

P2P平台仍有跑路 行业监管待加强

■ 本报记者 邢梦宇

年关将至,但是对于P2P网贷的投资者来说,今年的“关”并不那么好过。

近日,有消息传出,刚刚过去的11月,几乎每天都有P2P平台跑路的事情发生。11月14日,浙江P2P平台中贸易融发布了限制提现的公告。公告称,“由于借款人存在时间上的错配,受年底一系列平台倒闭的影响,投资人纷纷提现观望,加之年底借款人资金紧张,续借情况较多,目前资金的回笼已经跟不上提现了。”

提现困难的消息和日渐寒冷的天气一样,让投资人感到心里“拔凉拔凉”的,与刚刚投身网贷时的“火热”形成了鲜明对比。

网贷之家数据显示,2014年10月,我国P2P网贷平台综合收益率继续下探至16.46%,当前网贷行业主流综合收益率仍处于15%至20%之间。目前行业平台整体综合收益率呈递减趋势,高息平台比例逐步下调。

据悉,2009年,全国P2P平台只有9家;2010年后,几乎每天要冒出1至2家P2P公司,2013年,P2P网贷平台火到极致,保守估计去年底全国大概有800至1000家新P2P公司成立。

“网贷平台也好,余额宝也罢,说到底,都涵盖在互联网金融之内。互联网金融的根源是金融,因此最重要的是风险管控。因为金融业是高风险行业,企业需要承

担责任并管控风险。P2P频频出现的难兑现危机以及影子银行携款跑路事件的发生,体现了较差的行业自律,更重要的是体现了监管部门的缺位。”金融信贷公司汤鸿汇泰人士在接受记者采访时表示。

据他透露,现在一些P2P简直就是在“裸奔”,这些平台通过将借款需求设计成理财产品出售给放贷人,或者先归集资金、再寻找借款对象等方式,使放贷人资金进入平台的中间账户,形成资金池;体现在未能及时发现甚至默许借款人在平台上以多个虚假借款人的名义发布大量虚假借款信息;体现在发布虚假的高利借款标募集资金。

“这些有可能导致个别风险引发系统风险,乃至引发金融、经济、政治危机,后果不堪设想。因此,加大监管力度和进行风险管控,向P2P‘裸奔’说‘不’,才是当下规范市场的根本之道。”该人士称。

过去一两年,行业过快的发展速度,也使得各个平台鱼龙混杂,水平参差不齐,因此,未来行业内分化和洗牌是必然趋势。有人预测,到2016年,随着行业的影响加大,洗牌和重组会不断提速,届时80%至90%的平台会消失。

“从当前的情况看,一些互联网金融从业机构的运作模式和业务流程,可能‘越界’进入法律上的灰色地带。结合对一些P2P公司非法集资案的判定,可以看出,在扩大民间资本进入金融行业和整合金融资源支

持小微企业发展的趋势下,监管部门对于互联网金融的态度从过去的‘按兵不动’转为‘引导疏通’,这是一个很积极的信号。监管部门应当在鼓励P2P网络借贷平台创新发展的同时,合理设定其业务边界,划出红线,明确平台的中介性质,明确平台本身不得提供担保,不得归集资金搞资金池,不得非法吸收公众存款,更不能实施集资诈骗。这有助于引导P2P平台健康发展,改善P2P公司诚信环境,从而防范风险、保护好各方的利益、更好地服务实体经济。”中银律师事务所律师曹英表示。

在2013年11月25日举行的九部委处置非法集资部际联席会议上,央行对P2P网络借贷行业非法集资行为进行了清晰的界定,主要包括三类情况:资金池模式;不合格借款人导致的非法集资风险以及庞氏骗局。

对此,曹英表示,互联网金融创新层出不穷,互联网金融的创新需要新的法规进行监管。况且,当前互联网金融的监管法规尚不完备,有些互联网金融模式已经出现,但是相关监管规定还处于滞后状态,即监管空白。期待监管机关尽快完善互联网金融相关领域的监管。

本期说法

低空开放政策出台 企业“扎堆”盈利难

近年来,国家低空开放政策逐渐浮出水面,筹建通航企业的门槛进一步降低,越来越多的人看好低空市场未来的发展。

“很多投资人筹建通航企业,自身却没有明确的目标,只是泛泛觉得这是个朝阳产业,就先投资进来,先买了飞机再说。实际上,很多企业已经亏了五六年了,都等着市场真正起来。”美麟通航有限公司总经理何驰透露。

目前,真正能做到盈利的通航企业普遍有明晰的主营业务,即固定的客户,比如上市企业中信海直,为海上石油钻井平台提供运输服务;北大荒通航为国内规模最大的农林作业通航企业;中瑞通航专门从事物理勘探的特种作业飞行等。

