

# 财眼

广州金融监管局提示风险:

## 暂未有一家P2P平台完全合规通过验收

**新快报讯 记者许莉芸报道** 昨日,广州市地方金融监督管理局发布的《P2P网贷行业风险提示函》(以下简称《提示函》)对投资人提示了投资P2P风险,出借需谨慎,风险自担。值得关注的是,广州市地方金融监督管理局指出:“截至目前,所有网络借贷平台均未获得金融监管部门的审批或备案,仅进行了商事登记,暂未有平台完全合规通过验收。”

《提示函》称,平台不得直接或变相向出借人提供担保或者承诺保本保息,在依法形成的借贷关系中不承担对出借人资金损失的赔付责任。无论网络借贷平台及股东背景多么强大(如国企、上市公司背景)也不具备刚性兑付功能,切不可以平台或股东背景等判断投资的安全

性。一旦出现假标或借款人到期无力偿还,出借人有可能损失全部本金和利息。

《提示函》还强调,出借人需对自身的出借行为负责,出借前需做好尽职调查。包括了解借款人情况及偿还能力;核实融资项目是否真实及了解其信贷风险,确认自身有相应的风险认知和承受能力;了解并知悉与借款人签订的借贷合同、与网络借贷平台签订的居间合同等规定的各方权利义务;了解并核实其他对借款人还款有重要影响的内容。

有关出借人追偿方面,《提示函》提示,出借人需区分该损失是因借款人到期不还款造成还是网络借贷平台或借款人犯罪造成。如属于借款人

到期不还款造成的损失(该类属于信贷风险)或其他与P2P相关方(含网络借贷平台、担保机构及助贷中介等)的经济纠纷,出借人可通过与借款人等相关方协商、仲裁、诉讼等途径解决,如无法解决,出借人自行承担损失。如属于网络借贷平台或借款人犯罪行为造成的损失,由人民法院判定刑事被告人(犯罪行为人)退赔责任,相关犯罪活动由公安机关负责打击,政府不承担出借人损失赔付责任。

网贷之家数据显示,截至2019年7月,广州地区待收排名前三的平台分别是PPmoney网贷(贷款余额为114.68亿元)、合众e贷(贷款余额为10.56亿元)、民贷天下(贷款余额为10.51亿元)。

### 相关报道

## 监管11条“具体要求”剑指金融违规营销宣传

[ 近年来,金融消费者被金融机构、互联网金融企业的一些营销宣传误导,从而导致亏损的维权事件屡见不鲜。日前,央行官网发布消息称,央行、银保监会、证监会与外汇局联手起草了“关于进一步规范金融营销宣传行为的通知”(以下简称“通知”),并向社会公开征求意见。通知明确对金融营销宣传行为,作出如不得利用政府公信力进行金融营销宣传、不得损害金融消费者知情权等11项具体要求。 ]

### 金融营销宣传不能超业务范围

“通知”中明确,金融产品或金融服务经营者应当在金融管理部门和地方金融监管部门许可的金融业务范围内开展金融营销宣传,不得开展超出业务许可范围的金融营销宣传。

西南财经大学普惠金融与智能金融研究中心副主任陈文分析指出,整治重点是未取得金融业务资质的市场经营主体以及违规金融产品的营销,不具备放贷资质机构开展诸如现金贷等借贷产品营销,以及各种山寨机构推出的理财产品营销都将受到冲击,“目前我们看到有些P2P在视频等渠道大量投放广告,在未取得备案批复的情况下,或将因为不合规则而被下架。”

新快报记者发现,目前在各大热门电视剧、综艺节目等其中的宣传广告还有不少互联网金融平台的身影。“PPmoney,4500万用户的选择,头部平台,实力雄厚,合规运营6年。”在近期热门剧《长安十二时辰》中就出现了这样诸多P2P平台的中插广告。

值得注意的是,“通知”中还规定,对于未取得相应金融业务资质的市场经营主体,不得开展与该金融业务相关的营销宣传。对此,北京大成律师事务所肖飒表示,金融营销宣传确定属于金融营业行为,而金融营业行为也必须“持牌”。

### 不得损害消费者的知情权

为了更好地保障金融消费者的权益,“通知”中提出了11点“具体要求”。其中,有三点是从制度上更好地规范金融营销宣传行为,如建立健全金融营销宣传内控制度和管理机制,指定牵头部门,明确人员职责;建立健全金融营销宣传行为监测工作机制,检测范围包括但不限于本机构的分支机构、外包服务供应商和业务合作方等;加强对合作第三方机构金融营销宣传行为的监督。

通知中对于违规行为,也给了几条“禁令”,即不得非法或超范围开展金融营销宣传金融产品或金融服务经营者进行金融营销宣传;不

得以欺诈或引人误解的方式对金融产品或金融服务进行营销宣传,不得引用不真实、不准确的数据和资料、不得明示或暗示保本、无风险或保收益等;不得利用政府公信力进行金融营销宣传,不得利用金融管理部门对金融产品或金融服务的审核或备案程序,误导金融消费者认为金融管理部门或地方政府对该金融产品或金融服务提供保证。业内人士认为,这些规定其实是防止网贷平台宣传安全、保本等,并且通过监管备案、监管试点等宣传口径来误导投资人。

