

新华网 > 财经 > 正文

网贷专项整治时间表明确 加大追赃挽损力度

2019-07-08 08:24:04 来源：中国证券报

中国证券报记者日前获悉，近日，互金整治领导小组和网贷整治领导小组联合召开网络借贷风险专项整治工作座谈会，明确了网贷专项整治时间表。三季度整治工作将加大良性退出力度，四季度将整改基本合格机构纳入监管试点。

加大追赃挽损力度

会议指出，专项整治工作总体上推进顺利，但行业风险仍处于高位。从前期检查情况来看，归集资金池、违规放贷、变相承诺保本保息、信息披露不透明等违规行为依然较为普遍。部分平台甚至存在股东自融、制造假标、虚假注资、资金挪用等严重违法违规行为，行业重大风险隐患不容低估。

为进一步压降存量风险，今年三季度，整治工作将继续严格落实降机构数量、降行业规模、降涉及人数的“三降”要求，利用合规检查、多方监测系统分析核验等手段对机构进行穿透式核查，加大良性退出力度。对于少数在资本金和专业管理能力等方面具备条件的机构，允许并鼓励其申请改制为网络小额贷款公司、消费金融公司等。对于拟转型或清盘的机构，督导企业尽快制定兑付方案并抓紧付诸实施。

四季度，在合规检查、接入系统、数据核验等工作基本完成的基础上，将逐一在线运营机构进行分类管理，多措并举化解风险。专项整治工作按照“成熟一家、纳入一家”的原则，将整改基本合格机构纳入监管试点。根据理论和实践经验，网贷机构定位于信息中介，但撮合的是金融业务，需要具备若干必要的条件。有关部门在拟定的监管试点方案中，对网贷行业风险准备金、风险补偿金、合规保证金、股东资质等提出了明确要求，以提升网贷平台缓释风险、保护投资者的能力。

下半年，整治工作还将加大对已出险机构追赃挽损的力度，及时回应投资人关切和诉求，畅通投诉和维权渠道。与此同时，会议强调，各地各部门各单位要进一步加大监测监督工作力度，及时发现和纠正虚假宣传，严肃查处各种违规展业活动，坚决打击造谣谣行为，确保互联网金融风险整治不断取得新的进展。

严禁新增互联网金融机构

上半年，各部门各地方普遍加大工作力度，围绕存量压降、风险出清，对网络借贷机构深入开展企业自查、行业自律检查与行政核查，督促企业边查边整、即查即改。“三查”过程中发现，平台机构普遍偏离了“金融信息中介”定位，不同程度存在信用转换性质的活动。到6月底已初步完成430余家网贷机构合规检查，相关企业正在进行对标整改。

会议明确，下一阶段要以转型发展和良性退出为主要工作方向，严禁新增互联网金融机构，及时处置随意变更股东或注册地迁址的机构，引导绝大多数机构通过主动清盘、停业退出或转型发展等方式实现风险出清。

全国已成立400多个风险处置专班，加大对高风险机构的管控力度。去年下半年以来，大力打击严重违法违规行为，已对467家平台立案侦查，同时抓好“阳光办案”，改进报案模式。尽一切力量追赃挽损，缉捕外逃人员，能追尽追、应缴尽缴。先后将两批失信借款人和失联跑路高管人系统和“信用中国”系统，严惩违法违规和失信行为，切实维护投资人合法权益。此外，为加强对网贷机构的动态监测和穿透式监管，有关部门建设了实时数据接入系统，实现网贷机构产品信息、债权信息、交易流水等明细数据全量、实时接入。自今年4月启动接入工作以来，目前已有468家完成接入。

记者了解到，专项整治工作启动以来，全国网络借贷等互联网金融行业风险持续收敛，整治工作取得阶段性成效。截至今年5月末，继续开展出借业务的运营机构数量已降至707家，比2018年年初下降57%；借贷余额比2018年年初下降27%，出借人次比2018年年初下降75%；行业借贷规模、出借人次已连续11个月下降。

网贷之家发布《P2P网贷行业2019年6月报》显示，截至6月底，P2P网贷行业正常运营平台数量下降至864家，相比5月底减少了26家。据不完全统计，6月停业及问题平台数量为26家，相比上月增加了3家，主要以清盘分期兑付和网站关闭平台为主。

资金池 专项整治 追赃 接入系统 p2p网贷行业2019年6月报

【纠错】责任编辑：高畅