而对于大多数小型的通航企业来说,在服务能力和市场规模都很有限的情况下,自然很难寻找到适合自身发展的商业盈利模式。

“类似海上石油平台的运输服务,

对飞行技术和企业的管理能力要求是很高的,小的通航企业根本干不了;从事私人飞行,比如空中游览、航拍航测等业务,在现有的空域使用条件下,申报审批程序有诸多限制,飞机飞不起来。这就造成了多数企业吃不饱、找不到活儿干。”何驰分析认为。

民航资源网专家慕琦也持类似观点:“我国通航市场发展还很不成熟,下游市场没完全打开,消费需求也没有起来。整体市场份额有限制约了行业的发展。目前很多通航企业,只是借着通航的名义,去做航空地产、商业地产,或是通过销售、培训等方式,在产业链的上下游搞一些活动。产业及市场规模还很小,自然就谈不上全产业链的发展,产业上下游的打通存在很多制约因素。”

(郑洁)

今日普法



插图设计/王春瑞

《商业银行法》修订将近 或涉对外投资条款

■ 王允

《商业银行法》修订日渐迫切,银监会相关领导近期提及频率明显提高。据了解,讨论修订的条款或不限于存贷比这一市场最为关注的重点,还有银行对外投资条款。

第四十三条已实际突破

根据现行《商业银行法》第四十三条规定,商业银行在中国境内不得从事信托投资和证券经营业务,不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资,但国家另有规定的除外。

相关人士称,目前商业银行综合经营已实际上突破了这条规定。翻阅目前各大上市银行季报,年报即可看出,综合化经营已成为不少银行战略转型的一大方向。

比如建设银行在今年三季度业绩新闻通稿中表示,该行积极推进集团综合化经营,拓展信托、租赁、基金、保险、期货、养老金融及工程造价咨询等业务,初步搭建了综合化经营平台,非银行金融牌照种类同业领先。

但相关人士指出,根据现行法规,银行跨界仍面临较强的约束性,比如银行办保险、银行做直接投资业务以及跨境投资业务等高附加值业务,约束性主要体现在需要复杂的报批程序、贻误投资机会和泄露收购机密等。

“业内都知道。”该人士对这一现象如此评价。不过目前存在的不确定性是,现在监管机构也看不准混业是好是坏。“混业肯定有好处,风险不好把控,要通过实践再检验”。所以也不排除修订还要再等等的

可能。

提及修法频次提高

值得注意的是,银监会高层近期提及《商业银行法》修订的频次在明显提高。银监会副主席阎庆民在11月19日出席凤凰财经峰会以及27日在出席2015财经年会时均提及《商业银行法》需要顺应新形势予以修改,传递的信息颇为明确。

阎庆民认为,银监会已经向国务院汇报,建议全国人大适度修订《商业银行法》,称该法律某些条款已经不适应现状,因此要留一部分创新空间,“看准了马上就修改”。

频繁提及的一大背景是,近期召开的十八届四中全会明确提出了全面推进依法治国的指导思想、总体目标、基本原则。落实到各监管机构,依法监管成为近期被频繁提及的议题,银监会主席尚福林在11月13日召开的深入学习领会党的十八届四中全会精神相关会议上即明确强调,要完善法制体系,加强依法监管,营造良好金融法治环境。

“要积极完善金融法制体系,加强银行业立法的统筹和规划,重点做好《商业银行法》、《银行业监督管理法》、《信托法》的修订工作。”银监会提供的相关新闻素材中明确提及尚福林这一要求。

现行《商业银行法》于1995年5月10日经由第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过,并根据2003年12月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第六次会议《关于修改〈中华人民共和国商业银行法〉的决定》予以了修正。

修法是系统性工作

时过11年,商业银行经历了很多变迁,许多法规不适应当前发展趋势,综合化经营趋势即是其中一个突出点,不过需要修订的可能并不限于第四十三条。

“修法是系统性工作,不可能频繁一修再修。”相关人士指出。不过目前市场更为关注的一个可能修订方向是有关存贷比的相关条款。

银监会副主席王兆星在近日撰写并刊发的《我国银行流动性监控制度变革——银行监管改革探索之四》一文中也提出,金融市场的发展和商业银行业务模式的变化需要我们重新审视存贷比等传统监管标准的作用。

《商业银行法》第三十九条第二项规定:贷款余额与存款余额比例不得超过75%。这也是目前市场最为关注的热点,不少业内人士认为,这一规定已没有了存在的必要,呼吁取消这一限制。

