

# 三大风险亟待规避 规范发展才能长久 网络金融监管不能慢半拍

本报记者 周小苑

## “宝宝”周岁出尽风头

去年6月13日,阿里巴巴与天弘基金联合推出的“余额宝”悄然上线,当时谁也不会预料到这款特殊的理财产品会引发业内的一场地震。余额宝以其1元起存的低门槛、当日即可赎回的灵活性,远高于银行存款利息的收益,一下子就吸引了普通民众的眼球。上线不到6天,用户数就达到了100万,刚满一个月其规模就轻松突破了100亿元,之后呈现爆发式的增长势头。截至今年3月31日,余额宝的规模已达5413亿元。在余额宝周岁之际,其用户数已经轻松过亿。

在余额宝的带动下,百度、阿里、腾讯等互联网巨头争相介入互联网金融,以银行、基金、保险等为代表的传统金融机构也不甘落后,一时间“宝宝”军团不断壮大,使得互联网金融在短短一年的时间里得到飞速发展。

央行年报发布的数据显示,2013年互联网支付业务规模继续保持高速增长势头,截至8月,在获得许可的250家第三方支付机构中,提供网络支付服务的有97家。支付机构全年共处理互联网支付业务153.38亿笔,金额总计达到9.22万亿元。

## 央行警示三大风险

然而,过快的发展速度也给互联网金融这个新生事物带来了隐患,其风险的隐蔽性、传染性、广泛性、突发性日

以余额宝为代表的互联网金融在过去的一年发展迅猛,但缺乏有效规范和管理,所积累的风险已不容忽视。央行日前发布《中国人民银行年报2013》指出,互联网金融企业的业务活动经常突破现有的监管边界,进入法律上的灰色地带,甚至可能触及非法集资、非法经营等“底线”。专家认为,互联网与金融的深度融合将是未来发展趋势,在鼓励金融创新的同时也不能忽视监管,要规范P2P借贷平台等业务的发展模式,防止风险进一步蔓延。

益增强。央行年报指出,互联网金融的风险主要体现在三个方面。一是机构的法律定位不明确,业务边界模糊;二是客户资金第三方存管制度缺失,资金存管存在安全隐患;三是风险控制不健全,可能引发经营风险。

尤其是近年来,P2P(个人对个人)借贷平台跑路和倒闭事件频发,给互联网金融的发展敲响了警钟。央行年报认为,为P2P借贷平台从事金融业务,但现有法律规则难以明确界定其金融属性并进行有效规范。互联网金融企业的业务活动经常突破现有的监管边界,P2P借贷平台会产生大量资金沉淀,容易发生挪用资金甚至卷款潜逃的风险。

“P2P现在出现的问题很多,一方面有几十家公司跑路,另一方面又有29家新的公司在一个月之内诞生。”在财经评论员叶檀看来,P2P平台现在之所以陷入如此大的困境是监管不到位和意识不良双管齐下的结果。首先是监管不太明确,监管动力不太强,监管边界模

糊;其次,有的P2P平台现在变成了非法集资,就像一个吸储银行,拿到钱之后居心不良,又不受到监管,就卷款而逃。

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军对本报记者表示,现实中的民间借贷是一对一的,借贷利率不能超过央行规定利率的4倍,否则就是高利贷。而网络P2P应该只是为双方提供平台,通过撮合达成交易,而不是直接贷款。但是目前P2P网站所有者介入借贷的程度,已经超出了一对一借贷范围,因此一定要有明确的规则,才能规范互联网金融发展。

## 深度融合大势所趋

尽管存在一定风险,但是随着互联网技术对金融领域的不断渗透,互联网与金融的深度融合是大势所趋。“金融业务要长久发展,就要遵循它的发展规律。”赵锡军表示,银行具有风险小、有

保障的行业特点,而互联网公司则讲究快速高效,对风险往往不那么注重。如果互联网金融能两者兼顾,既能获得互联网快速、高效、低成本等优点,又能够符合金融业稳健、审慎的要求,这就要求我们在创新和尝试中,尽快总结和摸清规律,从而制定相应规范。

因此,在顺应互联网和金融相互融合的发展潮流下,如何对其加强监管,避免在快速发展过程中偏离正确的轨道,就显得尤为关键。

叶檀认为,对于监管方来说,首先是理念的问题,不能因为传统的银行跟不上互联网的步伐就对互联网金融另眼相看。一方面要促进互联网的金融化,另一方面更要促进传统银行的互联网化,然后运用传统银行的大数据来推进市场的发展。其次是监管问题,现在监管处于灰色地带,当它要监管的时候就非常大力地扼杀的方式监管,而对于P2P这样的风险很大的平台它又没有动力去监管。面对这种情况,监管的责任和监管的细则必须要明确。

