

全国政协委员、交银施罗德基金总经理谢卫
资管新规落实问题应具体解决

北京商报讯(记者 岳品瑜 刘宇阳)3月3日,全国政协十三届二次会议在北京召开,新任交银施罗德基金总经理谢卫再一次以全国政协委员的身份参加会议。北京商报记者第一时间了解到了谢卫的提案内容。从提案的详细情况看,谢卫表示,资管新规的落地和金融机构的具体实践反映出了资管新规与上位法存在不一致等多项问题。同时,他也就相关问题的解决及进一步落实好资管新规提了几点建议。

谢卫在提案中指出,资管新规存在与上位法不一致性问题。谢卫表示,资管新规作为一项重要的制度性安排,在立法上加快跟进配套,对于类似资管新规和上位法规定不完全一致的问题,相关部门需要进一步仔细梳理并做好衔接。

在资管新规具体条例的落实方面,非银收缩过快对实体经济产生了一定的负面影响。谢卫建议,要做好配套安排,降低对实体经济的冲击。具体措施包括充分考虑实体经济尤其是民营企业承受能力,研究评估适当延长资管新规过渡期的可行性;加大财政政策力度,比如提前发放地方政府专项债,增强政策性金融机构与政府融资担保基金支持实体力度等。

对于存在分业监管框架下的监管公平性问题,谢卫认为,资管新规作为行业的重要顶层设计,在我国目前分业监管环境下,监管机构间应进一步加强监管协调,对不同机构的同类业务、同种产品应逐渐统一监管标准。这不但有利于营造不同金融机构间公平、公开的监管环境,更重要的是有利于逐步减少直至消除监管套利,进而达到削减整个金融体系的运行成本、降低实体经济融资成本的目标。

全国政协委员、新希望集团董事长刘永好
新网银行探索金融支持现代农业

北京商报讯(记者 岳品瑜 刘宇阳)3月3日,全国政协十三届二次会议在人民大会堂开幕。会前,全国政协委员、新希望集团董事长刘永好在接受北京商报记者采访时指出,新网银行在金融支持现代农业方面做出了积极探索。

刘永好表示,对于当前广大的农民群体来说,他们做家庭农场主要是依靠个人,没有更多的金融信誉,没有房产可抵押,农业用地及农产品也都无法抵押,因此,他们想要获得金融支持也是有一定难度的。

而由新希望集团、小米和红旗超市联合发起的新网银行,经过两年的努力,在金融支持现代农业方面,金融支持农业家庭农场方面,金融支持农村青年创业发展方面已经做出了一定的积极探索,并且已累计向2000多万的年轻人提供了金融支持。具体来看,支持的周期通常为2-3个月或者5-6个月的一个农业季节。在行业方面,受金融支持的年轻人有的从事农业,有的从事农产品加工业,也有的从事农村旅游业,例如休闲餐饮等。

刘永好还强调,新网银行通过提供一些基于互联网的、普惠的贷款来支持现代农业发展,虽然额度并不大,普遍在1万-5万元之间,时间也不长,大概在3-5个月,也就是一个生产季。但是对于农民来说,这是他们第一次能够获得银行的支持,得到金融的授信,而且不需要担保。此外,经过大数据测算,贷款的坏账率也并不高。2018年新网银行的坏账率仅为千分之三,做到了全国前列,正因为如此,新网银行也荣获了国家高科技银行的评定,为金融、为农业服务做出了应有的贡献。

同业违规踩雷
天津银行被罚660万元

北京商报讯(记者 孟凡震 吴限)近年来,银行同业业务成为监管焦点。3月1日,天津银保监局对天津银行开出巨额罚单,该行因同业理财产品误导销售、同业理财产品投向未持续披露等问题被罚款660万元,这是天津银行今年领到的首张罚单,也是今年以来银保监系统开出的最大单笔银行罚单。

根据行政处罚信息显示,天津银行存在12项违规行为,其中6项违规直指同业业务,分别为未严格落实同业业务专营改革要求;同业业务违规接受政府确认函;同业授信资金回流购买本行理财;同业理财产品误导销售;同业理财产品投向未持续披露;与未在同业业务交易对手名单内的客户开展业务。

其他违规事由包括未按业务实质准确计量风险、计提资本与拨备;为未取得相关批准文件的项目提供授信;违规开展土地储备融资业务;授信资金违规向企业增资扩股;自营业务与代客业务未严格分离;面向一般个人客户销售的理财产品违规投资权益类资产。

同时,天津银行1名负责人因“对同业业务违规接受政府确认函问题”负有直接责任,被天津银保监局给予警告处分。北京商报记者就罚单以及风险控制等问题试图多次联系天津银行,但电话一直无人接听。

事实上,近年来监管层对同业业务的监管力度不断加码,处罚力度也不断加重。例如,1月8日,西华县农村信用合作联社因存在违规办理同业业务等问题被周口银保监分局罚款280万元;1月18日,攀枝花银保监分局对攀枝花市商业银行罚款385万元,其中一项违规为“绕道同业业务违规授信”。另外,湖北汉川农商行也因该业务违规收到监管罚单。

