

打击加码“币圈”8家企业被约谈

虚拟代币交易打击正在逐渐加码。12月18日,一则关于“深圳加快虚拟代币交易整顿,8家涉嫌代币企业被约谈”的消息,让本不平静的“币圈”再起波澜。北京商报记者从多方确认该消息属实,其中,有企业回应已注销国内公司主体并转战海外,还有企业则称并未涉及代币业务,仅提供服务。对此情况,一接近监管人士告诉记者,不管公司主体设在国内还是国外,只要涉及为国内消费者提供非法交易通道的行为,均要被严惩。此外,配合支持国内虚拟代币交易的任何附属行为同样违法,均要打击。

·涉嫌开展虚拟代币交易所·

- 1.深圳数字奇点科技有限公司(已注销,运营平台“币看bitkan”)

回应:币看bitkan早在“94”(2017年9月4日)后便已注销国内公司,目前币看bitkan主要注册在日本和新加坡,实体也在海外
- 2.深圳市脉果儿网络科技有限公司(运营平台“脉果儿”)

回应:确实有整治办人员到公司摸排走访,但公司不涉及开展虚拟代币交易所等,且业务范围也不涉及代币发行、销售、私募、交易等范畴

深圳8家被约谈企业情况



·涉嫌开展代币融资活动·

- 1.深圳开拍网络科技有限公司(运营平台“开拍网”)

回应:确实整治办人员对公司进行了约谈,但并未定性违规。公司主要是为数字资产投资者提供行情和量化交易的软件,若有违规行为将会尽快整改
- 2.深圳行云数字网络科技有限公司(运营平台“行云科技”)

回应:并非该业务负责人,对此事暂不了解
- 3.深圳市爱谱软件有限公司(运营平台“UpBTC”)

回应:并非该业务负责人,对此事暂不了解
- 4.深圳市互联在线信息技术有限公司

回应:并非该业务负责人,对此事暂不了解
- 5.深圳市无线微商技术有限公司

回应:并非该业务负责人,对此事暂不了解
- 6.深圳市华商时代网络科技有限公司

8家“涉币”企业被约谈

一则关于召开虚拟代币非法活动专项整治会议的通知(以下简称《通知》)文件引发业内关注。12月19日,北京商报记者从部分被约谈企业及企业合作方处证实了这一消息。根据《通知》,深圳各区整治办对辖内涉嫌从事虚拟代币非法活动的企业进行初步摸排核查,发现8家企业涉嫌从事虚拟代币非法活动,并对其进行联合约谈。

8家企业中,深圳数字奇点科技有限公司(已注销,运营平台“币看bitkan”)、深圳市脉果儿网络科技有限公司(运营平台“脉果儿”)2家企业被备注为涉嫌开展虚拟代币交易所;深圳开拍网络科技有限公司(运营平台

“开拍网”)、深圳行云数字网络科技有限公司(运营平台“行云科技”)、深圳市爱谱软件有限公司(运营平台“UpBTC”)、深圳市互联在线信息技术有限公司(以下简称“互联在线”)、深圳市无线微商技术有限公司、深圳市华商时代网络科技有限公司6家企业,则被指涉嫌开展代币融资活动。

对于前述被点名的企业,北京商报记者均对其进行了联系采访。币看bitkan回应称,其被整治办约谈的公司主体已经注销,币看bitkan早在“94”(2017年9月4日)后便已注销国内公司,目前币看bitkan主要注册在日本和新加坡,实体也在海外。脉果儿则称,确实有整治办人员到公司摸排走访,但公司不涉及开展虚拟代币交易所等,且业务范围也不涉及代币发行、销售、私募、交易等范畴。

UpBTC工作人员同样称,确实有整治办人员对公司进行约谈,但并未定性违规。公司主要是为数字资产投资者提供行情和量化交易的软件,若有违规行为将会尽快整改;而互联在线公司工作人员则称,其并非该业务负责人,对此事暂不了解。

“出海”同样追责

自2017年9月4日央行等多部门联合发布公告,定性代币发行融资为非法行为后,鱼龙混杂的区块链行业便风声鹤唳,一大波币圈的交易所或诈骗者在监管多番围剿后逃离市场,或转行或出海。值得关注的是,前述被约谈的企业中,就有企业回复称已注销国内公司主体转战海外,还有公司则称并未涉及及

