

重磅：互联网贷款 基本法 出台



中国银行保险监督管理委员会
China Banking and Insurance Regulatory Commission

当前位置：首页 > 新闻资讯 > 政策解读 > 政策解读

发布时间：2020-07-17 来源：办公厅

中国银保监会发布《商业银行互联网贷款管理暂行办法》

为规范商业银行互联网贷款业务经营行为，促进互联网贷款业务平稳健康发展，银保监会制定了《商业银行互联网贷款管理暂行办法》（下称《办法》），自公布之日起施行。

2020年5月9日—6月9日，银保监会就《办法》向社会公开征求意见，金融机构、行业自律组织、专家学者和社会公众给予了广泛关注。银保监会对反馈意见逐条进行认真研究，充分吸收科学合理的建议，绝大多数意见已采纳或已纳入相关监管制度。

固定资产、股本权益性投资；法律法规禁止的其他用途。

额度上限与期限：消费贷 20万，1年

《办法》并未修改个人互联网信用贷款授信额度不得超过人民币20万元的要求，但新增了中国银行保险监督管理委员会可以根据商业银行的经营管理情况、风险水平和互联网贷款业务开展情况等对上述额度进行调整条款。

经营贷方面，商业银行应根据自身风险管理能力，按照互联网贷款的区域、行业、品种等，确定单户用于生产经营的个人贷款和流动资金贷款授信额度上限。

期限而言，由于消费贷与经营贷的还款来源不同，鉴于后者主要来自于经营所得现金流，而有些行业账期较长或经营周期较长，期限有所延长。具体来看，消费贷到期一次性还本，授信期限不超过一年；对期限超过一年的经营贷，至少每年对该笔贷款对应的授信进行重新评估和审批。

设2年过渡期

按照新老划断原则，过渡期为《办法》实施之日起2年。过渡期内，商业银行对照《办法》制定整改方案并有序实施，不符合《办法》规定的业务逐步有序压降。过渡期结束后，商业银行所有存续互联网贷款业务均应遵守本《办法》规定。

《办法》规定实施之日起1个月内，商业银行应当将业务规划、风险

银保监会官网7月17日发布公告，《商业银行互联网贷款管理暂行办法》（以下简称《办法》）已于2020年4月22日经中国银保监会2020年第4次委务会议通过。现予公布，自公布之日起施行。

作为银保监会2020年规章立法工作计划中被列在首位的政策，《办法》以风险管理为主轴，分为七章内容，对互联网贷款业务的定义与边界、风险管理、数据与模型、信息科技管理及外部合作等方面均明确规定了详细的监管指引。业内普遍认为，《办法》将成为一部影响深远的互联网贷款基本法。

三类贷款不属于互联网贷款

互联网贷款是商业银行运用互联网和移动通信等信息通信技术，基于风险数据和风险模型进行交叉验证和风险管理，线上自动受理贷款申请及开展风险评估，并完成授信审批、合同签订、贷款支付、贷后管理等核心业务环节操作，为符合条件的借款人提供的用于消费、生产经营周转等的个人贷款和流动资金贷款。

根据定义，以下贷款不属于《办法》规范的范畴：

一是线上线下结合，贷款授信核心判断仍来源于线下的贷款。例如，目前大多数所谓的线上企业流动资金贷款、供应链融资等，商业银行贷款调查、风险评估和预授信等实质风险评估环节均在线下完成，出于便利借款人和提高效率考虑，将贷款申请及后续操作环节在线上完成。

