

互联网金融 新管家 发声

中国管理层对互联网金融发出最严厉的警告



刚刚成为互联网金融“新管家”的央行副行长潘功胜，在低调主管支付结算领域一个月后，11月26日亮相2014中国支付清算与互联网金融论坛，首度发声，阐述其施政纲领。

一个月前，原分管支付清算司并主导央行互联网金融的副行长刘士余履新农行，而接任者潘功胜对互联网金融的态度随即成为市场关注的焦点。

我刚分管支付清算业务不久，需要更多的倾听和思考。潘功胜如是开场。

在当日的致辞中，潘功胜首先表扬了互联网金融这个行业的人很聪明、富有创新精神、代表中国金融行业的未来和希望。

话锋一转，他指出，但部分业务领域有点凌乱，潜在的风险值得关注。

在目前互联网金融监管并未完全纳入监管范围的背景下，潘功胜称，应正确理解自律与监管的关系。

他强调，一旦潜在风险过度累积爆发，会迫使监管部门采取更加严格的监管理念和措施，企业应该加强行业自律。在金融危机发生以后，世界上所有经济体毫无例外地对金融市场和金融创新进行严格的监管。正在组建之中的互联网金融协会将强化行业自律。

在这位“新管家”看来，互联网金融并未改变金融的本质，金融行业风险性较高，而且表现出隐蔽性、突发性、传染性、外溢性，一旦失败，风险会波及到其他市场，引发金融风险；而互联网金融绝大多数从业机构并没有经过风险洗礼，风险意识的提升对行业的发展至关重要。潘功胜说，不论金融机构还是互联网企业，只要做相同的业务，监管的政策取向、业务规则 and 标准就应大体

一致，不应针对不同市场主体的监管标准宽严不一，引发监管套利。

此外，针对一些社会上所渲染的互联网金融要颠覆现有金融业的论调，潘功胜指出，这种颠覆论对这个行业发展有害而无益。

在两者的监管标准上，潘功胜强调了公平性，提出防止监管套利，即不论金融机构还是互联网企业，标准应该大体一致，不应针对不同市场主体不同政策。一些业务从线下搬到线上，按照现有规则进行监管，并在实践中完善。

新管家还不忘提醒台下就坐的互联网金融机构们，坚守业务底线，合规经营、谨慎经营。

潘功胜表示，每项业务要遵守一定的业务边界，比如在网络借贷领域，不能搞资金池，不非法吸收公众资金等。

谈及由央行牵头制定的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》这一互联网金融监管的顶层设计，潘功胜则表示，将坚持适度、分类的监管原则，坚持开放包容的理念，在保证底线基础上为行业发展提供空间。

在无为而治许久之后，中国管理层终于对互联网金融发出迄今为止最严厉的警告。

值得一提的是，就在一周前，银监会副主席阎庆民对互联网金融的表态还颇为温和，阎当时的表态是，对新事物还是要包容，适度的容忍，它只要没有酿成区域性风险或者破了银监会此前的一些规定，银监会应该是同意它的，最后才能提出一个新的办法。但结合潘功胜11月26日的讲话，这同样也是一种警告：监管层还在观察，才能决定采用松或紧的监管措施。

潘功胜的表态似乎表明监管层已初步达成一致。潘功胜说，在监管标准上，不论金融机构还是互联网企业，标准应该大体一致，不应针对不同市场主体不同政策。

他还特别提及，互联网金融绝大多数从业机构并没有经过风险洗礼。这难免令市场人士有些担心，尤其是那些在资金池、担保等领域大多存在问题的P2P企业。

管理层很有可能会杀鸡儆猴，毕竟P2P企业做资金池已基本是公开的秘密。一名P2P从业者说，在目前的信用状况下，如果不做资金池，可能很多企业熬不过2个月。

来自地方管理部门的温州市金融办提供的数据显示，如果一家P2P企业不做资金池想实现盈利，规模至少要做到40亿。在目前全国的1500多家P2P中，显然有绝大部分达不到这一标准。10月份的数据显示，当月出问题的P2P平台达到了创纪录的35家，问题包括诈骗、老板失联、提现困难等。

更令人担忧的风险或来自那些存在违规的大平台。来自公安部门的一名人士近期称，宜信也不是不可以倒。目前，由于缺乏实质上的金融监管，P2P平台出问题，基本是公安部门出面查处，罪名大多为非法集资、非法吸收存款等。

历史证明，中国政府并不惮于对金融风险下狠手，比如1998年，中央对全国各地的产权交易的股票交易一律叫停，不少投资者所持内部上市股价值瞬间清零。

(本报综合)

