

互联网金融必须建立长效监管机制

■陈果静、姚进

目前,互联网金融行业增量风险有所下降,存量风险业务有序化解,风险案件高发频发势头得到一定程度遏制,行业规范发展态势逐步显现。不过,整治任务依然艰巨,风险不容忽视。下一步,监管部门将推进长效监管机制建设。

行业风险仍处高位

互联网金融行业初期由于野蛮生长,一段时间内行业基本处于“无准入门槛、无行业规则、无监管主体”的“三无”状态,行业风险积聚并不断暴露。

2016年4月,国务院启动互联网金融风险专项整治工作,稳妥有序推进P2P网络借贷、股权众筹、互联网保险、第三方支付等领域专项整治,切实防范区域性系统性金融风险。

“互联网金融风险专项整治启动后,虽然暂停了‘理财’‘投资’等16类字样名称注册,但大量机构以‘网络科技’‘信息服务’等其他名称注册并非从事互联网金融活动,隐蔽性更强。”浙江省地方金融监管局相关负责人说。

金融风险隐蔽性、传染性、广泛性和突发性在互金行业更加突出,整治任务艰巨。

“目前,广东省P2P网贷行业风险高发,频发势头得以初步遏制,在运营机构数逐步下降,存量风险逐步释放。与此同时,需保持清醒认识,导致网贷行业风险暴露的因素并未根本性改善,行业依然存在风险隐患,整治任务依然艰巨。部分机构风险集聚,

不容忽视。”广东省地方金融监管局相关负责人说。

大力引导良性退出

“当前,广东省互联网金融风险专项整治的工作重点在P2P网贷领域,正在统筹推进合规检查和分类处置,加大力度引导良性退出。”据广东省地方金融监管局相关负责人介绍,广东网贷行业显著呈现“两个集中”的基本特征:一是全省P2P网贷机构主要集中在珠三角地区。其中,广州、深圳、东莞三平台数量合计占比超90%,借贷余额占全省99.5%。二是业务规模主要集中在头部机构,尤其是借贷余额超百亿元的7家机构,借贷余额占全省70%以上。在整治工作中,广东省坚持“抓牛鼻子”,聚焦广州、深圳、东莞等重点省市和业务规模较大的重点机构开展整治。

专项整治开展以来,浙江省互联网金融总体风险水平大幅下降,案件高发频发势头得到有力遏制。据浙江省地方金融监管局相关负责人介绍,浙江P2P网络借贷等重点领域增量得到遏制,存量压降效果明显,机构合规意识显著增强;依法取缔和打击了一批非法从事金融活动的机构,形成有效震慑。

在P2P网贷方面,浙江省地方金融监管局相关负责人表示,将进一步做实合规检查,以合规检查促“三降”落实、良性退出、合规经营和风险出清。按照国家部署要求,加强风险有效管控,稳妥处置存量风险,引导辖内机构有序退出或转型,切实防范处置风险的风险,提高投资者资金兑付



比例。

建立监管长效机制

互联网金融在一定程度上改善了金融服务的可获得性,是践行普惠金融的重要载体。因此,对于互联网金融行业不能“一竿子打死”。

广东省地方金融监管局相关负责人表示,从近年专项整治实践来看,有几点启示:一是从事金融必须要有高门槛强监管,尤其是要面向不特定对象的金融活动,必须要严格准入、严格监管;二是严格区分金融创新与金融诈骗,严防以金融创新名义行金融诈骗之实;三是金融创新要与金融监管能力相匹配,避免出现监管盲区;四是强化投资者教育,打

破刚性兑付任重道远,要不断向投资者揭示风险、强化风险自担意识。

“具体到P2P网贷领域,仍存在一定监管漏洞,需进一步研究构建长效机制。”广东省地方金融监管局相关负责人表示,可重点探索两个方面:一方面,必须建立闭环强监管机制。着力提升准入门槛,强化公司治理和股东责任,建立主发起人机制,对主发起人进行资质限定;研究将借贷规模与实收资本挂钩,并健全合格投资者机制。另一方面,还应加快监管科技建设,健全完善非现场监管系统,督促在营机构全面接入,实现网贷机构后台系统与非现场监管系统实时对接,加强全流程全链条动态

