投资P2P不再抓瞎

网贷信披指引出台,行业“1+3”制度体系完成

《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》发布一年后,近日,银监会网站公布,《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》和《信息披露内容说明》也正式出台,连同此前公布的“备案登记指引”及“资金存管指引”,网贷行业“1+3”的管理制度体系正式搭建完成。

根据信披指引,P2P网贷机构除了要在官网等渠道披露公司备案信息、组织信息外,还应当在每月前5个工作日内,向公众披露截至上一月末的经营信息,如累计和当期借贷余额及笔数、出借人数量、借款人数量、前十大借款人、逾期金额及笔数等。这意味着,以后P2P投资人将有据可查,不再抓瞎。

现代快报/ZAKER南京记者 王静

CFP供图

逾期金额等披露需详细说明

《信息披露指引》明确了在网贷业务活动中应当披露的信息内容,涵盖了网贷机构基本信息、网贷机构运营信息、项目信息、重大风险信息、消费者投诉渠道信息等。

按照指引,需要披露的信息非常详尽,机构组织信息中应当包含股东全称、股东股权占比;组织架构及从业人员概况;分支机构工商信息,主要负责人姓名及联系电话、投诉电话,员工人数等。机构审核信息包括上一年度的财务审计报告及审计结果,合规性审查报告等。而对于投资人来说,更重要的是P2P平台的经营信息。

根据指引,P2P机构应当在每月前5个工作日内,向公众披露截至上一月末的相关经营信息,包括累计和当期借贷余额及笔数、出借人数量、借款人数量、前十大借款人、逾期金额及笔数等。此外,还应及时向出借人披露借款人基本信息,包括借款人所属行业、收入及负债情况、6个月内征信报告中的逾期情况、在其他网络借贷平台借款情况等。

开鑫金服总经理周治翰认为,本次《指引》的一大亮点是配套了《说明》,对于披露的口径、披露标准都给予了详细说明,尤其是对一些概念模糊、行业争议较大的信息逐一进行解释和规范。其中,各界关注度比较高的逾期数据,在《指引》中有了统一的标准,其中,逾期金额指按合同约定,出借人到期未收到本金和利息的金额总和。逾期笔数指按合同约定,出借人到期未收到本金和利息的借款的笔数。这个“收到”是指资金实际划付至出借人银行账户。

与此前的互联网金融登记披露服务平台发布的标准相比,增加了与逾期强关联的代偿金额指标,通过代偿金额和笔数,能够更加客观地反映网贷平台经营情况,以供投资者做出判断。

《指引》设有6个月过渡期

从《指引》的发布情况来看,应当做了充分的调研、考虑到了当前网贷行业所处的现实情况,具有很强的可操作性。比如《指引》第七条,网络借贷信息中介机构应当向公众披露信息中,有“网络借贷信息中介机构在地方金融监管部门的备案登记信息”“网络借贷信息中介机构资金存管信息”等项目。

由于行业还处于规范整治期,目前拿到备案的平台寥寥无几,一些地方的网贷备案登记管理办法还处于征求意见阶段,所以,对于大多数平台来说,这是一项目前不可能完成的任务。

不过,在《指引》中对已经开展业务的网贷机构设有六个月的整改期,以便网贷机构满足《信息披露指引》要求,做好与备案登记、电信业务经营许可信息、资金存管等工作。同时,《指引》也考虑到了投资者对于个人信息泄露的担心。《指引》第九条规定,出借人应当对借款人信息予以保密,不得非法收集、使用、加工、传输借款人个人信息,不得非法买卖、提供或者公开借款人个人信息。

业内认为,在网贷行业发展初期,困扰行业的主要问题就是由于信息披露不透明,导致平台自融、假标、跑路等行业乱象,本次《指引》的发布,将最大程度提高网贷行业的透明度,提高网贷平台的辨识度,保护投资者利益,具有里程碑的意义。

相关新闻

选择网贷平台如何擦亮眼?

近日,江苏省互联网金融协会、江苏省消费者协会、江苏省互联网协会、江苏省律师协会联合开鑫金服等共同举办的“江苏省互联网金融投资者教育线上交流会”上,业内共同分享了鉴别平台真伪、是否涉及虚假宣传等经验,为投资人理性投资答疑解惑。

“站在投资人的角度来看,一定要厘清这样的事实:明星代言,可能只是因为这位明星的社会影响力比较大,并不能直接证明平台的安全性。”江苏省互联网金融协会秘书长陆岷峰表示,互联网金融企业的本质依然是金融,评判一家平台是否靠谱,不能只看是否有明星站台。

什么样的互联网金融广告涉嫌虚假宣传?