币,仅提供服务。而这一系列行为是否需要担责?该话题再次引起行业广泛讨论。

对此,一接近监管人士告诉北京商报记者,当前,虚拟代币整顿仍然保持高压态势。不管公司主体设在国内还是国外,只要涉及到为国内消费者提供非法交易通道,就要被严惩。此外,不仅针对代币企业主体,且为注册在境外的虚拟代币交易平台提供引流、服务以及资金通道的企业均要打击。

前述人士透露,当前,监管针对在境外架设服务器,但对境内居民提供虚拟代币交易的行为仍在进一步加强整治,主要通过支付结算方面发现问题、切断端口、从严打击。在全国范围主要由央行牵头,地方具体清理整顿则由金融局开展,联合公安、税务等手段进行排查。整体原则是,任何虚拟代币交易行为均不允许;配合支持虚拟代币交易的任何附属行为也均属违法,不管怎么变形,均要被严打。

值得注意的是,多位业内人士告诉北京商报记者,当前,包括虚拟代币交易所,实际有很多家企业虽名义出海,但服务的对象仍为国内民众,且种种规避监管的措施层出不穷。

在此情况下,如何判断出海企业是否对境内消费者提供交易或服务?在灰色地带行走的江湖们心里其实都明白,只是没人说破。”上海对外经贸大学区块链技术与应用研究中心主任刘峰指出,判断是否违规,可从公司资金流在关键节点的汇集、清算,以及其国内用户与企业业务的关联性来看。一般来说,若该出海企业资金流持续汇集在国内,或是企业相关业务资金流在国内有清算的点,抑或是该业务所涉及的国内用户和企业方存在金融关系、资金关系,则可判定该出海企业将业务延伸到了国内。对于这类业务来说,只要被监管认定不合规,则均须停止

其在国内的业务。

区块链行业亟待去伪存真

为何监管频频加码严打,但仍有企业顶风作案?多位业内人士向北京商报记者指出,大部分币圈人士均是受利益驱使,图的是在行业被肃清之前再赚一波快钱。事实上,自区块链行业再次走上风口之后,币圈企业也紧跟其后。其中不乏币圈机构以“区块链”之名,依托微信群、社区、线下聚会等方式行传销、非法集资之实;也有数家虚拟代币交易所借区块链热潮趁机炒作虚假宣传;还有部分企业开设空壳公司,借用区块链名义骗政府补贴……

对此,北京、上海、深圳等多地监管纷纷开展排查整治打击。一方面,上海市金融稳定联席会议办公室、央行上海总部表示,要加大监管防控力度,打击虚拟代币交易。并将对辖内虚拟货币业务活动进行持续监测,一经发现立即处置,打早打小,防患于未然。另一方面,北京市地方金融监管局、央行营业管理部也,将对虚拟代币交易等非法金融活动严厉打击,坚持露头就打,持续保持监管高压态势。

“区块链行业亟待去伪存真。”刘峰向北京商报记者指出,虚拟代币违法交易遭到严打,实际上也正意味着行业在进一步被肃清,野蛮生长的行业逐渐被规范化,风险的出清将为合规企业带来更大的发展空间。

另一行业资深人士表示:“待市场长期洗牌、逐渐冷静后,区块链行业或将在巨头层面呈现三大头部力量,即国家队、互联网巨头以及区块链新兴队,同时以资本为纽带、以地域为纽带的中小型创业区块链联盟集群也可能产生”。

北京商报记者 孟凡霞 实习记者 刘四红

北京续贷中心破解小微贷款“过桥”难题

为进一步解决小微企业融资过程中的“过桥”“倒贷”现象,12月19日,北京商报记者从海淀区金融办相关负责人处了解到,海淀区将逐步扩大续贷中心职能范围,由“续贷”受理扩展到“首贷+续贷”审批。在融资方式上,由信贷融资扩展至涵盖企业生命周期的全体系融资服务。在分析人士看来,探路多类型信贷融资体系有利于正本清源,使小微企业直接接触到正规融资渠道,堵住非法融资、高息融资等违规渠道,也有利于搭建监管科技框架,提升监管服务质效,使小微企业能够真正获取服务。

续贷申请金达17.31亿元

扩展到“首贷+续贷”审批

作为促进经济增长的“生力军”,小微企业融资难题一直是监管关注的重点。为解决此类问题,海淀区委区政府联合北京银保监局于2019年4月启动续贷中心建设。续贷中心于7月22日启动试运行,8月22日正式对外营业,到目前为止,运营已近4个月时间。

