

银保监会： 正在研究制定P2P网贷机构向小贷公司转型方案

10月21日,国新办举行银行业保险业运行及服务实体经济情况发布会。针对近期备受关注的P2P清退问题,中国银保监会副主席祝树民在回答记者提问时表示,银保监会、人民银行正在会同有关地区研究制定P2P网贷机构向小贷公司转型的具体方案。

祝树民表示,整治工作开展以来,监管重点结合短期措施与长效机制,把握风险的成因,追根溯源,适时主动出击。今年以来,停业机构已经超过了1200家,大部分为主动选择停业退出。还有许多P2P网贷平台准备良性退出。对严重违法违规的网贷机构进行严厉打击,切实维护投资者的合法权益。截至9月末,全国已立案侦查786家。对于具备条件的机构则引导其转型发展。银保监会、人民银行正在会同有关地区研究制定P2P网贷机构向小贷公司转型的具体方案。

据悉,这不是第一次释放转型信号。此前,监管就已提到过小贷这一转型方向。2018年12月底,《关于做好网

贷机构分类处置和风险防范工作的意见》(简称175号文)指出,对于正常运营机构,坚决清理违法违规业务,不留风险隐患;且积极引导部分机构转型为网络小贷公司、助贷机构或为持牌资产管理机构导流等。

监管释放P2P转型小贷公司的信号,既是给予市场关于P2P未来发展的进一步确切信号,也是给出了存量P2P机构正常转型的一条路径。不过,网贷平台转型小贷公司并不容易。

根据融360大数据研究院的统计,截至2019年1月20日,全国范围内共有网络小贷牌照300张,其中完成工商注册的有279张。在这300张现存的网络小贷牌照中,有22家目前还在正常运营的网贷平台已经通过主体或者关联公司获得了网络小贷牌照,占网络小贷牌照的7.3%。其中,头部网贷机构较多。

另外,全国统一的网络小贷监管办法并没有出台,小贷公司的设置要求具有地域性差异。例如,根据江西省金融

办发布的《江西省网络小额贷款公司监管指引(试行)》第二条,“本指引所称网络小额贷款公司,是指在本省行政区域内依法设立的,不吸收公众存款,主要通过网络平台完成贷款申请、风险审核、贷款审批、贷款发放以及贷款回收等全流程的小额贷款公司”。

融360大数据研究院分析表示,网络小贷公司主要运用自有资金发放贷款,其资金来源主要为自有资金、捐赠资金、银行融资、ABS融资、向主要股东定向借款等。但网贷机构的放贷资金主要来源于投资个人,这就意味着网贷平台的原有资金端要缩减。其转型的最大优势仅在于拥有正式的牌照对外放贷。

“目前,确实有一些网贷平台已试图向小贷公司转型”,融360大数据研究院分析指出,一些平台是通过收购的渠道间接获得网络小贷牌照。总的来看,上市公司拥有或拥有强劲的背景实力更易申请到网络小贷牌照。不过,总体来看,转型小贷公司似乎并不是众多网贷平台

心仪的转型方向。“目前网贷行业面临较为尴尬的局面是,有实力雄厚的P2P平台未必愿意转型网络小贷,另外一些实力较为一般的P2P平台,并没有足够的资金实力去拿牌照。”融360大数据研究院分析员坦言。

不过,留给P2P网贷机构做抉择的时间已经差不多了。近期,针对P2P网贷平台的治理呈现加速趋势,包括湖南、山东、四川等省份开始网贷平台的清理整顿工作,取缔不符合未来机构转型方向的网贷平台。

祝树民在会上透露,截至今年9月末,全国实际运营网贷机构462家,借贷余额比2019年初下降了48%,出借人比年初下降53%,借款人比年初下降35%,机构数量、借贷规模及参与人数已连续15个月下降。截至7月末,全国实际运营的462家网贷机构,实时数据已全部接入国家互联网应急中心。其中,正常运行机构268家,一些不主动申请接入的平台其经营活动也受到有关方面的实时监测。

暴风集团「风暴」来袭 面临暂停上市风险 暴风金融兑付专用账号被法院冻结

继收到深交所关于涉嫌自融、自担保的问询函后,暴风集团于10月21日发布公告称,2019年6月30日合并财务报表属于总公司使用者的资产总额为-23,939.82万余元。根据相关规定,若公司2019年年末的净资产为负,深交所可能暂停公司股票上市。但目前为止暴风集团仍未对深交所问询作出回应。

