

上海就网贷管理办法征求意见

网贷存管银行需在沪有经营实体

■本报记者 张淑贤

6月1日,上海市金融办发布《上海市网络借贷信息中介机构(P2P)业务管理实施办法(征求意见稿)》,从备案管理、风险管理与客户保护、监督管理和法律责任等方面给出详细规定。其中,资金存管银行需在沪有经营实体备受关注,按此要求,不少已接入银行存管的平台仍需整改。

沪网贷平台备案门槛较高

根据征求意见稿,本市新设立的P2P平台,区监管部门应当自受理备案登记申请材料之日起40个工作日内完成审查工作;市金融办应当自受理有关区政府出具的书面意见及P2P平台提交的备案登记申请材料之日起40个工作日内做出办理备案登记或不予办理备案登记的决定。对在该办法发布前已设立并开展经营活动的平台,区监管部门、市金融办应当分别在50个工作日内完成审查工作,做出相关决定。

“网贷平台备案的隐形门槛较高,比如要求律师事务所出具法律意见书,要求会计师事务所出具业务审计报告,以及需要本市公安机关网络安全部门出具的‘信息系统安全审核回执’等。”浦东P2P平台——你我贷创始人严定贵表示。

不过,相对较高的备案门槛,资金存管银行范围更受关注。根据征求意见稿,P2P平台取得备案登记后,应当在6个月内,选择在本市设有经营实体且符合相关条件的商业银行进行客户资金存管。

严定贵向记者表示,银行资金存管要求设有经营实体,也意味着目前在上海没有经营实体的银行不符合条件,这对于不少已签约了银行存管,但不满足存管行本地分支机构要求的平台是一个大挑战。

据不完全统计,截至今年5月31日,共有61家上海网贷平台与银行签订直接存管协议,其中42家平台与在上海未设网点的银行签订直接存管协议,13家完成直接存管系统对接并上线。在与上海平台签订直接存管协议的银行中,江西银行

与12家上海平台签订协议,位居榜首。

在外地银行受限同时,上海一些本地银行正发力P2P资金存管。汇付天下旗下汇付数据助理总裁兼互联网金融事业部总经理钟红波向记者透露,汇付天下此前已完成与上海银行、华瑞银行等银行的资金存管合作,符合上海本地网贷资金存管的新要求,相关系统已完成调试上线。截至5月底,通过汇付天下与银行达成资金存管意向的网贷平台已超200家。

鼓励平台引进战略投资者

除限制存管银行范围外,征求意见稿还鼓励P2P平台引进战略投资者,增强资本实力。同时还支持P2P平台聘任具有丰富金融从业经验的人员担任高级管理人员、加强员工培训教育,持续提升从业人员专业水平及职业道德水准。

据透露,在上海市金融综合监管联席会议框架下,市金融办、上海银监局共同牵头,会同人民银行上海总部、市通信管

理局、市公安局、市工商局、市网信办等相关部门,研究制定本市引导网络借贷信息中介机构规范发展的政策措施,指导推进各区开展网络借贷信息中介机构规范发展与行业管理相关工作。

针对监管方面,征求意见稿还明确了各部门的分工,其中市金融办负责对本市P2P的机构监管;上海银监局负责为监管;市通信管理局负责对业务涉及的电信业务进行监管;市公安局负责对平台的互联网服务进行安全监管,依法查处违反网络安全监管的违法违规活动,打击网络借贷涉及的金融犯罪及相关犯罪;市网信办负责对金融信息服务、互联网信息内容等业务进行监管。

征求意见稿指出,本市各区政府是辖内P2P平台业务管理和风险处置的第一责任人,在市联席会议统一领导下,接受市金融办、上海银监局等相关部门的业务指导,具体承担对注册在本辖区的网络借贷信息中介机构的日常监管、风险处置等相关工作。

上海构建银行业多元纠纷处理机制

本报讯(记者 张淑贤)记者从近日召开的“上海银行业多元化纠纷处理机制及调解体系建设交流会”上获悉,上海银行业纠纷调解中心成立一年来,调解受理总量达到490件,已调解354件,成功297件,调解成功率达到84%。

去年5月,全国银行业首家民非企业单位(法人)性质的上海银行业纠纷调解中心在沪成立。上海银行业纠纷调解中心主办此次交流会,旨在搭建沟通平台,丰富和完善多元化纠纷解决机制下的调解体系建设。