12月19日,北京商报记者从海淀区金融办相关负责人处了解到,截至2019年12月18日,续贷中心累计受理续贷申请274笔,金额17.31亿元;其中完成审批271笔,续贷金额16.71亿元。最大一笔续贷业务为3000万元,最小一笔续贷业务10万元,平均每笔638万元,单笔贷款续贷额持续下降。

“我们确实感受到了金融工作对实体经济的支持,也通过还款放款业务流程感受到能有效解决小微企业续贷难、融资贵问题。金融机构完成了从锦上添花到雪中送炭的实质性转变。”北京青年国际旅行社有限公司相关负责人于跃介绍称:“由于主营业务主要集中在寒假和暑假,是青少年研学旅行的接待高峰期,这导致我们的还款有很大压力。在续贷中心和银行充分沟通后,银行提出先帮助我们放还款项用于还款,这有效地解决了我们在寒假接待高峰期面临的还款压力。与此同时,为进一步满足资金需求,银行还给我们持续增额了500万元贷款,利率是3.9%,这也是我这几年从事资金工作以来获得的最低利率。”

长期以来,由于数据缺失、信息不对称,导致获客成本高、风控难度大,小微企业融资难、融资贵问题始终未能有效解决。北京商报记者了解到,目前,全北京市已经启动了续贷中心推广工作,明确了续贷中心作为全市续贷业务统一出入口定位。

另据海淀区金融办相关负责人透露,海淀区将进一步聚合各类金融机构和第三方中介服务机构,进一步扩充企业投融资服务内容,积极申请各项先行先试政策,打造续贷中心升级版。在信贷类型上,由“首贷+续贷”扩展到多类型的信贷融资。从具体的融资方式来看,海淀区拟由信贷融资扩展至涵盖企业生命周期的全体系融资服务,由单纯提供融资服务扩展至提供全方位的综合服务,最终形成包含征信查询、培训服务、咨询服务、政策服务、融资服务于一体的涵盖企业发展全生命周期的全链条服务体系。此外,海淀区还将推进相关数据信息互联互通,推进线上预约、线上预审,进一步压缩信贷审批材料及审批时限等。

“探路多类型信贷融资体系有利于正本清源,使小微企业直接接触到正规融资渠道,堵住非法融资、高息融资等违规渠道。”麻袋研究院高级研究员苏筱芮告诉北京商报记者,这有利于优化小微金融流程,通过简化材料、数据共享等手段提升融

资效率。在此过程中也有利于搭建监管科技框架,提升监管服务质效,使小微企业能够真正获取服务,从而进一步为实体经济赋能。

加快推进社会信用体系建设

事实上,监管部门曾多次指示,部署进一步缓解小微企业融资难融资贵问题,持续推动实体经济降成本。但从小微企业获得信贷过程来看,一笔贷款整个流程不仅涉及银行,且涉及企业征信查询、抵押物状态查询、抵押及担保办理等。从传统续贷流程看,续贷涉及的解押重抵等过程更为繁琐,造成续贷审批时间过长,给企业的流动性带来较大压力。

“缓解企业融资难问题最重要的还是需要相关部门出台鼓励政策和相关监管部门引导,激发金融机构服务中小微企业的主动性和积极性。”在网贷之家研究院院长张叶霞看来,还有地方政府要加大支持力度,为中小微企业融资创造良好的环境,拓宽中小微企业融资渠道,如引导小贷公司为中小微企业提供资金支持。

“对金融机构来说,应在风险可控的前提下,鼓励加大中小微企业无还本续贷业务支持力度。”张叶霞进一步指出,目前银行等金融机构存在“不愿贷、不敢贷”的重要原因无非是双方存在信息不对称问题,而加快推进社会信用体系建设或中小微企业信用体系服务平台有利于降低银行风控成本、缓解信息不对称问题。

“监管应建立全方位、多层次的金融供给体系,不同金融机构的风险策略、目标客群存在差异,需要引导机构间错位竞争。建立重点企业结对帮扶制度,对于具备产业方向优质等因素的小微企业,可由政府牵头派出公职人员、企业财务专家等,就小微企业的具体情况一对一的针对性帮扶。”苏筱芮如是说道。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐

监管紧盯信贷流向 逾20家银行“挨板子”

