

互金平台玩不转 银行接管“校园贷”

本报记者 史诗

最初那个代表金融创新的“校园贷”，现如今乱象百出，校园欺诈、高利贷、裸贷、暴力催收成为其代名词。日前，银监会联合教育部、人社部发布了《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》(以下简称《通知》)，要求现阶段一律暂停网贷机构开展在校大学生网贷业务，并逐步消化存量业务，同时鼓励银行等合格放贷主体进入“校园贷”，并明确互联网平台可以提供助贷等服务。

银监会相关负责人表示，往往就是因为资金来源的不合规、不合法，导致资金成本高、风控能力差，所以才出现高利贷、高坏账，以及暴力催收等问题。“校园贷”迎来新一轮整肃。

整肃市场打开大门，设定“合格放贷主体”

“早前银行被叫停开展校园信用卡业务，大学生金融市场面临空白，在互联网金融兴起以后，互金公司注意到了市场空白，纷纷进入市场，但这几年校园金融市场是不规范的。”在易观智库分析群组副总马韬看来，鼓励银行进入“校园贷”市场其实也是为了正常、合规满足大学生的合理金融借贷需求。

《通知》从资金的来源问题上对“校园贷”的合规性进行了界定，放贷资金必须来自“合格放贷主体”。业内人士分析，从目前来看，在网贷机构备案整改还未结束之前，这一主体指的就是由银监会批准设立的各大银行和消费金融公司等持牌金融机构。

其实银监会对“校园贷”问题早有关注。早在今年4月21日，银监会召开一季度经济金融形势分

析会，银监会主席郭树清就对“校园贷”引发的恶性事件进行了反思。他在会上表示，要加强互联网金融与信息科技风险防控，持续推进网络借贷平台(P2P)风险专项整治，做好清理整顿工作的同时，加强商业银行对大学生的金融服务。

一直以来，“校园贷”问题频发的一个重要原因，在于整个行业信息不够透明，学生多头借贷情况时有发生，以致到头来超出还款能力，不得不寻求其他办法。

业内人士分析，此次《通知》或将充分保障学生借贷人权益，极端违法违规的行为有望遏制。此外，由于所规定的“合格放贷主体”的信息已经较为完善地集中在央行征信系统中，因而对校园信贷行业来说，多头借贷的问题有望根除。



视觉中国

P2P互金平台助贷，为银行提供用户导流

一声令下，P2P平台势必暂时暂停其贷款业务，但是可以转向为银行提供服务，成为助贷机构。这些机构有一定“校园贷”用户基础，可以为银行提供用户导流，还可以进行用户筛查、评价等辅助工作。也就是说，只要资金来源严格符合规定，且不违反银行“助贷机构”相关规定，这些平台就能合理开展业务。

此前，在银监会举办的媒体沟通会上，中国人民大学金融科技与互联网安全研究中心主任杨东就认同了互相合作的这种模式。“互联网企业有消费场景、大数据、云计算等技术能力，传统金融机构有风控能力、资金实力，两者结合能够更好地服务普惠金融群体。”

马韬认为，银行从自身意愿来说，其实并不愿意花特别大的力气做这个事情，因为这是一个性价比比较低的业务。未来要解决这个问题，首先要有足够的技术把成本降下来，银行的优势在于合规、品牌和信誉方面，互联网机构或者网贷平台值钱会有一些数据积累和沉淀，包括它对学生的风险和控制模型不断的调整，从未来的趋势上来看，银行想要

降低成本，如果自身没有流量和场景优势的话，可以选择考虑和“校园贷”平台合作。

这种模式早已初现端倪。此前，中国工商银行与分期乐商城联合开发了一款“工银分期乐联名卡”信用卡，并于6月初先后在武汉大学、中山大学等九所高校的线下发卡启动试点；阿里巴巴、蚂蚁金服今年年初和建设银行签署了三方战略合作协议，蚂蚁金服将协助建设银行推进信用卡线上发卡业务，双方将推进线上线下渠道业务合作、电子支付业务合作、打通信用体系；不久前，京东金融也与中国工商银行签署合作协议，将在金融科技、零售银行、消费金融、企业信贷、校园生态、资产管理、个人联名账户等领域展开合作。

杨东认为，这些企业或多或少有金融牌照，如网络银行、民营银行的牌照，它们也有场景，如购物、社交、聊天等，能够对大学生个人画像，了解其消费能力和信用度，风控能力比较强。

