

金融“合规”年里话合规

合规大限临近仅一成网贷“三证齐全” 180 余家网平台获等保三级认证

分析人士指出,平台无法“三证”齐全并不意味着就无法通过备案,平台可以在通过备案后一定时间内补齐三证

■本报记者 刘 琪

距离 2018 年结束还有 17 天,网贷合规检查大限也仅剩 17 天。能否顺利通过合规检查以及完成后续的备案工作,对各大网贷平台来说都是重中之重。

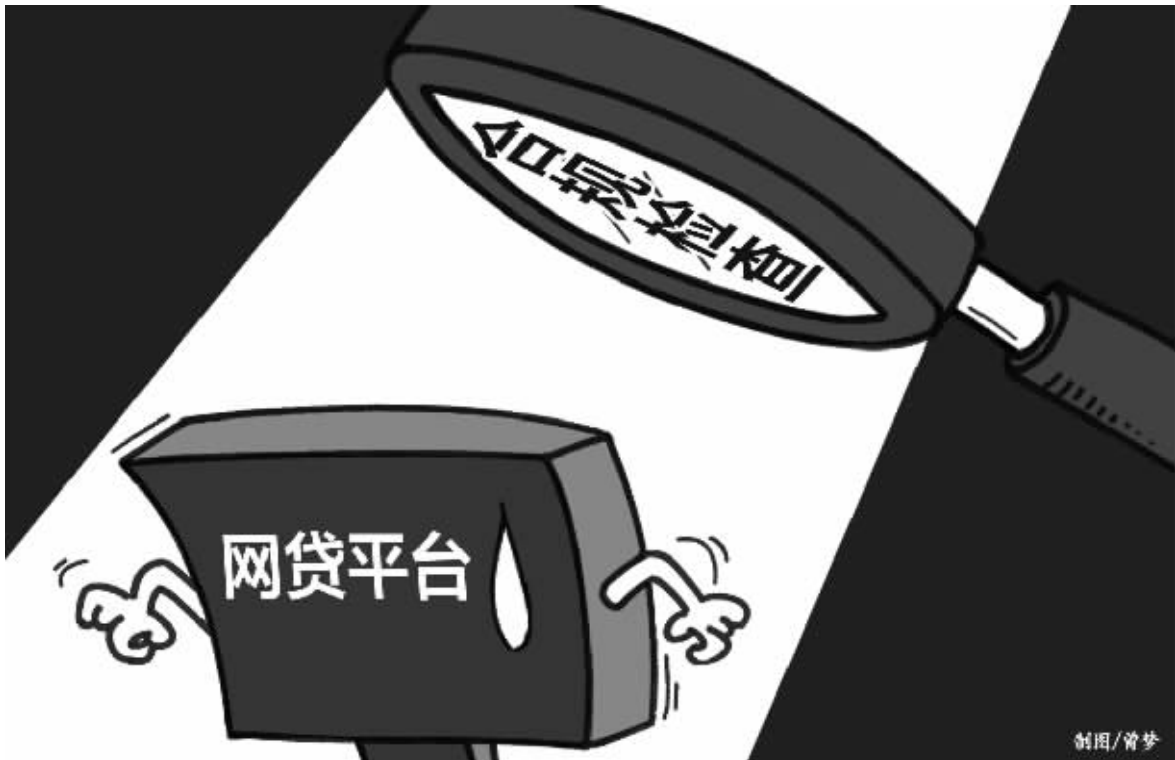
但现实很骨感。按照网贷行业现有“1+3”(一个办法三个指引)制度框架设计,网贷平台合规经营必须具备三项资质:ICP 经营许可证、国家信息安全等级保护三级认证、银行存管+白名单。

《证券日报》记者根据融 360 大数据研究院的统计数据发现,目前上述“三证齐全”的网贷平台为 110 余家,而截至 11 月底,业内正常运营的网贷平台为 1181 家。也就是说,仅“三证”便将约 90%的营业平台排除在合规门外。

约 30%的平台
尚未对接银行存管

今年 8 月份,全国 P2P 网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室下发的《关于开展 P2P 网络借贷机构合规检查工作的通知》,明确要求在 2018 年 12 月底前完成包括机构自查、行业协会自律检查和地方整治办的行政核查在内的合规检查。根据网贷行业的监管政策以及合规检查清单的要求,ICP 经营许可证、等保三级认证,以及银行存管+白名单这三证齐全是网贷平台未来备案的必要要求。