北京商报讯(记者 孟凡霞 宋亦桐)随着穿透式监管的逐步深入,贷款资金流入股市、楼市成为近期银行“挨板子”的重灾区。12月19日,据北京商报记者不完全统计,2019年开年至今已有23家包括国有大行、股份制银行、城农商行、农村信用合作联社在内的金融机构由于贷款资金违规流入房市、股市被罚,合计罚没金额达到2067万元。

12月17日,安康银保监分局对农业银行安康分行开具了两张罚单,该行因“个人消费性贷款流入股市等资本市场”被银保监会安康监管分局依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条处以25万元罚款,并对其直接负责人作出警告。

就在农业银行安康分行被罚五天前,12月12日,易县农村信用联社也因信贷资金用途违规被罚,从处罚原因来看,该行因“向关系人发放信用贷款、信贷资金被挪用为土地拍卖保证金”被银保监会保定银保监分局罚款70万元。

虽然对于银行信贷资金进入房市、股市,监管三令五申严格禁止,但仍有部分机构屡教不改。据北京商报记者不完全统计,开年至今已有包括农业银行、建设银行、浦发银行、平顶山银行、吉林银行等在内的23家机构由于信贷资金违规流入房市、股市被罚,合计罚没金额达到2067万元。处罚的缘由大部分为“贷款审查严重不尽职,信贷资金回流借款人,部分信贷资金违规流入房地产行业”“贷款监管不到位导致信贷资金违规流入股市及购买理财产品”“信贷资金违规流入资本市场”等。

从被处罚金额来看,监管机构对于信贷资金违规流入房市、楼市的处罚较为严厉,百万元级别罚单频现。例如,10月23日,建设银行浙江省分行因“员工管理不到位、个人信贷资金被挪用于投资;信贷管理不审慎、个人消费贷款资金被挪用于购房”多个问题被银保监会浙江监管局罚款342万元。10月10日,浦发银行北京分行因“违规办理委托贷款业务、资金监控不到位导致信贷资金违规用于投资及购房”等问题被北京银保监局责令改正,并给予合计290万元罚款的行政处罚。

事实上,早在2009年原银监会下发的《中国

银监会办公厅关于进一步加强信贷管理的通知》第一条规定,就是贷款发放必须用于满足实体经济的有效信贷需求,各银行业金融机构要深入细致地做好贷后检查,坚决防止信贷资金违规流入资本市场、房地产市场等领域。近年来,监管机构也是多次发文,规范信贷资金用途。

强监管之下,信贷资金违规入市为何仍屡禁不止?麻袋研究院高级研究员苏筱芮分析认为,从源头动机来看,部分投机分子企图通过利用资金杠杆获利,且存在不被发现的侥幸心理。从银行管理层面来看,部分机构存在管理不到位、风控不过关的现状,被投机分子钻了漏洞,客观上为其违规提供了必要条件。

对于信贷资金违规流入“监管禁区”的做法,业内人士评价,银行信贷资金用途违规一方面说明银行在贷款用途管理等方面还存在漏洞,存在贷后检查不到位等问题。另一方面,近几年消费贷业务快速发展,银行很难核实贷款的最终用途。对于这种小额高频贷款业务,银行监测确实存在困难。

有业内人士介绍:“资金流向管控”一直是个人消费贷款业务的一大难点。信用卡业务主要采用“受托支付”模式,即银行把钱直接打到借款人需要付款的商家,资金流向清晰。个人消费贷款业务则大多采用“自主支付”模式,即银行将贷款资金直接打入借款人账户,再由借款人去支配资金。因此,如果借款人通过现金提取,或者将贷款资金在多个银行账户中周转几次,银行就难以监测最终流向。

在苏筱芮看来,监管机构正在酝酿的大额现金管理试点工作有望一定程度上解决这一问题。“大额现金广泛使用,容易被腐败、偷逃税、洗钱等违法犯罪活动利用,大额现金管理制度对帮助金融机构建立良好的管理制度与监控手段会形成帮助,但同时也需要总结提炼现金违法、洗钱行为的其他特征并进行有效识别,谨防违法分子通过多笔拆分的方式规避大额管理。”

网贷之家研究院院长张叶霞建议,监管层要求银行在审查信贷贷款用途时穿透底层,严控贷款流向,同时加大对银行违规将信贷资金流入楼市、股市的处罚。