监测预警。

良好的互联网金融生态,离不开金融消费者素养的提升。广东省地方金融监管局相关负责人认为,当前,互联网金融行业合格投资者机制尚未健全,广大投资人风险意识、契约意识尤其是风险自担意识薄弱,刚性兑付依然较强。

因此,需要强化互联网金融领域的投资者适当性管理和教育,包括引导投资者认清互联网金融的风险本质、形成良好的投资和信贷习惯。高收益意味着高风险,投资者必须提高警惕,切实增强风险意识,坚持理性投资,不能任性投资,更不能借钱去投资,要对高收益诱惑保持清醒。

近10家银行优化小额免密关闭通道

■王静

在广受市场质疑之后,农行、中行等近10家银行近期扎堆发布了优化小额免密功能关闭通道的公告,对该功能有顾虑的杭州市民今后可选择通过银行柜台、电话银行等多种方式关闭。

值得一提的是,为了减轻客户们的用卡疑虑,银行们还联合中国银联建立了“风险全额赔付”保障机制,如果是正常用卡客户发生了双免盗用损失,经过核实确认都可以得到全额赔付。

近10家银行优化小额免密关闭通道

农业银行近日公告称,小额免密免签在卡片开卡时同步开通。如不需要“小额免密免签”

业务,借记卡客户可通过网点、手机银行、网上银行、电话银行关闭,信用卡客户可通过拨打客服热线关闭。

招商银行也公告称,持卡人可通过拨打客服电话、营业厅柜面等方式关闭小额免密支付服务。工商银行则宣布,自4月15日起,该行借记卡持卡人可通过客服电话关闭该功能(此前关闭或恢复开通该功能的方式只有营业网点、网上银行);信用卡持卡人可通过客服电话、发卡机构营业网点、网上银行、手机银行关闭或恢复开通该功能。

据不完全统计,除了上述银行外,近期发布解释、恢复或优化关闭通道的银行还有平安银行、华夏银行、中信银行、光大银行、广发银行等多家银行。有银行业内人士告诉笔者,此前小额

免密支付引发多方关注,市场舆论争议较多,所以各家银行正在加紧酝酿更为具体更为完善的措施。

那么,这个功能关闭起来是否麻烦呢?据悉,操作起来还是比较方便的。如果选择去银行柜台的话,记得带上有效身份证即可。网上银行操作起来步骤也并不多,以招行卡为例,进入手机银行点击“我的”,个人头像下找到“银行卡”,选取一张卡点击“其他支付”——“ATM/POS设置”——“ATM取款每日限额”——“小额免密”,在此设置即可。

建立“风险全额赔付”保障机制

从各家银行的动作来看,针对小额免密功能关闭难这一问题,应该说算是有了比较好的解决。对于习惯使用小额免密功能

的客户而言,消费限额是多少呢?

据统计,目前各家银行针对小额免密支付功能的单笔限额均为1000元,不过每天的累计限额有所出入。工商银行、农业银行等国有大行小额免密免签单笔限额1000元,单日累计限额最高为3000元。股份制商业银行部分针对卡的类型(如:信用卡或者借记卡、I类账户还是II类账户)有所划分。仍以招商银行为例,借记卡小额免密免签单日累计金额为2000元,信用卡小额免密免签单日累计金额为3000元。

