

## 外管局加强个人购汇监管 遏制资本违规外流

## 开年融资频频或为 互联网金融业带来新鸿运

进入2017年,在经历了合规整顿之后,仍然有大量资本看好互联网金融业未来的发展,互联网金融行业又站在了新的起跑线上。

2016年,是网贷行业面临监管收紧、大整顿、大洗牌的一年,随着《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》的落地,全国P2P网贷行业经历了监管政策从无到有的过程。互联网金融专项整治、备案登记制、银行存管等相关制度的推出,在网贷行业掀起了巨浪。据网贷之家发布的2016年报告显示,截至2016年12月底,网贷行业正常运营平台数量为2448家,相比2015年底减少了985家。

进入新的一年,互联网金融业呈现出新气象。1月3日是2017年的第一个工作日,中国汽车金融服务平台拓道金服举行A轮融资发布会,宣布获得8000万元A轮融资,为2017年全行业加速发展开了一个好头。

拓道金服成立于2013年,一直专注于“汽车+金融”。董事长张罗军表示,汽车金融有着万亿市场,互联网金融公司的发展,关键看底层资产。“目前公司拥有自营底层资产——汽车抵押贷款,是拓道金服3年多来稳健发展的根基,同时符合互联网金融行业‘小额、分散’的监管精神。”张罗军希望此次融资的东风为行业带来新鸿运。

无独有偶,1月4日,人人金服也在杭州宣布A轮融资获得亿元创投5000万元资本,融资款将用于人人金服加强系统开发、平台运营、团队建设和风控体系等方面,助力人人金服继续坚持破解中小微企业发展中资金瓶颈的战略选择,以实际行动支持实体经济发展。据公开资料显示,截至2016年底,人人金服共发出了27574笔贷款,平台服务了67万用户,累计交易量40亿元。人人金服董事长李敏表示,供应链金融行业已开启万亿级蓝海,将用“产业+金融+互联网”的新模式,突破实体经济融资难的桎梏,提升产业发展运行效率。

其实,互联网金融行业的这股深受欢迎、“撸起袖子加油干”的新风早在2016年底就开始兴起:2016年12月20日,鑫合汇对外宣布获得7.1亿元的B轮融资;29日,钱多多成功获得总额为4.5亿元的战略投资,现已实到融资金额1亿元,成功实现B轮融资……据网贷之家的不完全统计,截至2016年底,2016年网贷行业的融资次数与金额均超过2015年。“我们初步统计,2016年网贷行业风投融资额是182亿元,2015年是131.5亿元。”盈灿咨询副总经理于百程告诉记者,监管细则的出台,整顿了行业的乱象,同时也使竞争力强的公司脱颖而出,备受资本的青睐。

作为投资方,立元创投董事长谢峰强调了金融的三大属性。一是金融无处不在,二是信用、杠杆、风险是金融的关键因素,三是金融最终要为实体经济服务。谢峰表示,互联网金融企业要充分运用互联网这一提升金融效率的工具,以国际化的视野和弄潮儿的气魄,在新的一年里更上一层楼。

本报记者 何飘飘

## 来这里触摸浙江 近代货币金融史的脉络

想了解浙江近代的钱都是什么样子吗?来浙江省博物馆武林馆区吧,这里正在举办“观泉阅世:浙江近代货币金融概览”。记者日前来到该馆区二层展厅,看到共展出了246件(组)珍贵实物和影像资料,并且意外寻觅到罕见的第一套人民币票样的踪迹。据悉,此次展览将持续至2017年3月。

据浙江省博物馆馆长陈浩介绍,浙江地处东南富庶之地,早在春秋战国时期就有金属货币的流通。唐宋时期,以质库为代表的金融机构遍布浙江全省,杭州更是铸钱、金银、纸币并行流通。明朝中叶,钱庄的出现将浙江金融推向一个新高度。陈浩说,此次展览主要从3个部分呈现鸦片战争以来浙江货币金融的概况,推出了浙江近代货币形式的流变、浙江近代金融机构的变迁和浙江近代货币管理变革的“三部曲”。

浙江的近代货币大致经历了太平天国在浙江的铸币、银元的开铸、从制钱到铜元、辛亥光复时期的币券、闽浙赣根据地的货币以及抗战时期货币等历史时期,钱币的形态也变化繁多。

天京事变后,太平军曾两次攻占杭州,为增加财政资金来源,开始在驻地开炉铸造货币。这些钱币距今有100多年历史,是研究经济制度不可或缺的实物资料。太平天国运动被镇压后,这些货币被清政府大量收缴和销毁,因而存世较少。清政府则开铸了“光绪元宝”铜元,后改面文为“大清铜币”。光绪二十九年,浙江省在杭州设铜元局。浙江铸造的铜元中间有一“浙”字,俗称“中心浙”。