怕被追缴20%个人所得税 九成民间借贷不愿登记

温州民间融资登记制度仍在摸索中前行。

温州市金融办主任、地方金融管理局局长张震宇近日透露的最新数据显示，依然有高达九成的民间融资未能纳入登记体系，而在已登记的融资中，也有将近一半没有登记融资用途。至于登记率不高的原因，张震宇称，到这里备案的人大部分害怕交税，害怕以后追缴20%个人所得税。

作为温州市金融综合改革试验区落地后推出的重点项目，温州民间借贷服务中心(原称温州民间借贷登记服务中心，下称民间借贷中心)于2012年4月26日正式营业，但直至今年3月1日《温州市民间融资管理条例》(下称条例)正式实施，登记才逐步迈向正轨。自3月1日至11月17日，温州总共备案民间借贷4463笔，总金额55.51亿元。

非熟人借贷才肯登记

张震宇是在在中欧陆家嘴国际金融研究院主办的2014陆家嘴金融消费者保护论坛上做出以上表述的。

据他介绍，在这登记的55亿元备案金额中，单笔备案最高金额8784万元，

平均每笔金额124.38万元，单笔300万元以上符合强制备案标准的共526笔393260.92万元，分别占总备案笔数的11.79%、总备案金额的70.85%；从利率水平看，平均年化利率为15.85%。从备案主体来说，近51.4%的备案金额为个人对个人借款，30.1%的备案金额为个人对企业。其中的一个细节是，登记的民间借贷中，有46%-47%没有明确用途，选择登记的原因也大多是因为非熟人借贷，熟人一般不会选择登记。

另据张震宇披露的数据，上述条例实施之前登记的只有30多亿，加起来有80多亿，占到温州目前民间借贷规模的1/10。

金融风暴以前，我们以前的民间借贷是1200亿，现在大概萎缩到了800亿，也就是说1/10的借贷已经接入了我的备案系统。张震宇补充称。

所谓民间借贷中心，就是当民间借贷双方私下达成借贷协议时，可以去中心进行备案登记，民间借贷中心不收取任何费用。在另一种情况下，如果你是找不到好项目的出资人，或是借不到钱的需求方，也可以去中心获得中介的匹配服务，按不同中介支付不等的服务费用，从而顺理成章地留下借贷记录。

警惕信用卡套现风险

一张价值240万元的罚单，让信用卡过度授信问题成为舆论的风口浪尖。在今年6月上海一家三口自杀的案例中，事主办理透支信用卡的真正目的是利用信用卡套现来投资，结果投资失败无力还款。

POS机的滥发，使得信用卡套现轻而易举就能实现。银率金融研究中心分析师孟丽伟表示，这些POS机多数是第三方支付机构、代理商等违规操作，向不具备资质的个人进行兜售。这些机具不但可以供人虚拟交易，从信用卡套

现；有些POS机更是进行了专门改良，将下线的合作商户进行打包整合，用户通过这样的POS机刷卡套现，每笔交易随机对应不同的交易商户，避免了交易后台显示同一家商户重复多笔刷卡交易的情况，躲避套现嫌疑。

专家指出，这种由持卡人通过非正常合法手续将银行卡中信用额度内的资金以现金的方式套取，同时又不支付银行提现费用的行为，不仅违反了国家关于金融业务特许经营的法律规定，背离了人民银行对现金管理的有关规定，还

可能为洗钱等不法行为提供便利条件，给我国整体金融秩序造成隐患。

对个人而言，最可能出现的风险则是，套现后无法按时归还而造成的逾期利息、不良信用记录，甚至是个人信用缺失的法律风险。

由于信用卡业务涉及的市场参与者和环节众多，加上国内外经济交流日趋频繁和外部经济金融形势变化存在诸多不确定因素，有效防范信用卡业务相关风险，还需各方面加强交流与合作。(中财)

中行推境外消费赢iPhone6活动

通讯员 张海也

即日起至2014年12月31日，凡中国银行长城国际万事达澳元卡、欧元卡及英镑卡客户均可参加中行推出的境外消费，赢iPhone 6活动。

推广期内，持卡于境外消费累计每满等值5,000元人民币(不含网上交易)，即可获抽奖机会一次。一等奖：以人民币138元，换购iPhone6(128GB)智能手机一部，名额1名；二等奖：以人民币88元，换购iPhone6(64GB)智能手机一部，名额3名；三等奖：等值人民币2,88元返现，名额80名。

