中国改革报 CHINA REFORM DAILY
2018.01.02 星期二
本版编辑：何　玲　Email：crd_xyzhg@163.com　热线：(010)56805220

监管风暴来临 现金贷暴利烟消云散

《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》首次对现金贷的定义进行了界定，并为现金贷列出五条红线：无牌照禁止放贷；综合年化费率不得超过法律规定；P2P和互联网平台禁止为现金贷提供资金；现金贷机构杠杆比例禁止超过各地现行规定；不得继续发放无消费场景的网络小额贷款。

□ 李 冰

现金贷无疑是2017年互金行业最受争议的领域。近两年，现金贷在国内快速崛起，但是野蛮生长中行业乱象频现：畸高利率、不当催收、多头借贷等。下半年，趣店的上市更是将围绕现金贷的“原罪”讨论推向高点。随后，监管部门果断出手重拳整治现金贷。

“具有无场景依托、无指定用途、无客户群体限定、无抵押等特征的现金贷业务快速发展，在满足部分群体正常消费信贷需求方面发挥了一定作用，但过度借贷、重复授信、不当催收、畸高利率、侵犯个人隐私等问题十分突出，存在着较大的金融风险和社会风险隐患。”网贷之家研究院院长于百程表示。

可以预见的是，这场监管风暴必然将现金贷吹下暴利的风口，使其回归普惠金融的本质。

监管政策频繁出击 野蛮生长时代终结

2017年4月份，银监会下发《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》，首次提及“现金贷”三个字，要求网络借贷信息中介机构做好现金贷业务活动的清理整顿工作。同月，P2P网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室下发《关于开展“现金贷”业务活动清理整顿工作的通知》及《关于开展“现金贷”业务活动清理整顿工作的补充说明》，要求各地全面摸清“现金贷”风险底数，实施分类整治及宣传引导。

2017年11月份，互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室发布了《关于立即暂停批设网络小额贷款公司的通知》，要求各级小额贷款公司监管部门一律不得新批设网络（互联网）小额贷款公司，禁止新增批小额贷款公司跨省（区、市）开展小额贷款业务；2017年12月1日，P2P网贷风险专项整治工作领导小组办公室下发了《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》，为相关机构开展“现金贷”业务设定了六条原则，涉及开展现金贷业务的资质、借款人综合资金成本、金融消费者权益、催收方式等。2017年12月8日，银监会发布了《小额贷款公司网络小额贷款业务风险专项整治实施方案》，规定2018年1月底完成摸底排查，排查和整治重点11个领域。

在以上的文件中，《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（以下简称《通知》）对现金贷行业的影响最大。该《通知》首次对现金贷的定义进行了界定，并为现金贷列出五条红线：无牌照禁止放贷；综合年化费率不得超过法律规定；P2P和互联网平台禁止为现金贷提供资金；现金贷机构杠杆比例禁止超过各地现行规定；不得继续发放无消费场景的网络小额贷款。

捷越联合创始人王晓婷认为，“现金贷对互联网金融平台的合规进程有一定影响。P2P网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室下发的《关于做好P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》中就明确指出，开展过首付贷、校园贷以及现金贷的网贷机构，原则上不予备案，在这一方面对平台的影响比较大。此外，年化综合费率限定在36%后，使得平台基本没有多少利润空间，以现金贷业务为主的平台有可能会被迫退出市场。”

不合规平台将被淘汰 回归普惠成核心方向

2017年，现金贷无疑是互金领域最热门的话题之一，其热门程度堪比2014年~2015年的P2P网贷，现金贷除了存在一定问题之外，有部分现金贷公司也在2017年成功上市。例如，信而富、趣店、拍拍贷等。

其中，趣店2017年第三季度营收14.51亿元，同比增长308%；净利润6.5亿元，同比增长321.8%。同时，趣店下调其通过支付宝入口促成贷款的综合费率，APR从此前的36%下降至24%；信而富2017年第三季度营收2720万美元，同比增长62%；净亏损440万美元。

“从长远的角度来看，已经上市的公司在经营管理和运营上较为规范，同时有了上市背景作为背书，随着监管深入不合规的小平台逐渐被淘汰出局，上市公司将获得更多的流量资源和政策优势。”网贷天眼研究员李雪称。

于百程表示，现金贷业务是2017年互金领域炙手可热的业务之一，不少网络借贷机构都在布局这一领域。现金贷的整治进一步明确了互金行业的定位，未来回归普惠金融和服务实体经济，将是核心方向。

