

# 跨省经营受限 网络小贷有望告别野蛮生长

《网络小额贷款业务管理暂行办法(征求意见稿)》明确网络小额贷款业务应当主要在注册地所属省级行政区域内开展,未经银保监会批准,不得跨省级行政区域开展网络小额贷款业务

□ 彭江

为规范小额贷款公司网络小额贷款业务,统一监管规则和经营规则,中国银保监会会同中国人民银行等部门起草了管理暂行办法,并向社会公开征求意见。其中,明确网络小额贷款业务应当主要在注册地所属省级行政区域内开展,未经银保监会批准,不得跨省级行政区域开展网络小额贷款业务;小额贷款公司应与借款人明确约定贷款用途,并且按照合同约定监控贷款用途。

日前,中国银保监会、中国人民银行发布《网络小额贷款业务管理暂行办法(征求意见稿)》(以下简称“征求意见稿”),明确了监管主体,并对网络小贷公司在经营过程中的风控体系、单户上限、信息披露等问题作出详细规范,划定了限制跨省展业、联合贷款出资比例不低于30%的若干红线,加大了对金融消费者的保护力度。

征求意见稿的相关规定有哪些亮点?又将会产生哪些影响?围绕这些焦点问题,《经济日报》记者采访了相关专业人士。

## 厘清监管体制

征求意见稿厘清了网络小额贷款业务的定义和监管体制,明确小额贷款公司经营网络小

额贷款业务应当经监督管理部门依法批准,明确网络小额贷款业务应当主要在注册地所属省级行政区域内开展,未经银保监会批准,不得跨省级行政区域开展网络小额贷款业务。

麻袋研究院高级研究员苏筱芮认为,以文件形式赋予网络小贷正式的牌照身份,只有符合条件的才能持牌。缺乏许可的网络小贷将会被列入非法金融活动范畴,有利于进一步规范网贷业务。

针对网络小额贷款业务应当主要在注册地所属省级行政区域内开展的规定,招联金融首席研究员董希森认为,近年来网络小贷业务规模扩张过快,一方面通过跨省经营,突破经营区域限制,迅速将业务拓展至全国;另一方面通过多种方式融入资金,突破融资杠杆约束,急剧放大杠杆倍数。特别是一些互联网公司通过小贷公司发放网络贷款,野蛮进入信贷领域,经营管理粗放,侵害消费者权益,也影响金融稳定。因此,新规非常有必要。

## 门槛逐步提升

针对网络小额贷款业务存在的问题,征求意见稿从多个方面作出规范。董希森介绍说,第一,强调网络小额贷款业务主要在本省经营,极个别经过批准才可以跨省经营,且将审批权限放到银保监会;第二,网络小贷

款业务应遵循小额、分散原则,个人借贷原则上不超过30万元及最近3年年均收入的1/3,机构借贷原则上不超过100万元;第三,对网络小额贷款业务的联合贷款作出限制,小贷公司出资比例不低于30%,约束小贷公司通过联合贷款过快扩张;第四,提高网络小额贷款资本金门槛,经营网络小额贷款业务的小额贷款公司注册资本不低于10亿元,且为一次性实缴货币资本。

零壹研究院院长于百程认为,市场非常关注大幅提升网络小贷门槛。“比如注册资本,征求意见稿要求本省区域内经营的网络小贷注册资本起步门槛是10亿元,如果是跨省级行政区域经营的网络小贷公司注册资本不低于50亿元,且均为一次性实缴货币资本。根据这一标准,目前多数网络小贷公司都难以达标。申请全国性业务的小额贷款公司将更难,需要经国务院银行业监督管理机构批准。”

此外,征求意见稿还明确规定,对自然人的单户网络小额贷款余额原则上不得超过30万元,不得超过其最近3年年均收入的1/3,该两项金额中的较低者为贷款金额最高限额;对法人或其他组织及其关联方的单户网络小额贷款余额原则上不得超过100万元。

专家表示,此项规定对当前网贷机构影响较大。目前,

在金融机构与科技公司合作中,资金大部分来源于金融机构。在对个人和小微企业的联合贷款中,90%以上的资金来源于银行业,有的高达98%以上。当前,互联网金融信贷产品背后的资金来源于银行、消费金融公司、小额贷款公司、信托等多类型机构。

董希森说,未来网络小贷公司应回归自身的功能定位。小额贷款公司发放网络小额贷款应当遵循“小额、分散”原则,符合国家产业政策和信贷政策,主要服务小微企业、农民、城镇低收入人群等普惠金融重点服务对象,践行普惠金融理念,支持实体经济发展,发挥网络小额贷款渠道和成本优势,良性开展业务。