中行乐清市支行温馨提醒广大持卡客户：

- 1、参加此优惠活动的客户可同时参与长城国际卡的其他优惠活动。
- 2、大抽奖将于2015年2月或之前进行，抽奖机会 unlimited，持长城国际万事达澳元卡、欧元卡或英镑卡于境外消费累计每满等值人民币5000元(不含网上交易)，即可获抽奖机会一次，如此类推。
- 3、同一客户的主卡(含附属卡)的证件号项下，持卡人账户只可享有中奖机会一次。
- 4、一等奖及二等奖：经确认为中

奖者后，中奖者会收到专人通知。中奖者需确认是否接受智能手机礼品或选择以返现代替，一经确认选择后将不能更改或取消。如中奖者在获奖通知后的一个工作日内未明确表示接受奖项，则视为自动放弃获奖权，该中奖者之获奖资格不予以保留。

一等奖中奖者可选择(以人民币138元，换购iPhone 6(128GB)智能手机一部)礼品或选择以获得等值人民币4,888元返现代替礼品；二等奖中奖者可选择(以人民币88元，换购iPhone 6(64GB)智能手机一部)礼品或选择以获得等值人民币3888元返现代替。三等奖：人民币2888元返现中奖资格被确认后，将会于确认后4-6星期内，直接记入主卡账户内。

5、中奖人须妥善履行其在中国税法项下之纳税义务，并履行应缴的个人偶然所得税义务。详询中国银行官方网站或电询4006695566

这个秋冬到农行享温暖

通讯员 周乘浪

即日起，到全市农行各网点办理指定业务，即可参加赢积分、送温暖活动，积分可以在网点现场兑换温暖用品(高档四件套、筒爱毛毯、时尚印花毯、毛巾礼盒等)。

- 活动指定九大产品介绍：
- 1、存款到农行。定活通，让您享活期便利，拿定期收益。
 - 2、结算到农行，汇贷通，汇款全免费，贷款好轻松。
 - 3、掌银用农行。新一代通用K宝掌上银行，享大额免费汇款，更有每月120台手机豪礼相送。
 - 4、消费用农行。贷记卡，带您领略非一般的时尚生活。
 - 5、欧元汇款来农行。速汇通，欧

洲特快汇款专家。
6、三农选农行。新农宝，首款综合金融支农银行卡。
7、基金买农行。基金宝，点滴积累，成就人生梦想。
8、电话转账选农行。智付通，您店里的智能银行。
9、代发工资来农行。快速便捷的薪资代发服务。

温馨提醒：积分标准和兑换规则详询全市农行各网点。

乐清农商行 升息揽储

通讯员 包丽娟

11月22日起央行降息了。不怕！乐清农商银行通知存款、各期限定期存款利率一浮到顶，全面上浮20%，帮您弥补降息损失！更有五年期储蓄存款利率高达5.4%，媲美理财产品和国债！

随便怎么降，我们就是这么任性，给您最大的实惠！

乐清农商银行存款利率如下：一天通知存款为0.96%；七天通知存款为

1.62%；三个月定期存款为2.82%；半年定期存款为3.06%；一年定期存款为3.3%；两年定期存款为4.02%；三年定期存款为4.8%；五年定期存款为5.4%。

工行公务卡发卡量超500万张

通讯员 陈文

据悉，截至2014年10月末工行已累计发行公务卡超过500万张，达到503.5万张。其中今年前10个月新增发卡量132.9万张，公务卡业务呈现出快速健康的发展态势。

工行相关负责人介绍说，公务卡作为一种现代化支付结算工具，不仅携带使用方便、透明度高，而且最大程度减少了单位现金结算和报销作业的管理成本，受到企事业单位的广泛欢迎。为满足公务卡单位日常管理需要，工行为所有公务卡客户免费提供了公务卡支持系统。该系统支持用卡单位对公务卡持卡人进行事前层级授权、额度控制，直接锁定风险敞口。刷卡交易过程中如有异常，系统将会实时捕捉并干预，保障用卡安全。在报销环节上，持卡人的

会议费、差旅费、交通费、招待费及零星采购费等公务消费支出，通过银行卡结算能够保留消费地点、消费金额、消费时间，为财务报销杜绝假发票提供了有利支持。财政预算单位可以登录公务卡支持系统获取数据，勾选成功后通过网银或者财务POS报销。企业单位则可以通过ERP系统与银行系统对接直接获取数据，自动进行查询与核对，并通过网银或者批量入账方式完成报销，大幅提高了财务管理效率。

根据公务卡的使用特点，工行为公务卡持卡人提供年费、挂失、补办、更换卡片等多项手续优惠减免，还可以获赠旅行不便险、交通意外险等增值服务。此外，工行还独家提供信用卡透支逾期不用缴纳全额罚息的服务，受到持卡客户的广泛欢迎。