10月29日，安徽省合肥市分路口社区安监办开展“食品安全进校园”宣传活动，工作人员走进校园教孩子们如何辨别假冒、劣质食品，提高食品安全意识。图为安监办工作人员向孩子们讲解食品安全知识。（资料图片） 韩苏原 摄

广东要求现金贷平台停止新增业务

本报讯 广州市金融局已于近日下发《广州市金融局关于转发省互金整治办P2P网络借贷风险专项整治整改验收和参与“现金贷”业务相关通知的函》（以下简称《通知》）。《通知》中明确要求，从事“现金贷”业务的，自2017年12月15日起停止新增业务，对存量业务制定退出计划，明确退出时间。

《通知》给出了明确的时间节点。2018年4月底之前完成辖内主要网贷机构的备案登记工作；对于违规存量业务较多，难以及时完成处置的部分网贷机构，应当于2018年5月底之前完成相应业务的处置、剥离以及备案登记工作。

现金贷的相关验收工作虽然告一段落，但根据广州市金融办《通知》透露，在此后仍会严查“现金贷”。据悉，广州市的本次验收会将参与“现金贷”的P2P平台列为重点整改对象，要求各网贷机构自查是否从事“现金贷”，是否违反有关文件规定的“四个不得”。其中“四个不得”分别是不得将客户的信息采集、甄别筛选、资信评估、开户等核心工作外包。不得撮合银行业金融机构资金参与P2P网络借贷。不得撮合或变相撮合不符合法律有关利率规定的借贷业务；禁止从借贷本金中先行扣除利息、手续费、管理费、保证金以及设定高额逾期利息、滞纳金、罚息等。不得为在校学生、无还款来源或不具备还款能力的借款人提供借贷撮合业务；不得提供“首付贷”、房地产场外配资等购房融资借贷撮合服务；不得提供无指定用途的借贷撮合业务。

（谢惠茜）

红黑榜

第一批“电子商务领域严重失信企业黑名单”