为保证资金不被挪用、降低网贷平台卷款跑路风险,合规检查清单明确要求 P2P 平台资金需要上线银行存管,相关银行要通过测评。今年 9 月份,中国互联网金融协会披露了首批通过网贷存管系统测评的 25 家银



行机构,自此之后,截至目前累计 9 次共发布 42 家通过测评的银行名单。

据融 360 的数据,这 42 家银行共计上线 828 家网贷平台的存管业务。不过,据融 360 网贷评级组监测数据显示,目前共有 948 家正常运营的网贷平台上线银行存管,上述 42 家银行总计上线 828 家平台,意味着仍有 120 家平台接入的存管银行未通过测评。而根据当前正常在营平台数量 1181 家计算,仍有近 30%的平台未上线符合要求的银行存管。

不过,随着越来越多的银行通过测评,预计上线符合要求的银行存管的平台数量会逐步增多。不过,相比银行存管,另“两证”才是网贷合规更

难跨过的门槛。

仅 180 家平台
获等保三级认证

2016 年 8 月份,银监会、工信部、公安部等部门联合发布的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》明确规定,网贷平台合规经营,必须办理、持有电信业务经营许可证(ICP)。

ICP 许可证(《中华人民共和国电信与信息服务业务经营许可证》),也称互联网互联网信息服务业务经营许可证,是网站经营的许可证。根据国家《互联网管理办法》规定,经营性网站必须办理 ICP 证。

据融 360 大数据研究院提供给《证券日报》记者的数据显示,目前全国正常运营的 1000 多家网贷平台中,仅有 302 家平台拥有 ICP 经营许可证。

而获得信息系统安全等级保护三级(等保三级)认证的网贷平台相比获得 ICP 经营许可证的平台更少。按照《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》规定,网贷机构“应当按照国家网络安全相关规定的国家信息安全等级保护制度的要求,开展信息系统等级备案和等级测试。”等保三级认证属于“监管级别”,是国家对非银行机构的最高级认证,成为网贷平台在信息、网络、系统等方面的重要资质认证。数据显

示,目前获得等保三级认证的网贷平台仅 180 多家。

三证齐全平台
仅有 110 余家

目前,在正常运营的网贷平台中,三证齐全的网贷平台仅 110 家,仅占全行业的 10%左右。从前述数据可以看到,当前完成存管白名单银行存管的平台相对较多,而获得 ICP 许可证尤其是等保三级认证的网贷平台则远不及完成存管的平台数量。

融 360 分析师吕佳琦就此对《证券日报》记者表示,ICP 经营许可证主要考察运营主体为用户提供长期服务和质量保障的措施,包括后续资金保障、技术力量保障、商业经营保障等。而针对网贷平台的 ICP 证已经停止发放,因此比较难获得。

另有业内人士告诉《证券日报》记者,等保三级认证测评内容分别涵盖 5 个等级保护安全技术要求和 5 个安全管理要求,包含信息保护、安全审计、通信保密等近 300 项要求,共涉及测评分类 73 类,要求十分严格,这也是目前网贷行业获得该证书较少的重要原因之一。

距离年底合规检查收尾仅剩半个月的时间,如果网贷平台无法“三证”齐全是否意味着无法通过现场检查,以及会影响后续的备案工作?

“目前监管层并没有明确消息指出通过合规检查就能获得备案,但未来能够获得备案的平台肯定会从通过合规检查的平台中产生”,吕佳琦认为,在合规检查阶段,监管层有可能提高政策门槛或引导一些不合规的小平台退出。平台无法“三证”齐全并不意味着就无法通过备案,平台可以再通过备案后一定时间内补齐三证。

年内 39 家险企“吃”监管函 财险公司占比最高

■本报记者 苏向果

临近年末,保险公司 2018 年被下发监管的整体情况也日渐清晰。

据《证券日报》记者不完全统计,今年以来共有 39 家保险机构(保险公司、保险资管公司、保险集团)被银保监会下发监管函(不含地方银保监局筹备组、不含非公开监管函)。

值得关注的是,今年银保监会公开下发了 47 份监管函,这是自 2013 年以来,保险机构被公开下发监管函数量最多的一年。从下发监管函的原因来看,主要涉及产品设计存在问题,境外投资不合规、资金运用违规、电网销售误导等。