上海银监局局长韩沂表示,上海银行业纠纷调解中心的调解工作已成为“全流程金融消费者权益保护体系”的重要环节,上海多元化纠纷解决机制建设工作取得了明显成效,这对优化金融服务环境、推动上海国际金融中心建设在民商事纠纷解决领域与国际对接接轨,发挥了积极作用。

“下一步应积极借鉴国内外先进经验,制定具有‘国际化’视野的总体发展规划,加强微观治理,完善制度机制,创新调解方式,全面完善和发展‘仲调对接’机制,探索并尝试调解联合仲裁的模式,持续提升调解公信力和权威性。”韩沂说。

在此次交流会上,上海银行业纠纷调解中心与中证中小投资者服务中心共同为银证调节合作工作室揭牌,标志着在涉银纠纷调解领域,双方的合作迈上新台阶。

国际货币体系多元化背景下专家建议人民币与各国货币直接交易

本报讯(记者 张淑贤)人民银行金融研究所所长孙国峰近日在“上海论坛2017”年会分论坛——“央行行长圆桌:国际货币体系变动及其对中欧经贸发展的影响”上表示,在国际货币体系多元化背景下,建议我国通过推动人民币和欧洲各国货币直接挂牌交易等举措推动中欧经贸往来。

孙国峰表示,全球金融危机后,国际货币体系发生了一系列变革,但目前仍面临一些挑战,主要表现为两大难题,分别为特里芬难题还没解决和国际收支平衡机制的缺乏。其中,美国通过量化宽松货币政策刺激国内需求,一方面影响美元币值稳定,另一方面,量化宽松货币政策的“推出”和“退出”,对全球美元流动性供给产生了直接影响,对全球美元流动性需求构成了挑战。

“国际货币体系多元化趋势有助于解决上述两大难题。”孙国峰认为,国际货币体系多元化趋势的标志性事件就是人民币加入SDR,目前,人民币在国际货币体系当中扮演着越来越重要的角色。

在孙国峰看来,国际货币体系多元化大背景下,可以采取多种举措推动中欧经贸往来,比如推动人民币和欧洲各国货币直接挂牌交易,目前我国已启动了人民币对25种货币的直接交易,其中有9个是欧洲的货币。

直接交易后,人民币对相关货币的汇率直接形成,不需要通过美元汇率套算,可以节约二次兑换的成本,同时还可以提高汇率的透明度,信息的透明度,降低信息搜集成本和摩擦成本。未来可考虑在继续推进直接交易同时,采取措施提升人民币对外币直接交易的流动性,进一步降低汇兑成本。

此外,我国还可实施“稳步推进中欧双边本币互换合作”、“鼓励金融机构走出去”等举措,为中欧经贸往来提供更好的服务。其中,“鼓励金融机构走出去”的措施包括成立、发展、鼓励各种形式的人民币海外投资基金和并购基金。

银行卡境外超千元交易信息需报送不涉及外汇管理政策调整

本报讯(记者 张淑贤)6月2日,国家外汇局网站发布了《国家外汇管理局关于金融机构报送银行卡境外交易信息的通知》(简称《通知》),决定自9月1日起,境内发卡金融机构向外汇局报送境内银行卡在境外发生的全部提现和单笔等值1000元人民币以上的消费交易信息。

当前,银行卡已成为个人出境使用最主要的支付工具。据统计,2016年境内个人持银行卡境外交易总计超过1200亿美元。国家外汇局表示,国内现行银行卡境外交易国际收支统计主要采用总量统计模式,随着国际协作中有关反洗钱、反恐怖融资、应对税基侵蚀等要求的增加,银行卡跨境交易统计在金融交易透明度、统计数据质量等方面需要进一步提升。

据悉,《通知》规定的采集信息范围为境内银行卡在境外发生的提现和消费交易信息,不含非银行支付机构基于银行卡提供的境外交易。具体而言,提现信息采集范围为境内银行卡在境外金融机构柜台和自动取款机等场所和设备发生的提现交易;消费信息采集范围为境内银行卡在境外实体和网络特约商户发生的单笔等值1000元人民币(不含)以上的消费交易。

国家外汇局表示,开展银行卡境外交易信息采集,不涉及银行卡境外使用的外汇管理政策调整,外汇局将继续支持和保障个人持银行卡在境外经常项下合规、便利化用卡。银行卡境外交易信息由发卡金融机构报送,个人无需另行申报,不增加个人用卡成本,外汇局将依法保护持卡人信息安全。