“明年有可能对《商业银行法》做修订,最终取消存贷比考核。”交通银行首席经济学家连平在陆家嘴金融创新全球峰会上说。

不过存贷比考核取消与否存在很大不确定性,上述相关人士认为取消不容易。目前较为可能的是对存贷比分子分母口径做调整,调整后,银行存贷比考核压力将得到很大缓解,且传闻相关办法有可能在年底或来年初出台。

记者管窥

法律干线

19项技术入选国家级技术目录

本报讯 近日,国家发改委和农业部联合发布《秸秆综合利用技术目录(2014)》,共有19项技术入选,其中包括6项燃料化技术。

秸秆燃料化利用将成为未来秸秆综合利用的主选技术路线之一。根据相关规划要求,到2015年,全国秸秆综合利用率将超过80%。

(郭力方)

国家发展改革委 政务服务大厅12月试运行

本报讯 经过半年多的紧张筹备,国家发展改革委政务服务大厅已经于12月1日开门试运行,国家发展改革委13项行政许可、国家能源局6项行政许可业务一次性全部纳入政务服务大厅受理。

据了解,政务服务大厅以受理审批事项、政府信息公开、业务咨询为基本功能,把过去分散在各个业务司局的行政审批业务集中起来,统一受理,统一答复,从材料接收、受理告知、过程督办到结果答复,提供一站式审批服务。政务服务大厅设有服务窗口11个,其中,1号窗口受理国家发展改革委政府信息公开业务;2号至8号窗口受理国家发展改革委行政许可事项;9号窗口受理国家能源局行政许可事项;10号窗口受理国家能源局政府信息公开业务;11号窗口提供综合咨询服务。

(舒畅)

政府网站信息内容将升级

本报讯 国务院办公厅近日印发《关于加强政府网站信息内容建设的意见》(以下简称《意见》),要求进一步做好政府网站信息内容建设工作,着力解决部分政府网站内容更新不及时、信息发布不准确、意见建议不回应的问题。

《意见》要求,各地区、各部门要通过政府网站加强与公众互动交流,接受社会批评监督。开办互动栏目的,收到网民意见建议后,对其中有价值、有意义的应在7个工作日内反馈处理意见,情况复杂的可延长至15个工作日。

(陈果)

消费税改革深化 税目扩容或划归地方

本报讯 据知情人士透露,今年启动的消费税改革要继续扩大征税范围,还有建议将目前作为中央税种的消费税划给地方。

中国社会科学院财经战略研究院税收研究室主任张斌表示,十八届三中全会明确表示要调整消费税征收范围、环节、税率,把高耗能、高污染产品及部分高档消费品纳入征收范围。另外,随着营业税改增值税工作的推进,一些营业税中的高档消费服务业可以纳入消费税范围。

据估算,2015年“营改增”和增值税转型收尾,将导致向社会减税让利9000亿元。客观上,这要求地方开辟新税源来弥补财政缺口。(陈益刊)

餐饮业刷卡手续费将再降低

本报讯 近日,国办下发的《关于促进内贸流通健康发展的若干意见》(以下简称《意见》)指出,有关银行卡刷卡手续费改革将于今年年底前启动,银联一家垄断银行卡的时代将结束。

现阶段,餐饮业刷卡费率依然和珠宝业相同,属于费率最高的行业之一。对于《意见》的出台,不少酒店都表示欢迎。银行方面也表示,刷卡手续费在银行总体收入中占比很小,短期收入虽然下降了,但是对于今后消费的拉动,进一步做大银行卡市场都是有益的。

(丁飞)

双反公示

澳大利亚对华铝型材 作出“双反”快速复审终裁

2014年11月28日,澳大利亚对原产于中国的铝型材作出反倾销和反补贴快速复审终裁:申诉企业肇庆新联昌金属实业有限公司的倾销幅度为0%,补贴率为7.5%,倾销和补贴合并有效税率为7.5%。

2014年9月,澳大利亚决定对中国产铝型材发起“双反”调查。

美国修改对华谷氨酸钠 反倾销终裁结果

2014年11月26日,美国商务部修改对华谷氨酸钠修改反倾销终裁结果:以下企业倾销幅度均为20.09%:出口商廊坊梅花生物科技有限公司、梅花集团国际贸易(香港)有限公司,生产商通辽梅花生物科技有限公司、梅花生物科技集团股份有限公司霸州分公司;出口商和生产商福建省建阳武夷味精有限公司;出口商、生产商蒙古阜丰生物科技有限公司;出口商、生产商宝鸡阜丰生物科技有限公司。

(本报综合整理)