财险公司
成领监管函“重灾区”

各类保险机构中,今年被下发监管函的财险公司最多。

据《证券日报》记者统计,39 家险企中,有 28 家为财险公司。财险公

司被下发监管函的主要原因及产品、设计存在问题。

从监管函内容来看,财险公司产品存在的主要问题有:产品命名不规范、条款表述不清晰、违反保险原理或保险法规定、免除或减轻保险人责任的条款未作明显标示、条款适用标准引用错误、费率调整条件不明确、调整范围无上限、险种分类错误等问题。

保监会相关负责人表示“上述问题反映出部分公司在产品管理方面主体责任缺失,开发设计合规意识薄弱,产品管理制度不健全,产品开发创新机制不完善,甚至对保险产品本身保障功能理解不到位。”

从时间点来看,2 月 13 日,针对备案产品不合规问题,保监会对 19 家财险公司集中下发监管函,要求各公司全面自查并认真整改,限制上报自查整改情况。引人关注的是,因为产品问题,共有 11 家财险公司被责令停止备案新产品。

例如,银保监会随机抽检了某财

险公司 180 个备案产品及相关材料,发现其中 78 个产品存在问题,问题数量合计 143 个,主要包括条款规定与保险法相违背、保险责任存在歧义、条款要素不完备、产品属性分类不当、险种归属不当、命名不规范、免除或减轻保险人责任的条款未作明显标示、附加险混入主险一同备案、精算报告要素不完备等问题。银保监会要求该公司即停止使用问题产品。自监管函下发之日起三个月内,禁止备案新的保险条款和保险费率(农险产品除外)。

一家今年因产品问题被下发监管的农业险公司相关负责人近期对《证券日报》记者表示,被下发监管后,公司管理层高度重视,已经就问题进行了整改。

除产品问题被下发监管之外,险资运用不规范也是财险公司“领”监管函的一大原因。今年 6 月 28 日,银保监会连发 4 张监管函,提到 4 家财险公司在保险资金运用或保险资产管理业务方面存在的问题。

上述 4 家财险公司的具体问题包括:集合资金信托计划投资管理不规范、股票投资执行控制不严格、未按规定开展保险资金运用内部审计和投资决策机制不完善;委托投资不规范、未按规定开展保险资金运用内部审计和内部管理工作不规范;超限额投资关联方发行的金融产品、超限额投资单一资产,未按规定进行监管报告和对外信息披露等。

寿险公司“吃”监管函
多因投资与电网销违规

今年寿险公司被下发监管函主要是因为资金运用不合规与电销违规。

颇有代表性的是,今年 6 月份银保监会检查发现某寿险公司资金运用存在四大问题:一是资金运用制度不健全。该公司未制定关于控制各类保险资产投资比例的制度,也未就投后管理工作制定系统的或者专门

的管理制度。二是投资团队人员不足。该公司股票投资经理、研究人员和交易人员等主要业务人员不足 12 人,股权投资团队不足 5 人。三是未按规定开展投后管理。该公司未按规定开展投后管理,部分私募股权投资基金、集合资金信托计划投后管理档案仅为根据基金管理人、信托受托人提供的季报、年报形成的制式报告,内容流于形式,要素不全。四是其他违规问题。该公司在上季末偿付能力充足率不足 120%的情况下,开展股权、集合资金信托计划投资,部分集合资金信托计划投资未按规定报告关联交易等情况。

此外,还有 3 家寿险公司因为境外投资业务违反规定而收到监管函。电销违规方面,据《证券日报》记者统计,今年以来公司共有 3 家寿险公司因为电销违规而被下发监管函。实际上,电销违规屡禁不止,近期银保监会就发现,某人身保险公司在电销过程中存在夸大保险责任、虚假宣传、销售误导等违规行为。

11 月份全球金融科技融资额创年内最低 保险领域仍最受资本青睐

■本报记者 李 冰

资本的流向和“温度”,往往被认为是衡量一个行业前景的重要指标。

目前,金融科技被认为是下一阶段金融机构竞争的主要方向,放眼全球,资本在金融科技领域的投入仍在继续。

据零壹财经数据显示,11 月份全球金融科技企业融资笔数有所回升,共发生 75 笔融资事件,比上月增长了 59.6%,但涉及金额仅为 82.6 亿元,为年内最低值。

