

# 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法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、东莞三市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则表示，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，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

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认为，要重点关注两个方面：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，离不开金融消费者的素养的提升。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件即可。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，借记卡小额免密单日累计金额为2000元，信用卡小额免密单日累计金额上限为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，即对于正常使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，银行应该在新用户开卡阶段，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”

