

商业银行互联网贷款 公开征求监管意见

▶ 本报记者 李洋报道

5月9日,中国银保监会对外公开《商业银行互联网贷款管理暂行办法(征求意见稿)》。《办法》共七章七十条,从风险管理体系、风险数据和风险模型管理、金融科技风险管理、贷款合作管理、监督管理等方面对商业银行互联网贷款管理提出明确要求。

商业银行网贷从严

《办法》明确,单户用于消费的个人信用贷款授信额度应当不超过20万元,到期一次性还本的,授信期限不超过一年。在风险管理方面,《办法》要求商业银行建立全面风险管理体系,在贷前、贷中、贷后全流程实行风险控制,加强风险数据和风险模型管理。

与传统线下贷款模式相比,互联网贷款具有依托大数据和模型进行风险评估、全流程线上自动运作、无人工或极少人工干预、极速审批放贷等特点,在提高贷款效率、创新风险评估手段、拓宽金融客户覆盖面等方面发挥了积极作用。与此同时,互联网贷款业务也暴露出风险管理不审慎、金融消费者权益保护不充分、资金用途监测不到位等问题和风险隐患。

中国银保监会有关部门负责人表示,由于现行相关管理办法未完全覆盖上述问题,且商业银行互联网贷款对客户实行线上认证,实际上已突破了面谈

面签和实地调查等规定,有必要尽快补齐制度短板。

根据《办法》定义,互联网贷款是用于借款人消费、日常生产经营周转等的个人贷款和流动资金贷款。简单地说,《办法》中涉及的是商业银行线上发放贷款。

据悉,为有效防控互联网贷款业务风险,《办法》重点从以下方面进行规范。一是明确互联网贷款小额、短期的原则,对消费类个人信用贷款授信设定限额,防范居民个人杠杆率快速上升风险。二是加强统一授信管理,防止过度授信。三是加强贷款支付和资金用途管理。四是对风险数据、风险模型管理和金融科技风险管理提出全流程、全方位要求,压实商业银行的风险管理主体责任。五是强化事中事后监管。

网贷风险管理仍存挑战

近日,在北京工作的王女士以月付款的形式通过蛋壳公寓租住了一间房,然而签订合同后申请月付时却遭遇到麻烦。王女士对记者表示,自己申请完月付后,被告知需绑定微众银行账户申请贷款,在此过程中,租户需要提供身份证明和录制相关视频。王女士疑惑的是,点击申请贷款之后“我的个人资料”去哪儿了?

资料显示,微众银行是由腾讯公司

及百业源、立业集团等知名民营企业发起设立,2014年12月经监管机构批准开业,是国内首家民营银行和互联网银行。

实际上,自2014年首家民营银行开业以来,民营银行发展5年有余,已成为我国银行市场中特色的新生力量。截至5月6日,在19家已开业的民营银行中,已有9家直接或间接公布2019年业绩数据,整体表现出快速扩张的态势。其中,苏宁银行2019年净利润更是同比增长超过20倍。

在金融市场开放的同时,我国对商业银行互联网贷款监管也面临挑战。由中国互联网金融协会编著的《中国互联网金融年报(2019)》在表述互联网金融发展总体现状时强调,“总体上,我国互联网金融行业规范健康可持续发展的方向并未改变,但面对信用、合规、声誉、技术等方面的风险以及法律制度体系、监管体制机制、行业基础设施、从业机构内控、社会监督效力等方面的挑战应清醒认识、准确把握、妥善应对”。其中,在互联网银行章节提出,互联网银行风险管理面临挑战,系统内生故障风险、外部攻击风险等不断升级,线上业务对于风控理念、模式、流程等方面也提出了更高需求。

记者注意到,此次《办法》征求意见稿中,在多个章节提出消费者保护要求。一是商业银行应当建立互联网

贷款人权益保护机制,将消费者保护嵌入互联网贷款业务全流程管理,做到卖者尽责。二是围绕借款人数据来源、使用、保管等问题,对商业银行提出明确要求,特别对取得借款人风险数据授权时进行了具体规定。三是要求商业银行落实向借款人的充分信息披露义务,应充分披露贷款主体、实际年利率、年化综合资金成本、还本付息安排、逾期清收、咨询投诉等信息,切实保障借款人的知情权和自主选择权。四是严格禁止商业银行与有违规收集和使用个人信息、暴力催收等违法违规记录的第三方机构合作。