抗战时期,浙江地方银行成为浙江金融界在抗战中的主力银行。中国共产党在其领导的浙东抗日根据地及苏浙皖边根据地发行包括国库兑换券、银行币、地方政府币、商会币等形式的浙东抗币和江南抗币,禁止日伪币,有力促进了浙江抗战新局面的到来。在此期间,浙江地方银行总行和分行先后内迁,抗战胜利后迁到杭州复业,改为浙江省银行。

钱庄则是近代金融机构变迁的又一产物。明末清初以来,钱庄与银铺发展起来的银号渐趋同一。浙江钱庄主要分布于杭州、宁波、绍兴、湖州、温州等地,随着商业经济发展,新式银行不断登上历史舞台。

展区中,最吸人眼球的当属面值各异的“第一套人民币”票样了。所谓票样,就是人民币流通前印出来的样子。第一套人民币共12种面额,最小面额只有1元,最大面额达5万元。该套人民币停止使用长达半个世纪,存世数量不多。

见习记者 李嫣

房、炒股和购买保险。很多人戏称这种汇款是“蚂蚁搬家”式汇款——发动家里的亲戚、朋友,以旅游等名义,同一天或者连续几天分别购汇后,将外汇汇给境外同一个人或机构。

中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军认为,当前我国个人对外投资只能通过规定的渠道如QDII等实现。把外汇用于境外购房、炒股等做法在以前也是不允许的,这次只是对既有政策的强调。

赵锡军说:“你要到境外去投资房地产也好,其他投资也好,都是需要经过批准才能办的。外管局强调这一点,更多的是规范管理,而不是收紧外汇的买卖。”他表示,2017年居民5万美元购汇额度并没有缩减,这些规定也一直都有,现在只是更加明确和强调。

随着美国进入加息周期,美元强势成为大概率事件,不少中国居民可能会有比较强的换汇理财诉求。数据显示,2016年第三季度,中国超越美国成为全球最大的房地产跨境投资者;2016年前三个季度中国的房地产跨境投资总额已经超过了2015年全年,创造了历史最高水平。

其实早在2016年底,央行已加大了对大额现金交易的管制。2016年12月30日,中国人民银行发布了《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》,将大额现金交易的人民币报告标准由“20万元”调整为“5万元”,并规定以人民币计价的大额跨境交易报告标准为“人民币20万元”。新的大额现金交易报告标准,有利于增强金融交易的透明度、加强对各类非法资金活动的监测和防范。

中国外汇投资研究院院长谭雅玲表示,部分居民“盲目地”在境外购房,导致了人民币的外流,影响金融市场的稳定。国家外汇管理局表示,部分违规、欺诈、洗钱等行为扰乱了正常交易秩序,将进行严厉打击。有业内人士表示,目前人民币在全球货币体系中仍然是稳定的强势货币,人们要树立正确的风险意识,谨慎理性投资;但另一方面,中国居民在境外投资的需求也在不断增长,有关部门在加强外汇管理的同时,更要逐步提高QFII、QDII额度,满足市场主体多元化的资产配置需求。

本报记者 何飘飘 通讯员 张秀青



## 地方金融监管走出“温州路径”

□ 金讯

从出台全国第一部地方金融监管条例,到成立全国第一个地方金融监管局,成为全国首个地方金融监管执法类别的城市,近五年来,温州地方金融监管实现了诸多“从无到有”的突破,并在全国率先走出了一条可复制、可借鉴的监管之路。特别是2016年以来,温州不断推进地方金融监管新机制建设,着力提升监管实效,在整合监管力量、推动纵横联动等方面,做出了新的探索与实践。

### 纵横联动监管支起一张“天网”

作为市场经济的先发地区,温州民营经济发达,民间金融活跃。据不完全统计,目前温州地区共有15类2300多家地方金融市场主体。温州方面为此成立了由政法委、法院、公安、财政、国土、金融办(局)等20个部门组成的地方金融监管工作协调小组,协调推进地方金融风险防范、处置和监管工作,目前该协调机制运行良好。

据温州市地方金融管理局副局长沈显克介绍,2016全年通过部门联动、市县协同等方式已开展了17次风险排查,覆盖小贷公司等12类近2000家市场主体。检查以来,共通报小贷公司违规行为2起,函送相关部门风险排查结果2次,移送相关部门案件线索27起,约谈相关市场主体高管达80多次,下发整改通知书、管理建议书、风险提示函近90份。前段时间,温州某交易中心违规开展“温原油”业务,市县两级监管部门联动,督促落实整改措施,目前该中心已全部退出“温原油”业务。

### 以基层网格为单元支起一张“地网”

2016年11月4日,苍南县灵溪镇横江村网格员在日常排查中发现某经济咨询有限公司存在非法吸收公众存款的嫌疑,通过平安建设信息系统(“一张网”)上报了相关线索,经“镇(街)—县”网格人员操作处理,流转至地方金融管理部门,由地方金融管理部门联合公安等部门进行调查核实,并依法进行查处取缔。

