收处理体系 推动家电更新消费的实施方案》。《方案》指出，“聚焦废旧家电回收处理体系的关键领域和薄弱环节，健全管理制度和支持政策，畅通家电生产、消费、回收、处理全链条，加快适应、引领、创造新需求，用3年左右时间，推动废旧家电回收处理体系进一步完善”。相关规定的思路无疑是正确的，包括回收企业、消费者、管理部门等在内的有关各方，应进一步贯通废旧家电回收处理产业链，建立健全回收网络、优化完善回收渠道，进一步增强废旧家电回收处理能力。

## 众声

杜国功  
国务院国资委研究中心党委副书记

## 新基建要尊重市场经济规律

新基建方兴未艾引各方关注，许多民营企业和众多国有企业全力参与到新基建中来，围绕基础设施和商业应用绵绵用力，并在疫情防控和经济发展中表现出应有的使命担当。新基建由于规模范围更大、涉及产业更广、所需投资更大、标准要求更高，已经突破了单一企业或单一主体的能力界限，这就需要在体制机制、商业模式、投资融资、运营管理、社会应用、价值创造等方面形成适用管用的制度体系，使得各相关方、参与方形成新型合作共同体。要尊重市场经济规律，尊重企业市场主体地位，激活企业创造力，激发企业家精神，打造适宜的环境，创造有利的条件，提供有力的保障，不断推动新基建枝繁叶茂。

张 菲  
商务部研究院外国投资研究所副主任

## 重大外资项目库出炉助力稳外资

重大外资项目对我国“稳外资”有着重要的风向标意义，重大外资项目库出炉是各地“稳外资”的一项有力措施。重大外资项目库和配套支持举措的推出，体现了招商引资中亲商安商惠商的诚意，有利于坚定外商重大项目在我国投资的决心和信心，有利于加快项目尽快落地。建议重大外资项目库要与地方特色产业相结合，重视引资中的质量和效益，更好地推进产业升级。相关部门和地方要利用好外资项目库，建立健全外商投资服务体系，提供更加便捷的法律法规、政策措施、投资项目信息等方面的咨询和服务。

隆云滔  
中国科学院科技战略咨询研究院助理研究员

## 完善与新就业形态相适应的制度

随着经济步入复苏通道，平台经济催生的网络直播、网络带货、云客服等新消费领域招聘尤为火爆。以平台经济、共享经济等为主要表现形式的在线新经济异军突起，知识付费、在线教育、网红带货等新就业形态不断涌现，成为当前就业增长的重要渠道，在承接传统行业劳动力分流的同时，还在为吸纳更多群体进入新就业领域发挥重要作用。为进一步释放在线经济就业潜能、激发新经济就业空间，亟须完善与新就业形态相适应的制度规范体系，整合新就业形态管理和服务体系，从制度层面保障新业态从业者权益。

欢迎读者就热点经济话题发表评论、漫画，来稿请发至：mzjjgc@163.com  
本版编辑 马洪超 徐 达

给废旧家电找个「好归宿」

龙敏飞