然而值得注意的是,根据此次《办法》征求意见稿定义,互联网贷款是用于借款人消费、日常生产经营周转等的个人贷款和流动资金贷款。“简单地说,《办法》中涉及的是商业银行线上发放贷款,不是指P2P网贷。”中国银保监会有关工作人员补充说。

而长期处于监管法外之地的P2P网贷行业,却一直存在着高利贷、砍头息、暴力催收、逾期高罚金等一连串令大多数贷款人担心与头痛的问题,行业正常发展秩序遭到严重破坏。业内人士表示,对于P2P网贷行业来说,不仅需要监管规范行业的发展,P2P网贷企业也必须积极主动应对,集整个行业之力,共同打造与推动P2P行业标准化。

1-4月高技术产业实际使用外资 同比增长2.7%

本报讯(记者 李洋) 5月14日,商务部举行例行新闻发布会,介绍今年1-4月全国吸收外资情况。会议透露,1-4月,受新冠肺炎疫情影响,全国实际使用外资2865.5亿美元,同比下降8.4%,不含银行、证券、保险领域数据,下同),比一季度降幅收窄4.7个百分点。4月当月,全国实际使用外资703.6亿美元,同比增长11.8%(折合101.4亿美元,同比增长8.6%)。

1-4月,高技术产业实际使用外资同比增长2.7%。其中,信息服务、电子商务服务、专业技术服务同比分别增长46.9%、73.8%和99.6%。

1-4月,主要经济体和区域中,“一带一路”沿线国家实际投入外资金额同比增长7.9%;东盟实际投入外资金额同比增长13%;欧盟实际投入

外资金额同比下降29.1%。

今年以来,党中央、国务院出台了一系列稳外资政策措施,着力加强投资促进和保护,外商投资信心不断增强,一批重点外资项目陆续签约落地,加之去年同期基数较低,我国4月份实际使用外资实现正增长。同时,全球疫情形势依然严峻,全球跨国直接投资仍然处于严重低迷状态,今年吸收外资形势依然严峻复杂,稳住外贸外资基本盘的压力依然很大。

下一步,商务部将按照党中央、国务院决策部署,扎实做好“六稳”工作,全面落实“六保”任务,促增量、稳存量并举,加强外资企业和重点外资项目服务保障,抓好各项稳外资政策落实,持续优化营商环境,进一步做好招商、安商、稳商工作,不断增强外商在华长期投资经营信心。

央行等四部门推出26条金融措施 支持粤港澳大湾区建设

本报讯 中国人民银行、银保监会、中国证监会、国家外汇局近日发布《关于金融支持粤港澳大湾区建设的意见》,从促进粤港澳大湾区跨境贸易和投融资便利化、扩大金融业对外开放、促进金融市场和金融基础设施互联互通、提升粤港澳大湾区金融服务创新水平、切实防范跨境金融风险等五个方面提出26条具体措施。

《意见》提出,支持银行开展跨境贷款业务。支持粤港澳大湾区内地银行在宏观审慎框架下,向港澳地区的机构或项目发放跨境贷款。支持港澳银行在内地的分支机构为粤港澳大湾区建设提供贷款服务。在扩大银行业开放方面,《意见》

提出,支持各类符合条件的银行通过新设法人机构、分支机构、专营机构等方式在粤港澳大湾区拓展业务。

《意见》还提出,有序推进粤港澳大湾区金融市场和金融基础设施互联互通。逐步开放港澳人民币清算行参与内地银行间拆借市场。优化完善“沪港通”“深港通”和“债券通”等金融市场互联互通安排(包括适时研究扩展至“南向通”)。

中国人民银行表示,《意见》的出台,有利于提升粤港澳大湾区在国家经济发展和对外开放中的支持引领作用,为建设富有活力和国际竞争力的一流湾区和世界城市群提供有力的金融支撑。 吴雨