## 加强信息披露

针对小贷公司暴力催收等乱象,以及对金融消费者保护力度不足的问题,征求意见稿明确规定,经营网络小额贷款业务的小额贷款公司应当按照法律法规、国务院银行业监督管理机构和监督管理部门有关要求做好金融消费者权益保护工作。业务办理应当遵循“公开透明”原则,充分履行告知义务,使借款人明确了解贷款金额、期限、价格、还款方式等内容,并在合同中载明,禁止诱导借款人过度负债,禁止通过暴力、恐吓、侮辱、诽谤、骚扰方式催收贷款,禁止未经授权或者同意收集、存储、使用客户信息,禁止非法买卖或者泄露客户信息。

在信息披露方面,征求意见稿明确提出,经营网络小额贷款业务的小额贷款公司应当加强信息披露,在所使用的产品发布平台上公布下列信息:(一)本公司的基本信息,包括营业执照、公司地址、法定代表人及高级管理人员基本信息、业务咨询及投诉电话等;(二)对本公司提供的相关产品进行详细描述,包括服务内容、贷款利率水平和费用项目标准、计息和还本付息方式、逾期贷款处理方式等;(三)各级监督管理部门的监督举报电话。信息发生变更的,应在变更后7日内对原披露信息更新。

专家认为,这些规定有利于保护金融消费者切身利益,也有利于规范网贷市场。



针对小贷公司暴力催收等乱象,以及对金融消费者保护力度不足的问题,征求意见稿明确规定,业务办理应当遵循“公开透明”原则,充分履行告知义务,使借款人明确了解贷款金额、期限、价格、还款方式等内容,并在合同中载明,禁止诱导借款人过度负债,禁止通过暴力、恐吓、侮辱、诽谤、骚扰方式催收贷款,禁止未经授权或者同意收集、存储、使用客户信息,禁止非法买卖或者泄露客户信息。



## 重庆举行家政服务职业技能大赛

日前,2020年“巴渝工匠杯”重庆市家政服务职业技能大赛决赛在观音桥商圈举行。本次技能大赛面向全市家政服务人员开展,旨在加快推进家政服务信用体系建设,进一步规范家政服务业发展。图为参赛选手正在进行母婴护理比赛。

陈超 摄

言之有信

# 网络评比泛滥 需强化源头治理过程监管

□ 汪昌建

近年来,随着一系列严控评比政策落地,基层各种达标表彰评比活动已明显减少。不过,《北京青年报》记者调查发现,目前,各种网络评比活动依然不少,有的地方通过各种形式要求基层公务员参与,甚至还发通知要求投票、点赞。一些企业也屡屡收到通知,要求赞助、参加并不情愿的评比排名,苦不堪言。

网络评比活动异常火爆,呈现出“全民投票”的奇观。据统计,过去全国五花八门的评比表彰项目多达14万个,几

年前,国家有关部门大刀阔斧地砍掉了97.16%,只保留了4000多个评比项目。然而,从现实情况来看,被砍掉的评比项目,像割掉的韭菜一样,又开始野蛮生长了。至于网络评比,更是多于牛毛,让参与投票者倍感压力,且烦不胜烦。

网络评比项目过多过滥,势必会使其“含金量”大大降低,失去了唯一性和权威性。一旦评比项目出现过多的雷同,就会滋生平均主义,造成人人得先进、个个获表彰的不良局面,荣誉就会贬值,失去了创先争优、典型示范的作用。再

者,一些评奖项目以敛财为主要目的,评奖项目沦为“评奖经济”,既功利,又失去了公平。比如,企业参加一次评选,一般需要1万元~5万元;企业直接线上申请,交2万元~5万元费用,就成“优秀企业”了。不少评选成了一门“生意”,缺少监督、公信力,有的甚至直接邀请企业颁奖。

从一些企业叫苦不迭声中可以得知,评比项目过多过滥,势必会劳民伤财。一次评比活动,就可能是一次对单位和个人利益的搜刮。办活动需要经费,评比和需要资金,对此,主办这些活动的政府部门或

社会团体,是舍不得花1分钱的,而是“羊毛出在羊身上”,会让单位或个人出赞助费或参评费。然而,企业忍痛花钱买荣誉,不仅增加了参评者的负担,也使评比活动因受金钱左右而失去了公平。可见,泛滥成灾的不规范评比项目,不仅透支政府公信力,牵扯基层公职人员的精力,而且令企业不堪重负。