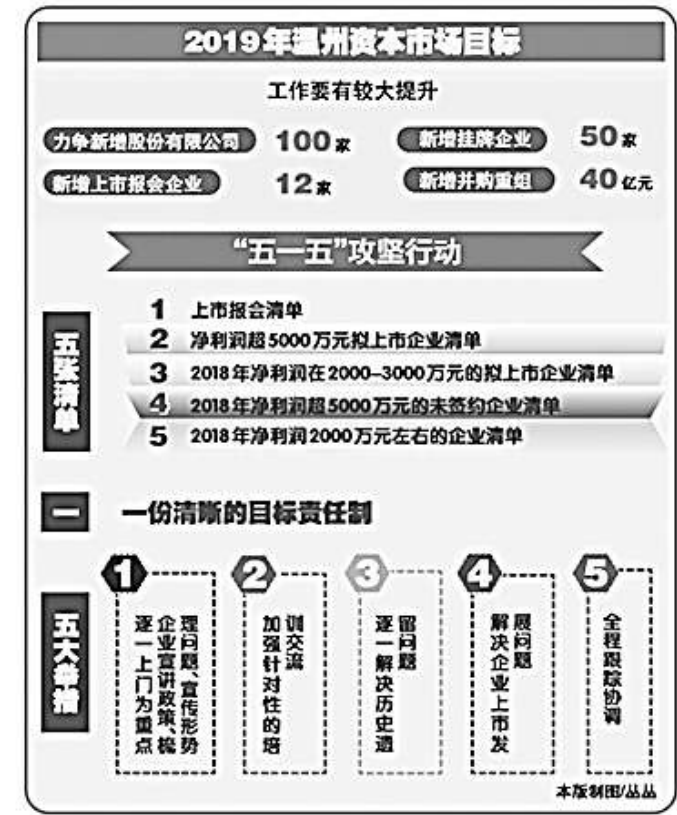
值得一提的是,各家银行还联合中国银联建立了“风险全额赔付”保障机制,即对于正常用卡客户发生的双免盗用损失,经过核实确认可得到全额赔付。根据各家银行电话客服的回答,

每家银行赔付资金到账时间大致在3~7个工作日内。以中国银行为例,通常会在审核通过后的5~7个工作日内入账。

不过,除了优化关闭通道外,有专家还建议,银行应该在新户开卡阶段,加强对小额免密功能的口头告知;同时,可考虑将小额免密的部分功能选择权交给用户,例如单笔免密金额上限;此外,可考虑向用户介绍短信消费提醒功能。

对于持卡人而言,如果既需要这种功能,又怕被盗刷的话,中国消费者协会建议用户,实际上还可以采取一些物理方面的保护,使用具有防电磁信号的功能卡包或钱夹。此外,最重要的是,如果一旦出现了被盗刷的情况,要及时向银行和公安机关报案,才能有效地挽回损失。

按下上市快进键 打造与经济总量相称的“温州板块”



■邹雯雯、林晨、谢安帆

上市公司的数量 and 市值代表一个地区的经济实力和经济发展势头。温州正在迎头赶上。2018年在全国IPO全面下滑

的情况下,温州企业上市工作逆势而上。数据显示,2018年温州新增境内外上市公司4家,新增上市企业数从2017年全省第7前进至第2,新增数占比从2017年的4.82%提升至16%。

按下上市快进键

放在更长远的时间坐标上,近5年温州上市公司数量和融资额都有了明显突破,有境内外上市企业27家。

今年这份“快进”还在延续。1月4日,苍南仪表集团股份有限公司在港交所敲响上市锣。同时,市场“新宠”科创板也为温州上市提供了新路径,温州正在紧锣密鼓排摸梳理科创企业对接科创板。

厚积而薄发,打造跟温州这座城市的经济地位和经济体量相匹配的“温州板块”。

奋起直追 温州板块开启“加速度”

刚过去的春节期间,温州市金融办等相关部门、县(市、区)服务企业上市力度不减,而这份“只争朝夕、时不我待”的紧迫感来自于追赶的压力。

“温州上市企业数量落后于同等级城市是事实,弊端也开始显现出来,企业后续发展动力比较欠缺,转型难度大。”在多个全市规模的上市会议和上交所深交所培训会上,分管市领导和专家直言不讳,“温州上市速度要快一点,更快一点。”在全市企业上市工作推进会上,分管市领导部署了“五一五”攻坚行动。

知弱而图强。不断加码的政策红利,密集的培训,多部门联动全程,促进会提供上市智囊服务……“上市促进机制更加系统更加精准”是温州拟上市企业这两

年最大的感受。

一刻不耽误。新年伊始,温州市金融办抓紧抓准,锁定重点目标对象,逐家深排细摸,帮助优化企业上市时间表,邀请交易所、中介机构上门为后备企业“把脉”“开方”,协助企业筹划报辅导会的最佳路径,促进上市流程并轨、报会时间前移。