对此,央行已经做出了部署,牵头相关部门对互联网金融的发展与监管问题进行深入研究,并将研究制定促进互联网金融行业健康发展的指导意见。



## ● 万能险应更注重保障功能

万能险这个产品本来是很好的,所谓的“万能”,指的是交费时间不太固定,保险领取额、领取时间都可以灵活变动,这给投保人和被保险人提供了极大的方便。但这个险种到了我们国家以后,大家逐渐不太注重它的保障功能,而变成以集资为目的的理财产品。实际上对消费者来讲,它的理财收益是受到质疑的,有时候可能达不到预期的年化收益率,引起很多纠纷。

——中国保险学会常务理事虞国柱表示。

## ● 治物流顽疾还需制度保证

物流成本的发展主要是靠市场行为,但是市场的建立需要国家从最高层次进行体制和制度设计。我们现在核心的问题在上层,管理体制和制度法规不完善,应该加紧把这方面先做好。这次《物流业发展中长期规划》要解决的就是这个问题,从而对物流的发展起到制度体制上的保证作用。

——国家发改委综合运输研究所研究员董焰评论。

## ● 定向降准只是缓痛“麻药”

从稳增长、保就业和长远发展的角度来看,定向降准确实可以在短期内解决小微企业贷款难的问题。然而,除定向降准的“微刺激”手段外,仍要考虑一个建立长效机制的办法。目前我国经济虽然下行,但仍处于平稳增长的合理区间内,并不需要过多的“危机应对手段”。定向降准就好比是转型手术中的麻药。

——中国银行证券首席总裁顾问左小蕾表示。  
(宦佳辑)

## 五月新增人民币贷款八千七百多亿元

据新华社北京6月12日电(记者王宇、王培伟)中国人民银行12日发布的金融数据显示,5月份人民币贷款增加8708亿元,同比多增2014亿元。5月末广义货币(M2)余额118.23万亿元,同比增长13.4%。

分部门看,5月份住户贷款增加3125亿元;非金融企业及其他部门贷款增加5586亿元。5月末外币贷款余额8468亿美元,同比增长9.5%,当月外币贷款减少26亿美元。

存款方面,5月份人民币存款增加1.37万亿元,同比少增1108亿元。5月末外币存款余额5658亿美元,同比增长28.3%。

截至5月末,广义货币(M2)余额同比增长13.4%,比上月末高0.2个百分点,比去年同期低2.4个百分点;狭义货币(M1)余额同比增长5.7%,比上月末高0.2个百分点,比去年同期低5.6个百分点。

## 全国私营企业近1320万户

据新华社北京6月12日电(记者孙铁翔)全国工商联12日在其十一届四次常委会会议上公布的数据显示,截至4月底,全国登记注册的私营企业近1320万户,比上月底增长2.3%,注册资本(金)43.8万亿元,比上月底增长3%。

数据显示,截至4月底,全国个体工商户4564万多户,比上月底增长1.2%,资金数额2.55万亿元,比上月底增长1.8%。1-4月,民间固定资产投资近7万亿元,同比名义增长20.4%,占全国的比重为64.9%。

会议指出,随着改革的深入,各种阻碍非公有制经济公平参与竞争的隐性壁垒将不断消除,各种改革红利将充分释放,非公有制企业市场主体的活力将得到充分激发。

## “中关村创业大街”在京开启

据新华社北京6月12日电(张舵、李峥巍)全国首个大规模集聚早期创新创业要素的特色街区“中关村创业大街”12日在北京正式开启。该街区将通过“政府引导”结合“市场化运作”的模式,为科技型创新创业者提供创业扶持。

科技部火炬高技术产业开发中心副主任杨跃承说,以“一条街”的形式汇聚如此丰富多样的创新创业要素,为初创团队提供专业支持,这在全国尚属首例。

目前,首批进驻街区的专业服务机构包括联想之星、36氦、Binggo咖啡、3W咖啡、车库咖啡、飞马旅、天使汇等十余家企业。



## 吐鲁番：哈密瓜熟了

随着哈密瓜成熟期的到来,新疆吐鲁番种植的4万亩精品哈密瓜陆续成熟上市,远销国内外。近年来,吐鲁番采用绿色无公害标准化栽培技术,提高哈密瓜的品质,吸引了大量国内外客商。

刘 健摄(人民图片)

## 公告栏

中华人民共和国安徽省霍山县人民法院公告  
黄国忠(WONG KOK TEONG,男,1968年12月8日出生,马来西亚籍):

原告雷云与你离婚纠纷一案,我院已受理。现依法向你公告送达起诉书副本、应诉通知书、合议庭通知书及开庭传票。自公告之日起经过6个月即视为送达,公告期满后30日内为答辩期。你应当自应诉通知书送达之日起30日内向本院提交证据,在举证期限内不提交的,视为放弃举证权利。此案定于答辩期满后第4日上午9时在安徽省霍山县人民法院第四法庭公开开庭审理此案(遇法定节假日顺延)。逾期本院将依法缺席判决。