特别是网络评比泛滥,折射“面子主义”政绩观。评比项目过多过滥,势必会引发人们弄虚作假的冲动。一些单位和个人明显不符合评选条件,但受偏执政绩观和功利思

维驱使,仍然要去“打肿脸充胖子”,花钱买荣誉,甚至通过刷票等弄虚作假手段蒙混过关,骗得一顶荣誉。此前,发生在各地的山上刷漆、水泥路上种菜、街上摆假花假草、论文剽窃、学历掺水等造假丑闻,都是评比项目过多过滥催生的“怪胎”。因此,对于政府部门和行业协会违规开展评比活动,应加强治理,严格管理和查处。有必要对一些评比项目加强源头管控,强化过程监管,做好规范和引导,提高评比活动质量;统筹考虑评比结果的应用,发挥评比的正向激励作用。

(未完待续)

——信息来源:湖南省守合同重信用企业协会

红黑榜

## 2019年度湖南省守合同重信用企业名单(7)

长沙鹏达建筑安装有限公司  
湖南映晟交通建设工程有限公司  
湖南金安交通设施亮化景观建设有限公司  
长沙市荣辉网络科技有限公司  
湖南省新雅置业有限公司  
湖南一品佳餐饮管理有限公司  
中技能源集团股份有限公司  
长沙七源知识产权代理有限公司  
湖南隆宇建设有限公司  
湖南宝信云建筑综合服务平台股份有限公司  
湖南北控威保特环境科技股份有限公司  
湖南教建集团有限公司  
中国有色金属长沙勘察设计院有限公司  
长沙麦融高科股份有限公司  
湖南天工展业有限公司  
湖南鑫远环境科技股份有限公司  
湖南中投项目管理有限公司  
湖南软神科技股份有限公司  
湖南朗晨环境景观工程有限公司  
长沙莱瑞水务科技有限公司  
湖南达陆基交通工程有限公司  
湖南创想伟业科技发展有限公司  
湖南科美洁环保科技有限公司  
湖南省皇邦家居有限公司  
湖南中能湘郡电力有限公司  
长沙市十二方保安服务有限公司  
湖南创能电力工程有限公司  
长沙奥邦环保实业有限公司  
长沙锦茂餐饮管理有限公司  
湖南华品建设有限公司  
长沙精达印刷制版有限公司  
中慧力祥项目管理有限公司  
长沙威胜进出口有限公司  
湖南致信信息股份有限公司  
湖南同旺项目管理有限公司  
湖南润丰源水利技术服务咨询有限公司  
湖南裕源建筑工程有限公司  
长沙群雅家纺有限公司  
湖南湘信建设工程有限公司  
湖南广顺建设工程有限公司  
湖南华信安装工程有限公司  
湖南宏昇建设有限公司  
智慧眼科技股份有限公司  
湘能卓信项目管理有限公司  
湖南广为建设有限公司  
长沙锦峰物业管理有限公司  
京广线缆集团有限公司  
湖南省机械施工有限公司  
湖南拓沃重工科技有限公司  
湖南省佳通新材料科技有限公司  
长沙信力劳务派遣有限公司  
湖南永鑫建设有限公司  
中国水利水电建设工程中南有限公司  
湖南楚地恒大检测有限公司  
湖南坤威建设有限公司  
湖南森旺信息科技有限公司  
湖南天成新宇网络科技有限公司  
湖南兴来建筑工程有限公司  
湖南长沙茶亭建筑有限公司  
湖南广福建筑股份有限公司  
湖南省凯亨环境工程有限公司  
凯德技术长沙股份有限公司  
湖南方盛制药股份有限公司  
湖南新南方养殖服务有限公司  
中通服项目管理咨询有限公司  
湖南玉潭环保科技有限公司  
湖南宏发项目管理有限公司  
长沙英银印务广告有限公司  
湖南省三维企业有限公司  
湖南安格家纺有限公司  
南方新材料科技有限公司  
湖南泰通能源管理股份有限公司  
湖南创业电力安装有限责任公司  
湖南辰光项目管理有限公司  
湖南林科达信息科技有限公司  
马克菲尔(长沙)新型支档科技开发有限公司  
湖南高铁时代数字化科技有限公司  
湖南诚丰金天贸易有限公司  
中冶长天国际工程有限责任公司  
湖南建业管理咨询有限公司  
湖南捞刀河建设集团有限公司  
吉粤建设工程股份有限公司