《证券日报》记者注意到,11 月份融资笔数超两位数的仅有区块链和支付领域,分别获 26 笔(11.2 亿元)、11 笔(21.1 亿元)融资。互联网保险领域获 8 笔融资,但获得融资金额最高,达 22 亿元。

金融科技领域
11 月份融资额创年内新低

近年来,金融科技领域发展迅速。

目前,我国金融科技公司已覆盖

支付、智能投顾、信贷等多个细分领域。值得关注的是,近年来,各大金融机构还纷纷加大云计算、人工智能、区块链等前沿科技投入,创新金融产品和服务,用金融科技助力升级。

为追赶金融行业变革的风口,原本互联网和金融两大行业保持着以竞争为主的关系,但从互联网金融到金融科技,不仅实现了金融回归金融、科技回归科技,还使商业模式创新向技术创新倾斜。

进入下半年,随着互金行业监管趋严,资本对金融科技领域的投入热情也有所消退,但也有企业在资本寒冬下突围。

根据零壹财经统计,2018 年 11 月份共发生 75 笔金融科技投融资事件,虽相对于 10 月有大幅度提升(增长 59.6%),但涉及金额仅为 82.6 亿元,为 2018 年以来最低值,环比下降 28.0%,同比下降 62.9%,均金额为今年以来最低的 1.1 亿元。

据统计,11 月份全球金融科技投融资事件主要发生在中国、美国和印度等国。中国为 33 笔,占全球总数的 44.0%;美国、印度分别以 11 笔和

8 笔位列第二位和第三位。从融资金额来看,中国为 20 亿元,占到全球融资总额的 24.2%;美国共获得 22.6 亿元融资,占全球的 27.4%;菲律宾虽仅有一笔投融资,但金额高达 14.9 亿元,占全球的 18.0%。其他国家中,仅法国获得融资金额超过 1 亿元。

11 月份全球金融科技领域 A 轮及其之前的融资共有 34 笔,占当月总数量的 45.3%,相应融资金额为 16 亿元,占当月总数的 19.4%;C 轮及以上的融资记录为 8 笔,占总事件数为 10.7%。从融资轮数来看,C 轮及其以后的融资笔数,中国共有 2 笔,占中国总融资笔数 6.1%;美国和印度同样为 2 笔,但相应占比分别为 18.2%和 25%;新加坡与英国虽仅为 1 笔,但占比分别为 33.3%和 14.3%。

零壹财经分析认为,“整体看来,在金融科技领域,中国的投融资笔数虽较多,但成熟度还有待进一步发展。”

区块链遇冷
互联网保险大热

从全球数据来看,进入 2018 年,

区块链领域成为资本热捧的板块。

早在 2018 年第一季度,区块链就斩获 54 笔融资,融资金额为 67.2 亿元。其中 1 月份获得 18 笔,2 月份获得 8 笔,3 月份达 28 笔,资本对区块链的投融资热情一直在攀升。而在 6 月份—8 月份,区块链融资事件达到高位,均超过 60 笔。

不过,9 月份区块链领域获得融资笔数就遭到“腰斩”。而进入 11 月份,区块链领域的投融资热度持续下降,共获 26 笔融资,涉及金额仅为 11.2 亿元;其中,中国所获投融资笔数为 12 笔,占全球总数的 46.2%,融资金额为 3.7 亿元(33.0%);美国获得 7 笔融资,融资金额为 1.8 亿元,占全球总数的 16.1%。荷兰虽仅获得一笔投融资,但融资金额为当月最高的 5.6 亿元。

究其原因,一方面,我国区块链企业一直颇受资本青睐,也是区块链主要投融资国家之一。然而,由于监管正在趋严,近期国内区块链行业多多少少都遭遇了资本的“冷待”。另一方面,从全球来看,区块链技术尚属于初级阶段,新技术从产生到规模化

应用,需要一定的探索过程。当前区块链技术应用主要集中于对实时性、交易吞吐量要求不高的现有业务场景的改进,金融机构挖掘创新业务场景的能力相对不足,这也是区块链领域投融资转冷的重要原因。

《证券日报》记者发现,互联网保险领域虽获 8 笔融资,但融资金额为 11 月份最高,达为 22 亿元。

保险业的发展、互联网的普及、电子商务日益成熟、传统销售渠道增长乏力等因素为互联网保险的快速发展创造了有利条件。

随着新兴科技的迅猛发展,传统保险业受到强烈冲击,很多险企已经感知趋势并做出回应,越来越多的保险公司利用新科技、互联网、大数据、人工智能改造自身系统,提升服务体验。