与此同时,兑付方案缓慢启动的暴风金融也出现兑付问题,其兑付专用账户被北京市石景山区人民法院冻结。对于冻结原因,暴风金融方面表示“因涉及民事诉讼”。

暴风集团面临暂停上市风险

暴风集团发布的公告披露,近期公司经营状况发生重大不利变化,资金紧张,难以维持公司正常运转。公司主营业务收入急剧下滑,应收账款回收困难,经营发展受到严重制约。公司现金流紧张,现金流入已经难以支撑日常经营。公司债务负担重,公司面临流动资金短缺无法及时偿债的情况。

受上述经营状况的不利变化及其他各方面负面影响,公司对员工的薪酬支付困难,公司人员持续流失。

此前,暴风集团于10月14日收到深交所问询函。在问询函中,深交所针对暴风集团半年报接连发出12条追问。其中,包括暴风智能、暴风魔娱,以及暴风金融等情况重点发问。

值得关注的是,深交所问询函中提及的多个问题均与暴风金融相关。除问及暴风金融发行产品获取的资金的是否流向暴风集团及暴风集团是否为其担保外,问询函还提及北京暴风融信科技有限公司(下称“暴风融信”)、北京暴风成信科技有限公司(下称“暴风成信”)等相关问题。

企查查信息显示,暴风金融运营主体为北京暴风成信科技有限公司,成立于2016年1月,注册资本5000万元,法人为史化宇,由北京暴风融信科技有限公司100%全资控股。暴风集团股份有限公司持股16.91%,为暴风融信第四大股东,其他三大股东分别为:融信风暴(天津)企业管理合伙企业(有限合伙)持股43.4%、宇信(天津)企业管理合伙企业(有限合伙)持股24.68%、天津沃沃企业管理合伙企业(有限合伙)持股15%。

据悉,除暴风金融外,暴风集团金融布局包括商业保理、融资租赁、大数据风控等。相关公司暴风网信商业保理(深圳)有限公司、和信融资租赁(深圳)有限公司、内蒙古大数金融信息科技有限公司均由暴风金融母公司暴风融信控股。

根据问询函,深交所要求暴风集团补充说明暴风融信2017年以来的注册资本和股东变化情况,公司是否就暴风融信出资情况的变化履行了相应的审议程序和信息披露义务。

报告期末,暴风集团对暴风成信的应收账款账面余额为1632.17万元,公司计提坏账准备168.56万元。暴风集团对暴风融信、暴风成信、北京暴风匀信科技有限公司其他应收款账面价值合计675.4万元,计提减值准备33.76万元。深交所要求其结合暴风金融的经营情况补充说明对前述应收款项计提坏账准备的依据以及计提的坏账准备是否充分。

此外,深交所要求暴风集团自查说明暴风金融发行产品获取的资金的是否存在流向公司的情形,以及公司是否为暴风金融发行的产品提供了担保等增值措施。

兑付专用账号被冻结

7月28日,暴风集团发布公告称,公司实控人冯鑫因涉嫌犯罪被公安机关采取强制措施,相关事项尚待公安机关进一步调查。同日,暴风金融通过官方微信平台发布公告,称为保证暴风金融用户的利益及资金安全,平台将停止发布新标。受此消息影响,部分产品将延迟兑付。

7月31日,暴风金融宣布将恢复提现,但仅在每月1日、11日、21日(如遇节假日顺延至节后第一个工作日)开放提现通道,且每次仅能提取账户余额的1%。多位投资者表示对此提现方案无法接受。直至8月21日,暴风金融才公布了兑付方案讨论稿。兑付方案讨论稿公布后,引起投资者反对。之后,暴风金融于8月29日开启兑付方案意见稿线上反馈通道。9月19日,暴风金融发布《暴风金融兑付方案》(试行)以及《兑付协议模板》,并在20日推出正式兑付方案。

根据正式兑付方案,投资人原始本金大于5000元,暴风金融计划在两年半年内分10个季度10期完成本金兑付,3年内完成本息全额兑付。每月根据实际回款情况兑付一次收益,兑付金额按照投资人个人未兑付金额在总未兑付金额中的占比分配。兑付计划启动后,投资人在平台的交易账户将暂时冻结,平台开发兑付系统,资金兑付在兑付系统中进行;兑付完成后,自动生成结清报告。投资人在平台的交易账户、兑付系统中的兑付账户将根据投资人的授权予以注销。