企业名称	工商注册号	组织机构代码	统一信用代码	失信领域
深圳民心时代电子商务有限公司	440301105719398	582721544	91440300582721544R	工商吊销企业名单
丹凤县智兴伟业电子商务有限公司	612523100005473	33875685X	91611022338756857J	工商吊销企业名单
单县海航电子商务服务有限公司	371722200005568	56143559X	91371722561435590H	失信被执行人名单
商都县证信电子商务有限公司	511321000047635	null	91511321MA6291T22Q	工商吊销企业名单
上饶市名扬电子商务有限公司	361102210024008	058830445	91361020588304451	工商吊销企业名单
思施正林明超电子商务有限公司	422801000069996	087243995	91422801087243995Q	工商吊销企业名单
肝脑宇诚电子商务有限公司	320830000176120	339167096	91320830339167096T	工商吊销企业名单
成都艺元云购电子商务有限公司	510106000462886	91510106350632286V	91510106350632286W	工商吊销企业名单
成都学子惠电子商务有限公司	510109000560155	91510100331953287R	91510100331953287R	工商吊销企业名单
深圳市维德电子商务有限公司	440301106270163	596752296	91440300596752296D	工商吊销企业名单
深圳市活得乐电子商务科技有限公司	440301107997587	MA5K89N25	91440300MA5K89N25Y	工商吊销企业名单
宁波清辰电子商务有限公司	330215000062958	071482318	91330201071482318J	失信被执行人名单
焦作市金之桑电子商务有限公司	410802000035563	MA3X57XT6	91410802MA3X57XT6L	工商吊销企业名单
厦门好享购电子商务有限公司	350206200235143	058383382	91350206058383382A	失信被执行人名单
宁波市鄞州一统电子商务有限公司	330212000339444	null	91330212066614152H	工商吊销企业名单
泉州市多福电子商务有限公司	350503100098088	052342707	91350503052342707T	失信被执行人名单
义乌市莱渔电子商务有限公司	330782000170387	null	91330782564312016	工商吊销企业名单
绵阳市邻工帮帮电子商务有限公司	510703000086830	null	91510703353626535J	工商吊销企业名单
义乌市道远电子商务有限公司	330782000260280	null	91330782595756877R	工商吊销企业名单
深圳市弘鼎通电子商务有限公司	440301107107818	066337677	91440300066337677G	工商吊销企业名单
西安高盛电子商务有限责任公司	610136100033003	322372691	91610135322372691 9	工商吊销企业名单
安徽省快淘电子商务有限公司	340100001131379	91340100394641 31XC	91340100394641 31XC	失信被执行人名单
杭州思密达电子商务有限公司	330105000217027	null	91330105577323541L	工商吊销企业名单
北京君亚海通电子商务有限公司	110105011789853	689249921	91110106689249921 1	工商吊销企业名单
深圳永生电子商务有限公司	440301105995237	590738960	91440300590738960 6	工商吊销企业名单
吉安市吉州区信百电子商务有限公司	360802210035710	343353385	91360802343353385G	工商吊销企业名单
山西再现旅游电子商务有限公司	1401001302268	91140100MA0H5GL236	91140100MA0H5GL236	工商吊销企业名单
深圳市时代万货电子商务有限公司	440301104725664	55718082X	91440300557180 82XN	失信被执行人名单
河南融通天下电子商务有限公司	411502000026340	null	91411523MA40D09B4H	工商吊销企业名单
英特嘉华(北京)电子商务有限公司	110112016185665	076620433	91110112076620433M	失信被执行人名单
黑龙江省乌拉尔电子商务有限公司	230108101000426	300809768	91230108300809768L	工商吊销企业名单
汉中太觉电子商务有限公司	612301100026651	305577134	91610702305577134W	工商吊销企业名单
贵州尚鹏星翔电子商务有限公司	520102000847272	91520102MA6DK4HX8G	91520102MA6DK4HX8G	工商吊销企业名单
武汉旺盛恒通电子商务有限公司	420100000365360	077708867	91420100077708867T	工商吊销企业名单
慈溪市辉帆电子商务有限公司	330282000254580	null	91330282062901621M	工商吊销企业名单
承德互联电子商务有限责任公司	130802000014356	585429637	91130803585429637 9	失信被执行人名单
烟台口袋电子商务有限公司	370602200243508	MA3C1XU85	91370602MA3C1XU85F	失信被执行人名单
山西金邻普惠电子商务有限公司	140191205021640	91140100680208T01E	91140100680208T01E	失信被执行人名单
恩施市亿俊电子商务有限公司	422801000092664	343411741	91422801343411741C	工商吊销企业名单
南昌甩手易电子商务有限公司	360125210038349	309202794	91360125309202794P	工商吊销企业名单
成都火鳐电子商务有限公司	510104000234194	null	91510104098665560 1	工商吊销企业名单
新余市兰凯电子商务有限责任公司	360502210028933	314678949	91360502314678949N	工商吊销企业名单
武汉市天鸿联合电子商务有限公司	420102000229303	581848949	91420102581848949Q	工商吊销企业名单
武汉普林赛斯电子商务有限公司	420116000067120	070511252	91420116070511252 3	工商吊销企业名单
茂名市冠威电子商务有限公司	440900000055778	076715264	91440902076715264R	工商吊销企业名单
郑州白深电子商务有限公司	410192000180923	349434960	91410105349434960R	失信被执行人名单
海南顺鼎农产品电子商务有限公司	460100000849478	null	91460100MA5RCBW42L	工商吊销企业名单
阳至县优卡特电子商务有限公司	610124100014567	MA6TY6TA4	91610124MA6TY6TA4X	工商吊销企业名单
漯河爱微购电子商务有限公司	411104000009423	null	91411104MA3X4EQM89	工商吊销企业名单
西咸新区东尚电子商务有限公司	611100100002809	087962308	91611104087962308 5	工商吊销企业名单
延边荣信电子商务有限公司	222400000059656	null	91222400316645622W	工商吊销企业名单
南阳天新电子商务有限公司	411302000031295	097802025	91411302097802025X	工商吊销企业名单
合肥淘策电子商务有限公司	340100000783564	MA2MT68F66	91340100MA2MT68F66	工商吊销企业名单
成都力天电子商务有限公司	510104000095094	91510104564471801E	91510104564471801E	工商吊销企业名单
北京夏日时光电子商务有限公司	110108014279478	584496491	91110108584496491P	工商吊销企业名单
中商惠民(吉林)电子商务有限公司	220102000092300	099815495	91220102099815495M	失信被执行人名单
厦门盈慧电子商务有限公司	350203200275841	57503931X	91350203057503931XC	失信被执行人名单
哈尔滨本林电子商务有限公司	230102101076556	MA18WMJD8	91230102MA18WMJD8A	工商吊销企业名单
深圳市君领翔电子商务有限公司	440301109164505	305862103	91440300305862103 0	工商吊销企业名单
石狮市可米尔电子商务有限公司	350581100069035	570950171	91350581570950171M	工商吊销企业名单
中凯特(北京)电子商务有限公司	110108018015592	318005426	91110108318005426C	工商吊销企业名单
自贡市亿家益电子商务有限公司	510300000121221	null	91510300MA6202T69A	工商吊销企业名单
哈尔滨群吉电子商务有限公司	230103101035699	300899919	91230103300899919B	工商吊销企业名单
西安融鑫电子商务有限公司	610135100014570	057114391	91610135057114391 6	工商吊销企业名单