烈日下选手们奋力划桨,力争上游。 □徐网林 摄

陆家嘴首届龙舟赛火热开赛

本报讯(记者 张淑贤)为弘扬中华民族悠久历史文化,丰富陆家嘴金融城白领业余文化生活,昨日下午,第一届陆家嘴金融城龙舟赛在张家浜河道上海科技馆河段火热开赛。来自上海中心、陆家嘴集团、证通股份、华金证券、陆家嘴金融城发展局联队等23支参赛队伍的300余名龙舟健儿挥桨上阵,展开了一场“激情与速度”的角逐。最终陆家嘴集团和科思创(上海)管理有限公司两支参赛队伍分别获得冠、亚军。

据介绍,陆家嘴首届龙舟赛为12人混合200米直道竞速赛,每队1名领队、1名鼓手、10名划手、2名替补共14位队员,其中需含4名女划手。作为一项团体赛,龙舟赛需要团队间的配合,才能发挥1+1>2的力量,在此项运动中,金融城白领感受到了团队的力量。

记者在现场看到,除龙舟竞技赛外,开幕式上的龙舟点睛、舞龙舞狮等特色项目也收获了金融城白领和市民的阵阵掌声。

主办方介绍,龙舟赛是我国传统运

动项目,体现了中华民族同舟共济、勇于拼搏的精神,陆家嘴以此次赛事为契机,搭建金融人才互动交流、增进友谊、展示形象的平台,以吸引更多青年才俊,在金融城发扬踏浪争先、勇立潮头的龙舟精神,为浦东二次创业、上海城市发展注入新活力。

据悉,首届陆家嘴龙舟赛由上海自贸区陆家嘴管理局指导,陆家嘴金融贸易区综合党委、陆家嘴金融贸易区总工会、陆家嘴金融贸易区综合团工委和陆家嘴金融驿站共同主办。

宝武钢铁集团打响混改第一枪

欧冶云商成为首批央企员工持股试点

本报讯(记者 张淑贤)宝武钢铁集团打响混合所有制改革第一枪。近日,宝武集团旗下电商平台欧冶云商与各方正式签订股权开放及员工持股协议,在引入六家战略投资者同时,还有126名核心骨干员工成功持股。业内分析人士指出,欧冶云商此举有助于探索国资保值增值的新机制和新动力。

由此,欧冶云商成为宝武集团内首家全面推行混合所有制改革的子公司,也成为国务院国资委首批10家央企员工持股试点企业之一。

欧冶云商引进的战略投资者包括本钢集团、首钢基金、普洛斯、建信信托、沙钢和三井物产等国内外知名企业,再加上员工持股,欧冶云商此次募集资金超过10

亿元。“股权开放引进的新股东既包括外资背景企业,也包括民资背景企业,还有公司员工,成功实现了国资、外资、民资与员工出资的融合。”宝武集团董事长马国强表示。

其中,本钢、首钢及沙钢都是中国有影响力的钢铁企业,入股欧冶云商,进一步体现了欧冶云商“共建、共享”的发展理念;建设银行一直是欧冶云商重要的银行合作伙伴之一,这次以建信信托入股,双方将在供应链金融领域开展深度合作;三井物产是知名国际商社,有遍布全球的经营网络,将助推欧冶云商的跨境经营。

此次混合所有制改革实施后,宝武集团占欧冶云商的股比从100%下降到78%

左右,宝武集团的董事长、总经理也不再兼任欧冶云商管理职务。

2015年2月,宝武集团整合内部资源设立了欧冶云商。成立两年多来,欧冶云商业业务呈现爆发性增长,2016年钢材交易量3876万吨,相比2015年实现翻两番。同时,欧冶云商物流加工布局和风险管控能力大幅提升,2016年底系统覆盖率达到1208家,超额完成了“千仓计划”,运帮平台全年运能交易量达到1741万吨,加盟加工中心达到188家,构建了覆盖全国的仓储、运输和加工基础网络。

与一般电商平台不同,实体巨头打造的钢铁电商,不仅是一个交易平台,还涉足钢铁业物流、金融等多个领域,服务全

国钢铁业中大大小小的各类企业。数据显示,欧冶云商供应链金融2016年规模近200亿元,有效解决了中小企业融资难、融资贵的问题。

依托“一带一路”建设和上海自贸区政策,欧冶云商未来将大力实施“走出去”战略,拓展海外新兴市场,加快推动国际大宗商品流通领域的信息共享,提高全球资源配置效率,提升中国在国际大宗商品市场的定价权和话语权。欧冶云商还将参与上海市“期现联动”试点,共同破解大宗商品市场创新发展中的制度瓶颈。此外,欧冶云商还将进一步开放股权,引入更多合作伙伴和投资者,最终实现股份公开发行、上市成为公众公司。