江苏省律协电子商务与信息网络专委会主任邹毅介绍,虚假宣传主要分以下几种:一是虚构、夸大融资项目的真实性、收益前景,隐瞒融资项目的瑕疵及风险;二是以歧义性语言或欺骗性手段等进行虚假片面宣传或促销等;三是捏造、散布虚假信息或不完整信息损害他人商业信誉,误导出借人或借款人;四是承诺高额利息、承诺保本保息。

行业动态

萌萌的!“托马斯”开进苏果

南京的商超及便利店市场从未像现在这样热闹过。继上周三,南京山姆会员店试营业后,外资便利店品牌罗森也将在今天开业。作为南京商超的“龙头”苏果,除8月份将开11家包括生活超市、便利店在内的小业态门店外,联合国际知名IP打造的国内首家“托马斯”主题店,也已落户其位于莫愁路的好的便利店。

现代快报/ZAKER南京记者 刘德杰

“托马斯”主题的便利店

经典的蓝色托马斯火车头、传统的货架变身为托马斯小火车、沿着动线铺设的火车轨道……如此萌萌哒的便利店,你见过没。昨天,记者来到苏果位于莫愁路的第三代好的便利店就看到了如此的情景,如果不是满满的货架,还以为进入了一个童话的王国。据了解,这家“托马斯”主题店主要以“托马斯和勇宝的友谊跑”为场景打造的模板,如此场景的打造也让消费者在购物的时候感觉像是一场旅行。

除货架、廊柱、墙体被包装成统一的托马斯风格外,该主题店还设有托马斯小火车玩具展览区并有在售的托马斯系列的玩具在售。采访中,不少顾客表示,这样的店面摆脱了千店一面的样子,尤其带着孩子来的时候,都很喜欢。据该店店长介绍,这几天也有不少慕名而来的消费者,尤其是些女孩子大都喜欢合影拍照,顾客在门店停留的时间及客单价都有很大提升。

苏果相关负责人表示,和知名IP合作开发主题店,是苏果创新营销差异化竞争的一种形式。此次合作的托马斯主题店也是一次全新尝试,后期苏果还将与其他知名IP合作,增加更多不同风格的主题店,提升消费者的场景体验感。

此外,便利店作为苏果的小业态门店,也在商品、服务、环境等方面进行了持续转型创新,比如独家定制、24小时生活服务站、线上支付送货到家等,都让便利功能得到进一步“延伸”。

热点聚焦

南财大专家建言江苏普惠金融:多开发创新产品

快报讯(记者 王静)“普惠金融已成为新的蓝海市场。”近日,由苏宁金融主办、苏宁大学和苏宁金融研究院承办的“苏宁·紫金论道——江苏普惠金融发展论坛”上,南京财经大学金融学院院长卞志村指出,据《江苏省普惠金融发展报告(2016)》,江苏省普惠金融业务发展水平位居全国前列。2015年,江苏普惠金融指数为0.932,自2008年稳步增长。

不过他也坦言,横向对比近似体量的省份,江苏省小型农村金融机构数量和从业人员数占比低于浙江、山东、广东;江苏省新型农村金融机构(村镇银行、贷款公司和资金互助社等)数量、从业人员和资产规模占比则低于浙江、山东。“在我看来,江苏普惠金融业务仍有进一步发展空间。”

对此,卞志村提出了对于江苏中小银行发展普惠金融的几点建议:其一,加强内控监管,提升经济资源利用效率;其二,联合巨头增强数字普惠金融技术实力;其三,发展代理银行渠道业务。譬如,中小银行可以与五大行的“普惠金融事业部”、互联网银行(网商银行、微众银行、苏宁银行)战略合作,利用自身渠道下沉优势和对方丰富的金融资源共同开展普惠金融业务;此外,中小银行宜利用自身渠道优势,扩大“三农”保险、小微理财代理业务,并开发创新型金融产品,满足偏远、低收入、缺乏不动产抵押的客户的需求。

“普惠金融归根结底在于惠民、为民、服务实体。”卞志村说,发展普惠金融,中小银行应做好金融消费者权益保护工作,健全金融消费者权益保护机制,建立金融消费者适当性制度,保障金融消费者知情权。