各种高规格的培训会“纷至沓来”。40多家温企走进沪深交易所,200家温企参与港股、美股上市业务培训会,20家拟报辅导会温企接受深交所专家的精准业务培训,30多家温企参加科创板培训辅导,6家重点拟上市温企接受一对一业务指导……

同时,按照分解目标,各县(市、区)多举措推进企业上市工作。鹿城区组织法院、仲裁、消防、公积金等部门上门服务,现场为企业出具无违证明;瓯海区紧盯重点企业,成立上市服务小组,在春节期间安排专人跟踪服务;瑞安市春节后组织15家企业参观考察市内4家境外上市公司;苍南县主要领导带队赴晋江学习境外上市经验。数据显示,截至2月末,全市新增浙江证监局辅导备案企业3家,占全省新增数的10.7%,位列全省第二。

抓大管细 温企全力冲击科创板

中小企业量大面广,传统产业比重大,历史遗留问题多,家族

模式的桎梏,温州企业的上市路面临的诸多“先天缺陷”不可忽视。如何一一攻破?

事实上,在大力推动温企上市的这几年,“温州板块”逐渐走出了独特的路径:业绩稳定、科技含量高、细分领域龙头的优质企业成为温企上市的“先锋队”。今年光速落地的科创板也成为温企的新选择。近几年,温州在推动企业上市过程中,也在有意增加科创型企业比重,让这类企业能够通过资本市场快速成长。

“科创板的推出旨在补齐资本市场服务科技创新的短板,是资本市场的增量改革,增强了对创新企业的包容性和适应性,为新兴产业类企业对接资本市场提供了绿色通道。”温州市金融办人士表示,在积极对接省地方金融监管局、上交所,做好科创板企业梳理辅导,目前已经遴选8家优秀企业作为第一梯队资源上报。

这两年,温企以各种细分领域“第一股”的姿态填补A股空白情况不少见,温州拥有中国风电第一股、电接触新材料第一股、低压电器第一股、防爆电气第一股、垃圾焚烧发电第一股、宠物食品第一股等概念股。“温州大型的传统企业上市总是存在这样那样的问题,反而是细分领域优质企业有很大的潜力。”随着温州企业家思路的转变,越来越多的细分领域温企开始冒尖。

宁波三月理财市场： 储蓄国债没卖光 地方债被抢光

■周静

作为3月下旬宁波的一大关键词,柜台地方政府债颇为抢镜,原定销售期为3天的宁波债上银行柜台销售一天就被抢光。然而令人意外的是,比这一期柜台宁波债早一些上柜,销售期为9天的今年第一批凭证式国债却没有卖光。

被称为金边债券的国债和被称为银边债券的地方政府债,搅动了3月甬城理财市场的一池春水。

今年第一批凭证式国债与这一波柜台地方债在宁波的银行柜台上柜的时间前后相差只有半个月,而从票面利率来说,凭证式国债中的三年期要比同样为三年期的这批宁波债要高,为什么利率4%的储蓄国债没卖光,利率3.04%的地方债被抢光呢?

“看收益要考虑综合收益,而不能只看票面利率。”业内人士说,根据相关税收规定,取得的政策性金融利息收入,免征个人所得税,但机构投资者仍需征收25%的企业所得税和

6%的增值税。但是投资地方债取得的利息收入,个人和机构都是免税的。考虑免税因素后,对机构投资者而言,本期柜台宁波债隐含利息水平已经达到4.3%左右。

“凭证式国债主要面向老百姓,而柜台地方债主要面向个人和中小机构投资者。”业内人士说,在3亿元的柜台债额度中,中小机构抢购的达七成。而笔者在柜台地方债首发式采访的时候,发现有不少没有出现在首发式的企业直接打电话给银行工作人员,询问如何购买,需求额度往往高达百万元。

此外,近期风生水起的大额存单被认为在一定程度上抢夺了一部分储蓄国债的投资者。喜欢购买国债的个人投资者,大多是追求本金安全的稳健型投资者。最近大额存单各家商业银行推得比较多,其中三年期是比较有竞争力的品种,据笔者了解,目前甬上多家银行可以给出4.18%的收益率水平,还有一些小的银行甚至给出更高的收益率,某农商行推出的大额存单三年利率达4.2625%。