无线充电国标发布 引领新能源汽车充电新时代

▶ 本报记者 戈清平报道

近日,国家标准化管理委员会公告发布GB/T 38775.1《电动汽车无线充电系统第1部分:通用要求》、GB/T 38775.2《电动汽车无线充电系统第2部分:车载充电机与充电设备之间的通信协议》、GB/T 38775.3《电动汽车无线充电系统第3部分:特殊要求》、GB/T 38775.4《电动汽车无线充电系统第4部分:电磁环境限值与测试方法》共4项国家标准。这4项国家标准是电动汽车无线充电标准体系中重要的基础通用标准。

电动汽车无线充电国标的发布在业界引起巨大反响。国家标准化管理委员会相关负责人表示,它填补了我国在电动汽车无线充电技术领域国家标准规范的空白,完善了电动汽车无线充电标准体系,对系统性能、安全及功能提出了明确的要求和测试方法,可支撑私人应用领域的无线充电系统产品开发、测试和应用。该系列标准的发布是推动我国电动汽车无线充电产业化发展进程的里程碑,丰富了我国电动汽车充电技术体系和应用场景,真正发挥标准的技术引领作用。

比肩国际标准 有望成为世界三大体系

近年来,我国新能源汽车发展迅猛。根据中国汽车工业协会发布的数据,目前我国已成为世界上新能源汽车产销量最大的国家。

在这个领域的标准制定和发布上,中国起步虽稍晚于北美、欧洲等发达国家,但如今已后发先至,成为世界上发布国家标准的第一国。在2019年初,宝马已经推出了一款采用无线充电技术的量产车型。同时,北美的SAE标准、欧洲的IEC和ISO标准是新能源汽车无线充电领域业界比较认可的地区标准,但他们成为国际标准还停留在讨论阶段,如今中国国家标准的发布也为未来新能源汽车行业的发展奠定了坚实的基础。

“随着此次国标的发布,对我国乃至世界范围内的电动汽车无线充电的大规模部署至关重要,统一标准后将使得任何厂家的电动汽车都可以使用统一的无线充电系统。”作为国标参与制定方,



图片来源:WiTricity

WiTricity大中华区总经理孙立如是说。作为国标参与制定方,安洁无线科技(苏州)有限公司总经理陈卫东深感此次无线充电国标发布的及时性和重要性。“从此,这个领域的从业者可以依据国标开发、部署电动汽车的无线充电技术方案。同时,国标也将成为汽车和公共充电基础设施部署的重要市场推动力”。

另一个国标参与制定方,浙江万安科技股份有限公司总经理杨国勋也表示:“国标的发布释放出无线充电这个产品可以量产的信号,也坚定了行业者深耕的信心。毕竟用户除了关注产品的性能、质量、成本外,也非常关注产品的可制造性。国标的发布将在今后无线充电领域的生产后续质量体系提供参考。”

市场巨大 无线充电未来可期

在无线充电技术出现之前,我国电动汽车充电一直是通过充电桩充电。而无线充电技术能够实现电动汽车的自动

充电,是电动汽车自动驾驶全使用周期无人化操作的最后一环,同时也能极大地提升用户停车充电的无感化体验,是一种集智能化、无感化、高端化为一体的新的充电技术。

除了技术领先外,无线充电领域还拥有巨大的市场空间。目前,我国充电桩与电动汽车的增长速度不成比例。数据显示,截至2019年6月,我国新能源汽车与公共充电桩的比例为8.7:1,算上私人充电桩后也只能达到3.5:1。这意味着,如果不自己架设充电桩,那么,每个充电桩要服务8-9辆电动车。

同时,国家对充电桩的安装不管是在户外还是在居民小区内都有比较严格的规范。另一个更加严峻的事实是,各地安装的充电桩也存在部分质量问题。

虽然无线充电技术的前景十分美好,但是此前国内还没有无线充电标准,造成这一行业发展缓慢。杨国勋表示,有了国标后,行业就有标准和规范,将会极大地促进无线充电市场的发展。“为此,万安已建立了无线充电生产基地,就是希望做到未雨绸缪。当国标出来后,