9月21日,针对日前已经公布的正式兑付方案,暴风金融因部分投资人的意见将兑付协议进行了调整。修订内容包括,《兑付协议模板》中增加“甲方的义务”相关内容;删除“保密条款”所有内容;“协议生效”争议解决方式由“北京仲裁委员会申请仲裁”修改为“向甲方所在地人民法院起诉”。

9月25日,暴风金融发布公告称,因员工离职和不可抗力等因素,导致无力支持多次提现操作,自2019年10月1日起将临时提现调整为每月1次。

暴雨近三个月后,暴风金融的3年兑付方案缓慢启动。10月8日,暴风金融称,原始本金大于20万元的投资者,签约金额占比超40%。对于2019年9月已签约投资者,本月将进行第二次兑付,兑付时间自10月9日起陆续开始,按照签约先后顺序进行兑付,兑付比例为3%。

根据公告,2019年10月首次签约的投资者,兑付时间为签约的次日,首次兑付比例为2%。未签约投资者2019年10月份将继续按照临时提现规则执行,提现时间为10月21日,提现比例不低于1%。这意味着,暴风金融将优先兑付已签约的投资者,投资人如果不签约,则只能按照临时提现规则执行。

10月11日,暴风金融再次公布签约情况。已签约(包括在投100元以下全额兑付)的投资者人数占比为88.53%,签约金额总占比为40.41%。对此,有投资人认为,暴风金融故意降低临时兑付方案,从每月3次提现1%降低到每月1次0.1%,逼迫投资人签订兑付协议。“平台宣称已签约投资者人数占比为80%多,但从我们了解的真实情况来看,只有极少数人签订了兑付协议。”

据此前媒体报道,暴风金融CEO史化宇坦言,所有暴风金融投资者还存在在暴风金融里面的资金总额约为数亿,总投资人数约5000人。暴风集团财报显示,2019年第一季度,暴风金融归属于上市公司股东的净利润为亏损1.11亿元。

10月21日,暴风金融再次出现兑付问题。暴风金融发布动态称,兑付专用账户被冻结。对于冻结原因,暴风金融方面表示“因涉及民事诉讼”。此外暴风金融强调,兑付专用账户被北京市石景山区人民法院冻结,但暴风金融尚未收到该案相关诉讼文书。

暴风金融还表示,将通过其他方式兑付打款,提现预计2-5个工作日。

央行摸排违规爬虫业务 多家催收公司遭警方上门

套路贷迎来全链条打击

随着大数据公司整顿行动的深入,进入十月,针对互联网贷款产业链上下游的监管警报开始拉响,大数据服务、催收等业务迎来严监管。

本刊获悉,近日,央行发布紧急通知,对银行与第三方数据公司合作情况进行调研,重点摸底商业银行与第三方数据公司在个人信息方面的合作业务中是否存在违规爬虫行为。

据21世纪经济报道消息,央行、银保监会目前已组成调查组,摸底大数据的使用边界和采集边界,将会涉及外包催收公司管理办法。

“这是套路贷整治引发的连锁反应。”一位企业征信机构负责人表示。作为这一产业链条中的重要环节,近来多监管部门接连出手,再一次释放出了从严打击的信号。

央行紧急发布调研文件

本刊获得的信息显示,10月24日开始,有银行收到人行的紧急调研文件,需填报的内容为银行自身业务中是否存在违规爬虫行为。如存在上述情况,请立即上报。对于存在违规爬虫业务的要立即整改。如不存在上述情况的,需出具加盖公章的书面承诺函,于10月24日前送至征信管理处。

同时,央行要求各企业征信机构排查自身业务中是否存在违规爬虫行为。通知称请各机构排查自身业务中是否存在违规爬虫行为。如存在上述情况,请立即上报。对于存在违规爬虫业务的要立即整改。如不存在上述情况的,需出具加盖公章的书面承诺函,于10月24日前送至征信管理处。

截图内容还显示,央行还要求相关企业征信机构,梳理与以下公司有业务或股权投资关联:同盾科技、魔蝎科技、新颜科技、集奥聚合、公信宝、白骑士、天机数据、立木征信、聚信立与51信用卡等。不过,也有一些流传的截图中并未出现同盾科技的名字。