微信“跑分”获利涉嫌违法违规



律风险。

一位支付机构人士对北京商报记者表示,上述“跑分”模式暗藏多种风险点。操作中要求实名、绑卡、上传收款码等,个人信息容易泄露。有的平台要求缴纳保证金才能参与,还要利用自有资金刷流水,如果不返还或出现其他争议,会存在资金损失风险。更为重要的是,参与者还面临法律风险,因为参与者是代别人收款,很可能被用于洗钱或者给博彩等非法交易使用。

鉴于上述“跑分”模式存在多种风险,支付机构已出手整治。3月2日,北京商报记者根据相关宣传信息提供的链接,注册一个名为“金手指”的平台,但已不能完成注册,相关提示信息显示,“网站不安全”、“此推荐链接不合法”。

北京商报记者关注到,腾讯支付风控团队发布《关于打击“微信跑分”违法违规活动的公告》(以下简称《公告》)称,微信跑分不但违反了国家相关法律法规,而且严重影响用户账号的安全使用,侵害用户的合法权益,给用户带来押金被骗、信息泄露、为违法活动洗钱等重大风险。

《公告》称,根据刑法关于洗钱罪立案标准,为洗钱行为“提供资金账户”,提供账户的人会被立案追诉,最

高刑罚是“处五年以上十年以下有期徒刑,并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金”。

对于此类模式的风险,法律界人士也做了提醒。北京寻真律师事务所律师王德怡向北京商报记者表示:“跑分”本质上是将用户的个人账号提供给他人使用,没有真实的交易为基础,这种行为本质上是组织的欺诈交易;情节严重的,涉嫌刑法规定的洗钱罪,可能被处以五至十年的有期徒刑并处罚金;若明知对方从事非法交易,可能构成共犯,则需要承担共同犯罪的刑事责任。

据悉,腾讯对此类行为进行严厉打击:对于涉嫌宣传和组织微信跑分、涉及赌博、色情欺诈收款等违规账号,根据账号违规程度采取限制收款、冻结等措施,情节严重并涉及违法犯罪的,将移交司法机关。

用户应珍惜账号使用权

事实上,随着微信用户好友圈的不不断扩大、互联网信息的快速传播,微信账号被视作有“价值”的资源,一些不法分子也打起了微信账号的主意,出现了微信账号买卖的交易。在用户层面,专家也提醒消费者珍惜微信账

号的使用权。

王德怡指出,除了社交功能外,微信账号在绑定身份证或银行卡后就具备了金融功能。从民事上来讲,利用微信账号为违法违规活动提供便利,违反了与腾讯公司之间的用户协议,腾讯公司有权对上述不法行为予以监管并予以处理。建议腾讯公司加强技术措施,从技术上防止上述违法行为;个人用户应当珍惜微信账号的使用权,拒绝参与“跑分”之类的非法交易。

中国支付网创始人刘刚表示,这种模式实际上是虚假交易,这种行为很容易就触碰了《中华人民共和国反洗钱法》,不知道客户真实资料的情况下代其收款、发生资金流动,明显是不合规的,支付机构也会大力封杀此类交易。

微信支付方面也提醒用户珍惜账号的使用权,不随意向他人转借微信收款码;不轻易被网络上不切实际的高额利润所诱惑,参与洗钱等违法违规活动,避免遭受财产损失和承担法律责任。

此外,上述支付机构人士还指出,参与此类“跑分”会导致个人账户出现异常的大规模资金流动,如果交易触犯微信、支付宝的风控规则,微信或支付宝账户可能被冻结,从而影响到自己账户的使用。另外,微信和支付宝目前均推出个人征信服务,出现不良记录后,会影响两家信用的评分。

从监管整治层面,上述支付机构人士进一步建议,支付机构加强交易监控,对异常交易进行及时处理,对于出现交易金额突增、突减的异常交易进行限制或暂停使用;要加强反洗钱的监测,根据新的风险动向及时完善反洗钱监测模型和报送要求,对大额和可疑交易进行监测和处理;支付机构回归小额、便民支付的情景,限制支付账户的大额交易;此外,加强实名制管理,确保账户分类及相关规则的有效实施。

北京商报记者 刘双霞/文 张彬/制表

Market focus

网易金融萎缩 保险服务下线倒计时

随着互联网金融的浪潮来袭,网易进军金融服务业也不甘落后,自2015年起纷纷开展保险、理财、基金、小贷、众筹等业务。然而,在严监管之下,网易的金融服务陆续“停业”,近期保险服务也将停止运营,网易的金融之路进一步萎缩。据了解,网易目前正在进行业务结构调整。

网易保险本月关停

北京商报记者从网易保险官网获悉,网易保险产品已悉数下架。据悉,2月15日,网易保险曾发布公告称,网易保险将在30天后停止服务,已投保用户如需查询保单详情可咨询相关保险公司。由此,网易运营超过七年的保险业务正式下线。