大力开展金融创新 持续助力经济发展

恒丰银行杭州分行 成功落地首笔“恒丰付”

■徐赛

近日,恒丰银行“恒丰付”系统与浙江金融资产交易中心股份有限公司系统正式实现系统直连,这标志着恒丰银行杭州分行首笔“恒丰付”项目成功落地。

“恒丰付”是恒丰银行的网上支付平台系统,该系统接受商户签约委托,通过系统接口对接方式,为客户提供身份鉴权、网关支付、快捷支付、代收、代付、担保支付等本行及跨行账户在线支付结算服务。浙江金融资产交易中心股份有限公司拥有机构会员1000余家,个人会员196万人次,累计交易规模超3000亿元。

恒丰银行杭州分行通过前期大量的市场调研和实地走访,将浙江金融资产交易中心股份

有限公司确定为该行首家“恒丰付”业务合作单位。为实现与浙江金融资产交易中心股份有限公司系统直连,达到客户资金在线充值和支付实时到账功能,恒丰银行杭州分行在恒丰银行总行交易银行部等相关部门的大力支持下,通过多方探索、反复调试,最终于近日实现项目成功落地。

恒丰银行杭州分行相关负责人表示,此次与浙江金融资产交易中心股份有限公司强强联手,成功实现“恒丰付”项目落地对该行进一步提升服务地方经济的能力具有积极的推动作用。下一步,该行将继续立足浙江区域特色,大力开展金融创新,不断提高品牌影响力与美誉度,以更敏捷高效的金融服务助力浙江地方经济高质量发展。

支付宝给信用卡还款开始收费了！ 想吃“免费的午餐” 还能去哪些平台？

■吴宛青

一则信息刷遍了朋友圈:日前,通过支付宝给信用卡还款将收取服务费。不少小伙伴感叹:这下,微信和支付宝都无法愉快地还信用卡了。

据支付宝及蚂蚁金服官方公示,支付宝信用卡还款收费细则如下:每人每月免费额度2000元,超出部分收取0.1%服务费,其中单笔服务费下限为0.1元。也就是说,如果你要还款1万元,扣除2000元免费额度,还需要缴纳8000×0.1%=8元的服务费。对于还款额度较大的用户来说,这显然是笔额外支出。而且,只要在支付宝应用中进行还款操作,那么无论选择何种支付方式,都会占用额度,超过额度部分都会产生服务费。

那么,还有没有“免费的午餐”呢?答案是肯定的。

支付宝积分

如果每月还款金额高于2000元,在不使用其他第三方应用的情况下,可以使用支付宝积分兑换更多还款免费额度。此外,如果你的家人、朋友仍有免费额度,可以由他们代还一部分金额,这也是免费的。不过如果还款额度比较多,操作过程会比较麻烦。

网银、银行APP

各个银行的网银、银行APP,大部分都是可以免费还信用卡的,而且到账时效也比较短,能够实现2小时内或即时到

账。此外,如果是希望线上还外币账单,银行自家线上工具几乎是唯一的选择。比如,如果是美元、日元等外币入账,还人民币很可能没有用,有的银行卡还会直接拒绝入账。这个时候就只能使用银行自家工具、打电话给客服或是前往柜台解决了。

云闪付APP

作为银联的“亲儿子”,使用云闪付APP还款还是非常靠谱的。目前,云闪付还信用卡完全免费,基本覆盖了国内主流银行,还能查看还款记录,设置还款提醒。同时APP支持各大银行借记卡余额查询,可以实现一键管理多张卡片。

在云闪付APP上转账非常便利,跨行转账实时到账,同时也支持面对面扫码转账。

京东金融APP

京东金融APP目前还信用卡完全免费。其还款界面体验与支付宝相似,也支持信用卡账单查询等功能。此外也有预约还款、还款提醒等功能。

51信用卡管家

51信用卡管家目前每个月为用户提供了高达2万元的免费还款额度,能够满足大部分用户的还款需求。在支持还款的银行数量上,51信用卡管家支持163家银行,数量超过支付宝和微信,不失为一个不错的还款选择。此外,对于不满于2万元免费额度的用户,还可以在该平台上领取免费券,可以额外增加一些还款额度。