业内人士认为，未来他们的格局应该是跨界融合、跨界合作的局面，双方利用不同的优势共同拓展学生市场、发挥各自所长。

“校园贷”未来，征信完善是治理根本

一直以来伴随“校园贷”的争议很多，除了上述催贷环节问题，“校园贷”的商业模式也有待创新。

“学生贷款的用于何处，是问题的焦点。用于学生高消费的贷款应该受到限制，‘校园贷’的商业模式应该是鼓励和引导学生将贷款用于学习与提高技能有关的消费。”欧阳日辉说。

对于今后校园信贷行业如何“正本清源”，杨东建议，校园贷款机构应当时刻树立“社会责任”意识，保护金融消费者利益；同时，加强金融消费者教育和风险提示；其次，建立良性催收机制；最后，为

大学生提供合适的差异化服务。

“国外的‘校园贷’业务做得比较好的，如桑坦德银行，为校园贷款设立合理的额度限制，而且会根据学生的年级、地域、家庭情况等不同，提供多层次、个性化、差异化、多样化的金融服务。”杨东说。

此外，大数据移动互联网时代，个人信用体系不断完善，大学生的借贷消费需求也逐渐成为刚需。杨东认为，在校园信贷领域，大学生群体的个人信用体系、个人大数据征信完善或将成为治理“校园贷”更为有效的途径。



视觉中国

个人征信牌照“靴子”仍未落地，行业何去何从

第二看台

新华社记者 王晓洁

征信体系是现代金融业的基石。然而，在互联网金融火热发展之时，个人征信牌照迟迟未能落地，至今无一家机构获得央行批准。业内人士认为，征信市场从业机构确实存在规范经营不够的问题，行业仍需深度调整。

2015年1月，央行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》，要求芝麻信用、腾讯征信、中诚信、考拉征信等8家机构做好个人征信业务的准备工作，准备时间为6个月。可如今，2年多过去了，个人征信牌照的“靴子”仍未落地。

不可否认的是，当前的征信行业确实存在种种问题。大成基金首席经济学家姚余栋在近日由新华网主办的“国家金融科技高峰论坛”上表示，征信行业存在无序竞争的问题，包括标准不统一、信息过度采集、信息泄露倒卖等，从业机构规范经营不足。

那么，在监管部门牌照发放搁置的情况下，征信行业何去何从？

“我们早已递交材料申请牌照，但是还没有获得批准。非常期待征信行业可以被有效监管，没牌照的情况下，开展业务不易获得信任。”北京安惠惠

众征信有限公司总经理常胜告诉记者。

常胜坦言，目前征信的监管仍不完善，行业鱼龙混杂，正规军生存下来并不容易。

虽然迟迟未发牌照，但央行多位官员在公开场合都曾呼吁过个人征信机构的合规化。

央行副行长陈雨露在今年4月曾经公开表示，个人征信行业应该遵守三个原则：一是第三方征信独立性原则，征信机构在公司治理结构和业务开展上，应确保独立，防止利益冲突。二是征信活动公正性原则，应充分体现社会的公平和正义。三是个人信息隐私权益保护原则，防止个人信息被过度采集、不当加工和非法使用。

对于未来个人征信机构的发展路径，姚余栋认为，由行业组织牵头共同发起成立个人征信机构，应当鼓励和支持。

“由于缺乏有效统一的信用信息共享机制，互联网金融从业机构之间‘信息孤岛’问题突出，不利于提升行业风险管理水平。由具有行业公信力和独立性的行业组织牵头相关从业机构共同发起成立个人征信机构，有助于建立健全信用基础设施。”姚余栋说。