事实上,网易保险平台已于2018年10月起暂停运营,网易保险App也已经在一年前停止更新版本,其iOS客户端停留在2.2.1版本。记者拨打网站显示的平台客服电话无人接听。

从网易保险官网看,平台所售卖保险产品种类齐全,涉及车险、健康险、意外险、旅游险等,合作的保险公司包括中国平安、太平洋保险、阳光保险、大地车险、中华联合、中国人寿保险、泰康保险、中意人寿等几十家。

据了解,网易保险的鼎盛时期是在2015年前后。公开资料显示,2011年12月6日,网易宣布正式对外推出在线保险服务,并主打车险业务。网易CEO丁磊曾在2014年解读一季度财报时表示,网易将重点发展的项目包括电影票、彩票、保险及

理财产品等。2015年,网易车险全年销售总额高达6.96亿元,超越淘宝保险,成为互联网车险第一平台,不过淘宝当时主打的是网购退运险。2016年5月,网易金融与光大永明人寿成立了大数据保险创新研究室。时任网易金融CEO王一栋曾表示,这个实验室旨在结合互联网、大数据、产品场景行为、相关变量因素等,为用户提供更为细化的保险定价服务。

金融面临大整顿

网易内部的合规整顿始于2017年,并且整顿至今。

资料显示,2015年5月,网易金融事业部成立,并将游戏、社交、电商、教育、阅读、硬件、网易考拉海购嵌入金融产品。最终,网易金融的业务涵盖互联网理财、小贷、第三方支付、消费金融、供应链金融保险、众筹等。

2017年9月,网易理财方面表示,由于网易金融事业部战略调整,相关业务聚焦至支付等核心板块。随后,网易也开始公布一系列调整结果。

在理财方面,2017年9月,网易理财宣布关闭公募基金、基金组合等产品的入口。随后,弘康保险、国华人寿等在网易平台上销售的保险产品也将后续服务迁回保险公司官网。当年11月27日,网易理财发布公告称,因公司业务调整,将于近期下线所有产品,包括但不限于灵活保、稳赢3年、增盈保、智能投顾、易钱袋、现金宝。在此之前,网易的众筹网站“三拾”宣布于9月

30日起停止服务。

同时,网易还不幸踩雷P2P,2018年9月,网易持股占比约20%的惠人贷公司被曝逾期,此外,网易还与惠人贷关联的拾财贷顶风发售活期产品。2018年4月,立马理财发布公告称,根据监管要求,平台自23日起暂停新增理财业务。而该平台的股东之一也是网易。

2018年9月11日,网易发布财经频道停更公告,称在财经频道运营过程中,出现了一些严重问题,网易进行了深刻的检讨和反思,决定自9月11日12时起停止财经频道更新,进行深入全面的整改,大力整顿违规行为。

除去保险、理财和小贷等金融业务后,网易金融只剩下支付这一支撑性的业务。不过网易支付的表现也并不尽如人意,在一份2018年三季度第三方支付用户研究报告中显示,网易支付的市场渗透率位列15名之后。

另据天眼查显示,2019年2月26日,网易宝有限公司(即“网易金融”)的法定代表人发生变更,网易支付副总裁刘庆生取代网易金融原总裁王磊,日前,市场传言,网易金融总裁王磊已离职,加入vivo金融。

金融牌照成难迈过的坎

多项业务被下线,源于缺少合法的身份。资深保险经纪人李玉表示,网易始终没有拿到保险经纪牌照,开展保险业务势必将面临来自监管以及保险公司的压力。没有合法身份,在监管之下保险业务也迟早会下线。此外,作为单纯的互联网

平台去销售保险产品也会存在“水土不服”的困境。

另有业内人士指出,网易金融通过提供导流服务来代销基金和保险。随着监管收紧,缺少基金代销和保险经纪牌照自然是一道门槛。

有分析人士指出,网易金融之所以重点发展支付业务,是因为网易在支付领域拥有合法身份。2012年6月,央行批准网易宝从事第三方支付业务,获得支付业务许可证。此外,2015年7月,网易拿到了上海金融办发放的网络小贷牌照,成立网易小贷。

据了解,2016年时任网易金融CEO王一栋在接受采访时表示,网易金融已经拥有1亿注册用户,其中实名账户3000万,2015年各类交易额超过500亿元。此外,2017年8月网易正式推出一款消费分期产品网易白条,据介绍,白条用户可以获得平均约5000元、最高5万元的授信,具有44天的免息期,免息期过后的利率不超过14%,最多可分12期还款,而该项业务也吸引了不少用户。

网易公布的2018年四季度财报显示,游戏产业仍为公司主营业务,归母净利润为2.47亿美元,同比增长32.05%。四季度公司营收为28.9亿美元,同比增长35.85%,环比增长17.73%。按业务板块划分,网络游戏依旧是营收的主要来源,贡献16.02亿美元,同比增长37.7%,在总营收中占比超五成;电子商务收入为9.71亿美元,同比增长43.5%,在总营收占比超1/3。可见,网易金融在营收方面的表现并不尽如人意。

北京商报记者 孟凡震 李皓洁