有业内人士认为,越来越多的资本看中互联网保险领域的发展前景,纷纷布局互联网保险,而进入互联网保险的方式主要有两种,一是通过投资、收购、合作等方式在保险科技行业布局,这也是很多互联网保险获得资本青睐的重要原因。



热点关注

趣店宣布新增3亿美元 股权回购计划

2019 年调整后净利润目标为 35 亿元

■本报记者 刘 琪

北京时间 2018 年 12 月 13 日,已在美国上市的金融科技公司趣店集团发布公告,宣布新增 3 亿美元股权回购计划,同时公布了 2019 年扣除非经常性损益、调整后净利润 35 亿元人民币的目标。

趣店表示,基于当前监管环境、市场状况和公司运营情况判断,公司确立了 2019 年全年扣除非经常性损益、调整后净利润 35 亿元人民币的经营目标。

趣店重申,对完成 2018 年排除一次性汇兑损失、调整后净利润 25 亿元人民币的经营目标充满信心。

公告同时宣布,鉴于对公司未来盈利状况的积极判断,公司将实施新的股权回购计划,在未来 12 个月内,公司将回购累计不超过 3 亿美元代表公司普通股的美商存托股。

资料显示,趣店于 2017 年第四季度公布了不超过 3 亿美元的股权回购计划。截至 2018 年 12 月 13 日,针对该计划共执行了约 2.7 亿美元的股权回购。

趣店集团创始人、CEO 罗敏表示,趣店保持了在消费分期领域的优势地位,近期的运营数据也体现出消费分期市场强劲的用户需求,在充分考虑风险后业绩与目标相符。数量庞大且仍在不断增长的用户规模和符合监管要求的多元化资金来源,为趣店明年的经营和盈利目标提供了强有力的保证。

罗敏表示,“目前公司股价和基本面之间存在明显脱节,我们进一步的股权回购计划反映了我们对公司未来增长前景的信心。”

因银行卡收单业务违规等原因

3家机构合计被罚80万元

■本报记者 徐天晓

据网贷天眼统计,今年 6 月份网贷行业风险集中爆发以来,公安等部门加大了对涉嫌非吸等平台的立案侦查力度,目前至少已有 132 家平台被立案侦查。

昨日,央行重庆营业管理部在官网公布了 3 张行政处罚公示。公示显示,重庆钱宝科技服务有限公司、重庆易极付科技有限公司、民生银行重庆分行三家机构在 12 月 7 日收到行政处罚通知单。其受到处罚的原因主要是违反银行卡收单业务管理规定、非银行支付机构网络支付业务管理规定及非金融机构支付服务管理规定等。3 家机构合计被罚约 80 万元。

网贷天眼统计显示,截至目前,今年央行已开出 134 张支付罚单。无论是罚单的数量还是金额方面已远超去年全年。其中,下半年以来罚单数量明显增多。据《证券日报》记者对公开数据不完全统计,今年前三季度央行就第三方支付行业开出的罚单已逾 80 张。值得注意的是,罚单金额在 2000 万元以上的就已达到 6 张。而去年,单笔罚单金额最高的仅 533 万元。

今年以来,智付支付因违反支付结算管理规定被央行处以警告,没收违法所得 1107.9 万元,并处罚款 1453.5 万元。罚没合计金额 2561.4 万元,为目前今年以来单次被罚最高的公司。

易观发布的《中国第三方支付行业专题研究 2018》报告指出,强监管第一阶段实际上是央行从顶层设计上逐渐梳理整个支付清算行业的过程。当账户端和清结算方式以及线下收单方面的所有曾经的“灰色地带”被央行出台正式文件堵死后,落实将成为下一个阶段的重点,预计会有相当一部分仍然未按照央行要求整改以及整改不彻底的第三方支付机构将被央行处罚。

可见,对支付机构的强监管仍在继续。

欢迎关注
金融 1 号院



微信精彩内容

●想和这些保险中介机构合作?北京银保监局筹备组,请小心!

●两个月内现 2 起巨额骗保命案,杀人骗保、自杀 保险都不赔

本版主编 徐天晓 责编 吕江涛 制作 王敬涛 E-mail:zqrbjy@126.com