同时,通知还规定,不得损害金融消费者知情权。金融营销宣传应当通过足以引起金融消费者注意的文字、符号、字体、颜色等特别标识对限制金融消费者权利和加重金融消费者义务的事项进行说明;不得违规向金融消费者发送金融营销宣传信息。未经金融消费者同意或请求,不得向其住宅、交通工具等发送金融营销信息,也不得以电子信息方式向其反复发送金融营销信息等。

### 广州绿色贷款余额占全省半壁江山

省内6家法人金融机构获批发行绿色金融债券198亿元

**新快报讯 记者乔麦报道** 截至2019年6月末,广东金融机构绿色贷款余额达5900多亿元。其中,作为绿色金融改革创新试验区建设的主体,广州市绿色贷款余额占全省的一半以上,这是记者从8月28日在广东华兴银行召开的广州地区绿色金融行业自律机制秘书长换届会议上获悉的。本次会议亦宣布了广东华兴银行接任广州市绿色金融行业自律机制秘书长单位。

据悉,近年来,在人民银行广州分行的推动下,广东省尤其是广州市绿色金融创新发展取得了积极成效。目前,广东省内6家法人金融机构获批发行绿色金融债券198亿元;发行了全国首单“三绿”(绿色发行主体、绿色资金用途、绿色基础资产)资产支持票据;在垃圾处理项目融资、绿色供应链融资、碳排放权抵质押融资模式创新以及林业碳汇、支持精准扶贫等方面取得了一批成果,形成了若干可复制、可推广的模式,为广东经济绿色化、低碳化转型提供了有力支撑。

下一阶段,广州地区各家银行机构将积极推进绿色金融行业自律机制工作方案实施,营造绿色金融合作共赢的良好氛围,以自律机制促进广州地区绿色金融市场规范发展,为自律机制推动绿色金融发展积累可复制、可推广的经验。

### 广州发布个税知识读本

**新快报讯 见习记者郑栩彤 通讯员杨锐轩报道** 8月28日,广州市税务局发布《个人所得税知识读本》(下称《读本》),帮助广州本土纳税人理解相关新政、税务人员提升个税管理和服务工作质效。

《读本》立足于广州市地方规范性文件,汇集整理了最新政策知识点,全面梳理了个税知识体系,且囊括了8月13日发布的《广州市关于粤港澳大湾区个人所得税优惠政策财政补贴管理暂行办法》等近期省、市出台的粤港澳大湾区个税优惠政策。书中303个图表、案例和公式更利于读者理解。

据了解,为确保个人所得税法顺利实施,此前广州市税务局已编印有新个税法知识手册、开放了线上线下直播课程。目前广州市税务系统已经实现对全市纳税人、扣缴义务人宣传辅导100%全覆盖。

## 悦动社区·舞秀光大

### ——“云山鳌头杯·2019年光大社区银行首届广场舞大赛”火热开启

8月10日,由光大银行广州分行主办的“云山鳌头杯·2019年光大社区银行首届广场舞大赛”火热开启。大赛作为“郑仙诞旅游文化周”系列文化活动之一,得到了广州市白云山风景名胜区管理局、广州市白云山鸣春谷景区管理中心、广东广播电视台珠江经济台、广东南方广播电视台广告传播中心的大力支持。

在中华人民共和国成立七十周年之际,光大银行广州分行组织了广场舞大赛等丰富多彩的活动,营造全民健身强

体的活动氛围,弘扬社会主义核心价值观,得到了社会各界和广大社区群众的关注与喜爱。

据了解,光大银行广州分行积极建设“金融+服务+生活”的一体化生态圈,努力践行“光大一家亲”的服务理念,早于2013年开始,就在多个社区周边逐步开设社区银行,让客户感受光大“家”的温暖。光大银行广州分行相关负责人告诉记者,“为客户提供专业的金融服务和贴心的便民服务,打造社区一站式服务

平台,为社区居民提供全方位金融服务,正是我行建立社区银行的宗旨。光大社区银行,是社区客户的专业金融管家,也是社区客户的好邻居,好帮手。”

近日,大赛已在光大银行广州分行下辖9家社区银行同步开展,将持续近一个月。截至8月18日,活动已接纳参赛队伍超过50支,最大年龄75岁,最小年龄24岁。参赛舞蹈题材丰富,各具特色,俨然已成为社区群众文化的一大盛事。8月19日至25日,光大银行广州分

行组织参赛队伍在下辖社区银行陆续开展了初赛,同步开展线上投票活动。8月30日,通过初赛的16支代表队,将在白云山顶展开总决赛,为活动奉上一场精彩纷呈的视听盛宴。

光大银行广州分行相关负责人表示,欢迎喜爱广场舞的朋友们密切关注“中国光大银行广州分行”“珠江经济台”“白云山风景名胜区”官方微信公众号,实时了解大赛进程,为自己喜爱的队伍投票点赞。

专题