二〇一四年四月十六日

广东省深圳市福田区人民法院公告

(2013)深福法民二初字第844号

ALEXAN KHATCHADORIAN: 本院受理原告哈鲁特和亚历克森珠宝首饰(深圳)有限责任公司诉被告ALEXAN KHATCHADORIAN及第三人HAROUTIOUN LEONAGHJAY-AN、SHAWNDRIA MARIE AVERY AGHJAYAN股东出资纠纷一案,因你下落不明,依照《中华人民共和国民事诉讼法》及相关规定,向你公告送达起诉状副本、开庭传票、参加诉讼通知书和举证通知书。自本公告发出之日起,经过3个月,即视为送达。你提出答辩状的期限为公告送达期满后的30日,举证期限为公告送达期满后的30日。开庭时间为2014年10月13日14时30分,开庭地点为本院第十六审判庭,逾期将依法判决。特此公告。

广东省深圳市福田区人民法院公告

(2014)深福法民二初字第3188号

TEONG TECK LENG: 本院受理原告中信银行股份有限公司深圳分行诉被告TEONG TECK LENG借款合同纠纷一案,因你下落不明,依照《中华人民共和国民事诉讼法》及相关规定,向你公告送达起诉状副本、开庭传票、参加诉讼通知书和举证通知

书。自本公告发出之日起,经过3个月,即视为送达。你提出答辩状的期限为公告送达期满后的30日,举证期限为公告送达期满后的30日。开庭时间为2014年10月20日10时30分,开庭地点为本院第十六审判庭,逾期将依法判决。特此公告。

大连市甘井子区人民法院公告

大野德久: 本院受理原告徐仙红诉你离婚纠纷一案,现依法向你公告送达民事判决书。自公告之日起经过6个月即视为送达。

湖北省武汉市江岸区人民法院公告

(2014)鄂江岸民初字第00659号

贺昌娣: 本院受理原告武汉城开房地产开发有限公司诉被告贺昌娣、第三人胡胜、胡赛买卖合同纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本及开庭传票。自公告之日起3个月即视为送达。提出答辩状期限和举证期限均为公告期满后30日。定于答辩期满后第3日9时整(遇法定节假日顺延)在本院开庭审理,逾期将依法缺席判决。

山东省烟台市中级人民法院公告

崔顺福(CHOI SOON BOK): 本院受理原告黄海洙(HWANG HAE SOO)诉你及莱阳善财有机肥有限公司、产明来欠款纠纷一案,现依法向你公告送达开庭传票。自公告之日起,经过90天即视为送达,并定于送达期满后第3日上午9时(遇法定节假日顺延)在中华人民共和国山东省烟台市中级人民法院第二审判庭公开开庭审理,逾期将依法缺席判决。

山东省烟台市中级人民法院公告

王远秀: 原告宋迎红诉你离婚纠纷一案,因你下落不明,依照相关法律规定,现向你公告送达本院(2013)芝民二初字第693号民事判决书。该判决书判决: 准许原告宋迎红与你离婚; 案件受理费300元、公告费3000元共计3300元,由原告宋迎红自愿负担。如不服本判决,可在判决书送达之日起30日内,向本院递交上诉状,并按对方当事人的人数提出副本,上诉于山东省烟台市中级人民法院。自本公告发出之日起,经过三个月即视为送达。

## 通知

2014年4月,国家住房和城乡建设部授予合肥高新股份有限公司房地产开发一级资质。目前,合肥市具备房地产一级开发资质的企业仅9家。

高新股份成立于2002年,是合肥国家高新技术产业开发区直属国有控股公司,主要从事工业、商业、住宅地产的投资开发、建设管理、品牌营销和管理服务。近年来,公司以特色产业园开发和运营为主业,以“产城一体”为理念,以产业集群为目标,开发建设了合肥创新产业园、明珠产业园、科技实业园等特色产业园,其中合肥创新产业园是安徽省目前最大的创新平台。已成功吸引了量子通信、美国思科、深圳腾讯、龙芯中科、科大讯飞等近千家企业入住,形成了文化创意、公共安全、智能语音、电子信息、电子装配、新一代互联网等多个产业集群,直接带动就业人员4万人。

取得一级资质后,高新股份将继续秉承“以创业谋发展、以服务树品牌、以效益求生存”的经营理念,围绕“打造工业地产航母”的发展目标,通过市场创新、产品创新和服务创新,努力建设成为在国内具有影响力的工业地产专业运营商和中小企业集成服务商,全力为合肥高新区“建设中科智城、打造江淮硅谷”贡献更多的力量。(合肥高新股份有限公司晋升为房地产开发一级资质企业)

## 拆迁公告

经京西拆许字[2002]第001号-1变更及续《房屋拆迁许可证》批准,北京信达置业有限公司在宣武门东侧地块进行拆迁工作。项目范围:东至香炉营东巷,西至永光东街,南至前青厂路,北至香炉营头条(具体范围以拆迁公告标明的拆迁范围为准)。请永光东街34号,郭农,郭民,郭秀俊或其合法继承人,在公告见报后30日内,持有效证件到北京市西城区后青厂胡同25号(临)拆迁办公室洽谈协商有关拆迁问题并办理拆迁手续,逾期将按有关法律程序办理。

办公电话: 010-63035855

北京信达置业有限公司

2014年6月13日