有客户和市场机会时,我们能做好产品、服务、生产制造等各个环节,让客户放心。”

不过,一个严峻的事实是,不管是给整车安装无线充电装置,还是在地面安装充电系统,目前的价格都还比较高。“不过,随着今后规模化应用后,无线充电系统的价格一定会降下来,而且人们也愿意为便利买单。”孙立满怀信心地表示,特别是有了国家标准的推动,这就犹如一把开启正向循环的钥匙,推动市场逐步普及无线充电技术,从而让价格降下来。

那么,无线充电系统能否像新能源汽车和充电桩一样享受政府补贴?陈卫东表示,如果这一市场确实有需求,那么政府补贴应该一视同仁。在他看来,政府补贴对于行业有较大的扶持作用,他也非常期待。

“关于政府在资金上的扶持,对行业非常有帮助。”杨国勋建议,政府可以借鉴补贴新能源汽车刚起步时的做法,从舆论上、资金上、标准上给行业进一步的支持。

我国投入使用的北斗终端套数 2019年新增20%

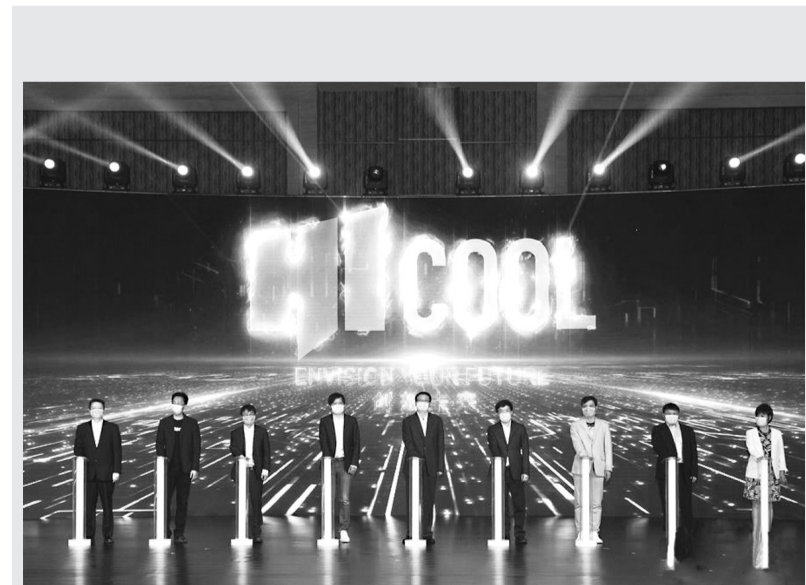
本报讯 “开展北斗应用,投入使用的北斗终端套数快速增长,2019年新增20%;依托海外业务资源及重大工程建设项目,在‘一带一路’沿线国家推进北斗应用。” 5月14日,中央企业北斗产业协同发展平台揭牌暨线上开通仪式在北京举行。该平台旨在进一步共同推动北斗规模化应用和产业化发展,标志着中央企业北斗创新发展进入了新阶段。

近年来,在国务院国资委和有关部门、单位、协会的共同支持下,中央企业北斗产业化、规模化、国际化快速发展,承担国家各类北

斗重大工程任务,有力带动北斗服务能力提升。

下一步,中央企业北斗产业协同发展平台将着力提升创新力、增强竞争力、扩大影响力,把握北斗全球组网、全球服务重大机遇,不断培育新技术、新产品、新业态、新模式。

近年来,北斗高精度及北斗辅助快速定位用户突破5亿。目前正在抓紧建设的北斗三号区域短报文应用服务平台,将有力推动北斗高精度、短报文服务与5G、大数据、云计算等融合创新,形成北斗全球竞争新优势,支撑经济社会信息化转型升级。 胡喆



5月15日,HICOOL全球创业者峰会暨创业大赛在北京启动。据了解,该大赛由北京海外高层次人才协会主办,致力于面向全球寻找优质项目并助力其在北京快速发展,重点聚焦人工智能、生物健康、新一代信息技术等领域。大赛将于今年9月在北京进行复赛和决赛。

新华社记者 鞠焕宗/摄