2016年8月,温州市率先在浙江省实行“市—县—镇(街)—村(社区)”四级金融风险管控机制。该机制就是以网格为单元,把监管层级下沉,以此有效掌握网格内金融市场主体设立、理财宣传等信息。截至2016年12月中旬,温州市11个县(市、区)均已建立网格化管理机制,涉及网格员约6500人。通过这样“一张网”已掌握并处理了9起风险线索。

在利用网格化管理推动监管层级下沉的同时,温州市地方金融管理局还依托遍布温州城乡的763所社区学校,开展金融风险防范教育。该局监管二处负责人方大林,是社区学校地方金融风险防范宣

传师资库的成员之一,他说通过点大面广的社区学校,向普通老百姓普及金融知识、讲解金融风险,非常接地气。

### 多措并举支起一张“技网”

地方金融监管涉及到风险的预警、防范、处置等环节。围绕这些环节,温州市地方金融管理局有的放矢、多措并举,由面到点探索多样的监管技术手段。

温州地方金融非现场监管系统是温州进行地方金融监管的一个重要技术手段。该系统纳入了多类地方金融市场主体的监管大数据,通过对数据的实时分析,能及时发现风险,提升风险防范能力。“非现场监管系统,发挥的就是一个预警作用。”沈显克说。在二期已实现对10类近900家平台企业接入的基础上,近期将启用非现场监管二期系统。

为进一步防范风险,2016年5月,温州采取预警措施,建立了理财产品宣传的预审机制,将此类宣传纳入合法合规渠道,有效保护了消费者权益。

在地方金融风险防范上,温州市地方金融管理局今年也有多项创新手段。如在全国率先出台消费者后悔权制度,即消费者购买理财产品后,可以有5天的冷静期。在投资冷静期内,若消费者提出书面申请,相关主体应采取包括但不限于转让、退款、回购等形式在内的措施,保证消费者放弃认购的权利。近期,温州还就民间资本管理公司推出监管“负面清单”,涉及主体经营管理、投资者适当性管理以及募集资金管理等方面共28项管理措施,在全国率先试行地方金融市场主体监管预先承诺机制。

### 监管效果初显改善温州金融生态

“温州在推进民间融资实现阳光化、规范化,引导民间资本对接实体经济,创新培育地方金融组织,加强民间资本流动监测等方面,走出了一条具有温州特色的地方金融监管创新之路。”温州市政府副秘书长、市金融办主任、市地方金融管理局局长张震宇表示。

温州已经从局部金融风波的先发地区,实现率先突围,区域金融已经趋于稳定。温州市地方金融管理局数据显示,截至2016年11月末,温州全市各项存款增速已经从2013年的4.51%,在浙江全省垫底,逐年提升到16.40%,居全省第一;各项贷款增速也从2014年的1.04%,全省排名垫底,逐步提升到5.26%,居全省第六;不良率也由全省最高的4.68%,连续三年实现“双降”,逐步回落到目前的2.99%,有望到今年继续下降到浙江省平均水平以下。

温州的民间融资行为也得到规范引导。根据数据显示,民间综合利率水平从金改前的25.44%下降到2016年11月份的16.13%;民间融资“契约”撮合资金比重从金改前的不到5%提升至目前的23%;根据第三方机构调查,《温州民间融资管理条例》的知晓率从2014年的18.7%提升到目前的32.9%。同时,依托民间资本管理公司引导民间小资本进入产业领域,累计组织60.81亿元投向设备改造升级、原材料采购等1300多个项目。

与此同时,温州企业金融风险化解工作也取得明显成效。目前,温州已累计处置风险企业1500多家,相关受益企业4800多家,19701家企业纳入联合授信管理机制。同时,法院的金融借款合同案件数开始从高位下降。



温州成立地方金融监管联席会议。

## 首个国家级普惠金融改革试验区落地兰考

经国务院批复,中国人民银行会同有关部门和河南省政府日前印发《河南省兰考县普惠金融改革试验区总体方案》。这标志着我国首个国家级普惠金融改革试验区正式落地兰考。对此,业内专家表示,试验区的推出意义深远,将为全国普惠金融发展提供可复制、可推广的经验。

方案包括十个方面、二十七项主要措施。主要内容有:完善县域普惠金融服务体系,包括更好地发挥银行业机构作用、规范发展新型金融服务组织、完善风险管理和分担补偿体系。鼓励国家开发银行以批发资金转贷形式,降低兰考县小微企业融资成本。支持国家开发银行、农业发展

银行加大对兰考县扶贫开发的金融支持力度。引导大中型商业银行在兰考县设立分支机构或优化现有网点布局,适度扩大县域信贷管理和产品创新权限。

经参

见习记者 李嫣