本刊向同盾科技求证了上述消息的具体情况。同盾相关负责人回应称,据了解,那张带有同盾科技的截图是不真实的。

上述人士称,此通知截图为某友商恶意拼凑杜撰的,截图中“辖区内各企业征信机构通知”被篡改了名单,这是某友商企图伪造通知内容,借机造谣。

上述人士还表示,同盾旗下中博信征信作为获得备案的企业征信机构,并没有接到当地监管部门的相关通知。经多渠道进一步了解,排查名单里并无同盾科技。“我们这边已经询问北京、江苏、重庆的一些合作机构,反馈显示通知里并没有提到我们家。”

上述人士向本刊发来的截图还显示,此次调研要求仅填报商业银行与数据公司在个人信息方面的合作,不包括

企业信息合作内容。只需填写当前有业务合作的数据公司,历史合作但已无技术合作的无需填报。

本刊获得的另一份统计表也显示,主要统计对象为当前有业务合作的数据公司,统计内容为商业银行与数据公司在个人信息方面的合作。对于商业银行和数据公司合作在总行,执行在分支行的,也属于此次排查范围。

据新京报消息,业内人士透露,该自查涉及银行科技部分,包含“行内科技部或者科技子公司,还有一部分是外包。”部分银行的数据中心向第三方输出数据和自第三方接收数据可能存在问题。

祸起违规爬虫业务

据了解,9月份以来,网安部门联合多个部门,针对大数据行业的乱象展开了整治行动,新颜科技、魔蝎科技、公信宝等大数据风控公司相关人员被警方带走协助调查,天机、聚信立等公司也已经主动或是被动地停止了业务。据悉,上述公司被查或多或少都与其“爬虫”业务有关。

所谓“爬虫”是指一种按照一定的规则,自动抓取互联网信息并存储到自身数据库的程序或者脚本。在用户授权后,风控数据提供商通过后台“爬虫”搜集信息,将通话信息、消费数据等互联网信息整合标准化,最终形成对借款人的综合评估,供金融机构做相应的后续决策。用户信用不足、征信缺失是互联网金融企业普遍面临的难题,这也是风控数据提供商在市场中占据一席之地的根源所在。只是,爬虫获取数据的合法性一直备受争议。比如,是否经过用户授权,是否存在过度爬取信息,爬取到的信息用途不明等。大数据行业竞争乱象引发的数据窃取、泄露、滥用和隐私安全等问题也越来越不容忽视。

“多家估值百亿的所谓大数据独角兽,其实数据主要来源于外部,一直在违法做死库做缓存。在黑市横行的环境下,坚守合法合规非常不容易。”一位数据行业人士表示。不过,近来关于规范用户个人金融信息使用、加强数据保护的监管信号密集释放。

9月25日,央行科技司司长李伟就曾指出,央行将强化个人金融信息保护,严防个人金融信息的泄露、篡改和滥用,平衡好金融服务便捷和安全的关。

据《经济参考报》10月11日报道,近日央行向部分银行下发了《个人金融信息(数据)保护试行办法》(以下简称《办法》)初稿,待征求意见结束后将正式对外发布。《办法》重点涉及完善征信机制建设,加大对违规采集、使用个人征信信息的惩处力度。据了解,《办法》第十二条中规定:“(金融机构)不得从非法从事个人征信业务活动的第三方获取个人金融信息。”第十八条规定:“金融机构

不得以“概括授权”的方式取得信息主体对收集、处理、使用和对外提供其个人金融信息的同意。”

在此次人行发布紧急调研通知之前,财新网10月22日报道透露,北京金融局窗口已指导摸排区内所有大数据企业是否存在违规爬虫业务。如果没有要求企业出承诺函;如果存在违规爬虫业务,要上报并尽快整改。

催收行业受波及

值得注意的是,多家大数据风控公司接连被查,风声鹤唳的同时,催收行业也不平静。今年以来已有多家催收公司被端。

今年4月19日,淳锋资产管理有限公司(下称“淳锋资产”)200多名员工被深圳宝安警方带走。据了解,淳锋资产是业内排名比较靠前的催收公司,成立于2012年,员工超过1000名。关于被查原因,有业内人士表示,或与在催收中涉及伪造律师函和司法机关公文、非法信息采集、侵犯个人隐私相关。