中国人民银行金融研究所互联网金融研究中心副主任伍旭川表示，基于金融大数据的商业化，应坚持目的正当、技术正当、数据共享。如今大数

据商业化的问题很多，用户个体的权益被严重忽略，知情权不彻底、同意权很被动；数据市场也呈现了寡头垄断的趋势，表现为数据收集不开放、行业话语权垄断。

值得肯定的是，目前我国正在不断完善个人信息保护方面的法律法规。《最高人民法院、最高人民检察院关于办理侵犯公民个人信息刑事案件适用

法律若干问题的解释》今年6月1日起施行，对侵犯公民个人信息犯罪的定罪量刑标准和有关法律适用问题做出规定。

伍旭川建议，要完善包括征信在内的金融数据市场，就要形成大数据法律和监管体系，加强对数据处理的使用和规范，同时创新监管方式和提升监管能力，加强相关领域的人才培养。



个人征信

业界声音

胡润：全球少壮派白手起家富豪榜 科技企业CEO位列前十

胡润研究院近日发布《2017胡润全球少壮派白手起家富豪榜》，统计了全球40岁及以下且白手起家的十亿美金富豪。马克·扎克伯格以4000亿人民币成为全球少壮派白手起家首富。美国以20位遥遥领先，其次中国18位，比去年多5位。中美两国加起来占全球八成。



Facebook创始人马克·扎克伯格以4000亿人民币位居榜首，扎克伯格在哈佛的室友达夫·莫斯科维茨以690亿人民币占据第二，爱德华·萨维林以525亿人民币紧随其后。来自Snapchat的伊万·斯皮格以345亿人民币位列第七，成为全球最年轻的白手起家富豪。

前十名中，Facebook、Uber、Snapchat和AirBnb这四家公司就贡献了11位，还有一位来自大疆创新。“无人机大王”大疆创新37岁的汪滔是中国少壮派白手起家首富，37岁的汪滔以280亿人民币排名第九位。汪滔拥有大疆科技45%的股份，大疆科技在小型无人机市场上保持垄断地位。大疆创新前不久在美国纽约发布其第一款掌上无人机。

季晓南：我国投入绿色发展资金大增



“近年来，我国绿色金融加速提升。金融机构加大了绿色产业投入力度。多家商业银行推出绿色信贷业务，一批符合绿色发展条件的企业上市，一批绿色债券成功发行，绿色发展资金大量增加。”在近日举行的“2017中国绿色发展论坛”上，国有重点大型企业监事会原主席季晓南说。

金融对推动产业绿色转型具有战略引领和强烈推进作用。据测算，2015年—2020年，为推进绿色发展，我国每年约投资3万亿元人民币。除财政投入外，大部分资金来自于金融机构。债券方面，2016年我国发行绿色债券2300亿元人民币，占全球绿色债券发行的40%；信贷方面，21家主要银行的绿色信贷达到7.5万亿元，占各项贷款总额的8.8%等。

然而，金融企业在助推绿色发展方面仍有大量工作要做，仍存在较大差距。一是与巨大的市场需求相比，绿色经济发展资金存在巨大缺口。据估计，我国需要的绿色投资，财政最多只能提供15%的资金，85%以上绿色投资需要其他资金给予补助。二是绿色项目具有前期投入较大、回报周期较长，有些项目还具高风险和低收益特征。受金融“脱实向虚”影响，许多社会资本追求“短平快”和高回报，绿色基金还不能满足多层次绿色发展的需要。引导市场资本更多投向绿色项目，成为金融助推绿色发展所面临、必须解决的现实问题。

马克·卡尼：“影子银行”市场已被驯服

国际监管机构警告，有关驯服“影子银行”市场中有毒部分的行动已取得胜利。这些有毒部分是10年前引发全球金融危机的一个重要因素。



根据金融稳定委员会(FSB)的年度报告，20国集团(G20)实施的改革成功解决了造成那次危机的最紧迫问题，这些改革包括加强对影子银行的监管。影子银行有着与银行类似的职能，例如放贷，但不具备银行那样的安全保障措施。FSB是一个由政策制定者和监管者组成的国际机构。

在金融危机期间，影子银行构成的威胁在美国国际集团(AIG)身上展露无遗，这家美国保险集团因销售次级抵押贷款衍生品合约而遇到麻烦，后来需要1800亿美元资金纾困。

金融稳定委员会主席、英国央行(Bank of England)行长马克·卡尼近日表示：“过去10年，G20金融改革修复了导致此次全球金融危机的缺陷。”他在德国汉堡G20峰会上发布了他的报告。

过去5年，金融稳定委员会一直致力于加强对影子银行体系的监管控制。在一个新闻发布会上，卡尼表示：“我们认为，(影子银行)活动剩下的是基于市场的有韧性的金融。”

“如果不对监管规定做出一些改变，它将以另一种形式卷土重来。我们现在要说的，是我们已采取措施，既解决了有问题的一面，又维持了已有的活动，其意义非常重大。”

(图片除标注外来源于网络)