——来源：信用中国网

《9版

让信用信息在全国范围内“动起来”

共建单位联合奖惩 信用信息深化运用

记者：我们一直在提“让守信者受益，让失信者难行”。在联合奖惩方面，合肥如何利用信用信息平台和“信用合肥”网站，推动信用信息的深化运用？

秦远望：合肥市信用信息共享服务平台开发设置联合惩戒系统，为合肥市各部门实施联合惩戒提供技术支撑。

在合肥市信用信息共享服务平台，各个共建单位的信息系统可以通过接入平台联合惩戒接口，实现联合惩戒信息的共享、联合惩戒企业的提示等功能。同时，平台还具有红名单功能，并同步在“信用合肥”网站公示。借助守信激励应用，配合“信用合肥”网站“守信激励”专栏，有效推进开展守信激励工作。

当前，我们依托“信用合肥”门户网站，支持政府部门、信用主体及第三方机构等各类主体的信用信息合法合规应用，网站开设信用动态、政策法规、专项治理等栏目，展示信用信息的应用结果。

值得一提的是，当前，合肥市推动市直单位在900多个事项中查询、应用信用数据，成立大数据资产运营公司，与合作企业共同做好信用数据资源开发应用工作。

数据处理“智能化” 让7亿条数据实现“可视化”

记者：在信用信息共享服务平台汇集着庞大的信用数据，合肥是如何做到对信用大数据智能分析和可视化展现？

秦远望：目前，合肥市信用平台归集102万法人信用数据1800万条，980万自然人信用数据7亿条。为了更好地应用这些数据，平台具有对数据清洗、比对、整理等功能。

信用信息数据处理是整个信用信息共享平台建设的核心中枢，系统提供了数据转换、数据清洗、基准叠加、编码赋码等信用信息数据处理必须的数据处理手段和流程。在征集数据的基础上，通过数据转换、数据清洗、数据比对、数据关联等数据处理手段，形成各个单位的合乎数据标准的信用数据。然后通过对各单位之间的信用数据进行数据校核、关联比对，并对数据进行编码赋码，形成统一的信用数据库。

在数据智能分析方面，合肥市信用平台建立了一套数据分类分析机制，以便于进行数据信息的查询、使用和管理。目录服务模块通过对“落地”数据的“目录化”分类处理，可提高平台数据的查询、管理效率，可实现数据的智能分析。

在信用大数据可视化方面，合肥市信用平台根据各类主题数据信息的分类及其特点，可以将合肥市信用平台中信用数据征集情况、主体类别统计情况、“红黑榜”统计情况、双公示统计情况、联合惩戒统计情况等数据通过各种图形直观地展示给用户，并可以将数据的各个属性值以多维数据的形式表示，从不同的维度观察数据，从而对数据进行更深入的观察和分析。

数据安全保障 筑牢安全管理每一道防线

记者：数亿条的信用数据，有力地推动了合肥信用体系建设，可一旦发生数据安全事故，带来的后果难以想象。在做好信息数据的安全保障方面，合肥是怎样做的？

秦远望：对于信用数据的安全保障问题，我们在启动平台建设之初，就将这项工作当成重中之重，建立了一套数据安全保障体系。

合肥市信用平台部署在合肥市电子政务外网之上，目前合肥市电子政务外网已通过三级等保认证。平台的硬件安全依赖于市信息中心的虚拟计算中心，虚拟计算中心提供基于三级等保的网络杀毒、入侵防御、防火墙等安全防护手段。

在涉及一些敏感信息时，平台系统可以实现敏感信息掩码显示。即根据合肥市公共信用信息目录，按照数据共享权限，合肥市信用平台各数据均分为“社会公开”“机构共享”“授权查询”等不同权限，其中权限为“社会公开”类的数据可以直接通过“信用合肥”网站进行公开公示。对自然人身份证号码等敏感信息，均采用掩码方式显示。

在系统安全保护性方面，通过三层架构中的应用服务器将数据库隔离，防止外部人员对系统数据的破坏；通过权限控制、数据加密、记录完备的操作日志和变更日志来保证系统安全性、可靠性。这些保障举措和制度，筑牢安全管理每一道防线，确保信用数据安全。