9月18日,江苏逸能资产管理有限公司(下称“江苏逸能”)遭到警方突击搜查。知情人透露,搜查现场停着多辆大巴车和山东诸城的警车。警方在现场带走百余人。21CN聚投诉上的投诉信息显示,江苏逸能在催收中存在轰炸通讯录、发色情图片催收,以及恐吓等问题。

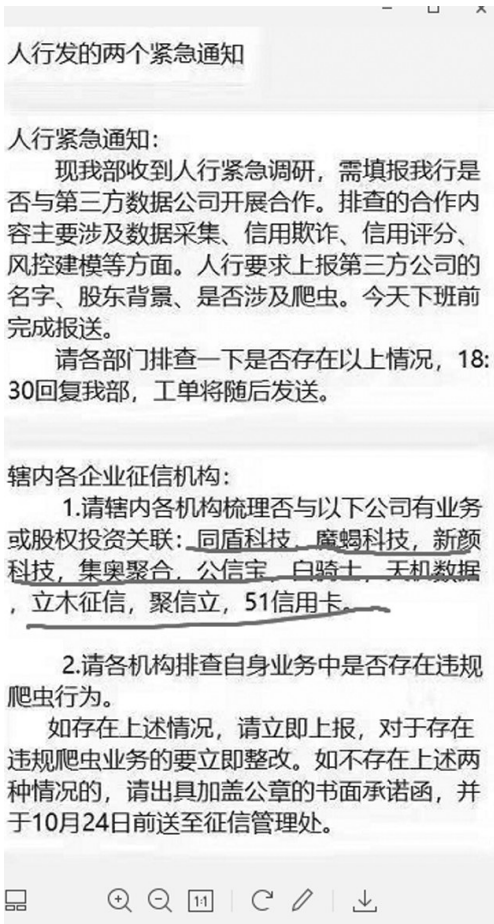
10月21日,51信用卡有限公司(以下简称“51信用卡”)突遭警方上门调查,部分高管和员工被带走。当日晚间,杭州公安官方微博消息称,51信用卡委托外包催收公司冒充国家机关,采取恐吓、滋扰等软暴力手段催收债务的行为,涉嫌寻衅滋事等犯罪,案件仍在进一步侦查中。

对此,21世纪经济报道发布消息称,央行、银保监会已组成调查组,摸底大数据的使用边界和采集边界,将会涉及外包催收公司管理办法。首批排查和调研的机构包括一诺银华、万盛金融和平安普惠。

“这是套路贷整治引发的连锁反应。”一位企业征信机构负责人表示,乱象由来已久,其在多个监管部门的会议上提过,“部分数据公司说不清楚(数据来源),有些金融机构只要数据方提供承诺就敢用。”

也就是说,此次对大数据公司的排查,还是始于套路贷整治。

本刊注意到,6月13日,公安部召开电视电话会议,部署全国公安机关从即日起至10月31日开展以“打诈骗、抓逃



犯、保大庆”为主题的“云剑”行动。公安部党委委员、副部长杜航伟在会上强调,要严厉打击套路贷犯罪,坚持以打开路,狠抓线索排查和专案侦办,提高追赃挽损能力,确保实现全链条打击。10月25日,在最高人民法院在全体新闻发布会举行新闻发布会上,公安部网络安全保卫局巡视员、副局长张宏业介绍,近期,公安机关侦办的一起网络“套路贷”案件,打掉了一个专门为犯罪团伙提供软件开发和系统运营的公司,被打掉时该公司还在运营200余款“套路贷”APP。张宏业表示,目前“净网2019”专项行动仍在进行中,截至今年9月30日,公安机关已侦破涉网案件40743起,抓获犯罪嫌疑人55832名。下一步,公安机关网安部门将依据《刑法》规定和本次发布的《解释》,重点打击整治犯罪利益链,围绕为网络犯罪提供帮助的主要环节、利益链条开展打击整治,特别是为网络犯罪提供作案工具、建设网站、大数据支撑、软件开发及广告推广、支付结算等各个环节。结合2018年伊始由国务院安排部署的扫黑除恶专项斗争,全产业链打击意味着一旦现金贷链条中的任何一环因违法违规被警方查获,产业链上下游的公司均无法逃脱。作为这一产业链条中的重要环节,近来多监管部门接连出手,再一次释放出了从严打击的信号。