二是部分抵押贷款。例如以房屋等资产为抵押物发放的贷款，押品的评估登记等手续需要在线下完成。

三是固定资产贷款。因固定资产贷款涉及较多线下审查内容，不适用于《办法》定义范围内的互联网贷款。

互联网贷款不得用于购买房产、股票

商业银行应当与借款人约定明确、合法的贷款用途。贷款资金不得用于以下事项：

购房及偿还住房抵押贷款；

股票、债券、期货、金融衍生产品和资产管理产品等投资；

管控措施、存量业务、金融消费者权益保护等情况报告监管机构。

地方银行：无实体经营网点可线上开展业务

考虑到各家银行互联网贷款业务开展情况以及风险管理能力差异性较大，《办法》暂未对地方法人银行开展跨区互联网贷款业务设置统一的定量指标进行限制，但地方法人银行应结合自身风控能力审慎开展此类业务，并确保有效识别和监测跨区互联网贷款业务开展情况。同时，监管机构有权根据商业银行跨区业务的规模、风险水平等提出进一步审慎性监管要求。

部分无实体经营网点，业务主要在线上开展的银行不受《办法》关于跨区经营的限制。

风险管理：全面了解借款人信用状况

《办法》明确银行自主风控职责，即授信审查、风险控制、贷款发放、支付管理和贷后管理等核心业务环节必须独立开展。

商业银行应当针对互联网贷款业务建立全面风险管理体系，在贷前、贷中、贷后全流程进行风险控制，加强风险数据和风险模型管理，同时防范和管控信息科技风险。

此外，商业银行应当在获得授权后查询借款人的征信信息，通过合法渠道和手段线上收集、查询和验证借款人相关定性和定量信息，可以包括但不限于税务、社会保险基金、住房公积金等信息，全

面了解借款人信用状况。

数据获取：不得与有前科第三方合作

在数据的获取和使用方面，《办法》予以严格规定。

商业银行收集、使用借款人风险数据应当遵循合法、必要、有效的原则。如果需要从合作机构获取借款人风险数据，应通过适当方式确认合作机构的数据来源合法合规、真实有效，对外提供数据不违反法律法规要求，并已获得信息主体本人的明确授权。

值得注意的是，《办法》规定商业银行不得与违规收集和使用个人信息的第三方开展数据合作。这意味着，有过违规行为的第三方机构与商业银行合作几乎不太可能，将来更难立足。

风险模型：不得外包，全面记录

《办法》规定商业银行应当合理分配风险模型开发测试、评审、监测、退出等环节的职责和权限，做到分工明确、责任清晰。

关键的是，商业银行不得将上述风险模型的管理职责外包，并应当加强风险模型的保密管理。事实上，按照规定，互联网贷款业务涉及合作机构的授信审批、合同签订等核心风控环节也应当由商业银行独立有效开展。

同时，商业银行应当全面记录风险模型开发及退出的全过程，并进行文档化归档和管理，供本行和银行业监督管理机构随时查阅。

来源：中国经济网

国家名片 上的亮丽浦东

周洪林

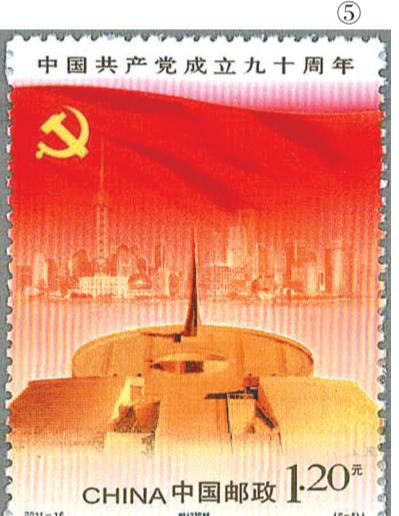


今年是上海浦东开发开放30周年，中国邮政于7月20日增加发行《新时代的浦东》特种邮票一套5枚（图①），图案分别为：中国（上海）自由贸易试验区、张江科学城、陆家嘴金融城、浦东东岸和洋山港。

1996年9月21日，原邮电部发行了《上海浦东》邮票一套6枚（图②），小型张1枚（图③），邮票图案分别为：上海浦东的通信与交通、上海浦东陆家嘴金融贸易区、上海浦东金桥出口加工区、上海浦东张江高科技园区、上海浦东外高桥保税区和上海浦东的生活区，小型张是开发开放中的上海浦东。该套邮票以点带面、散点透视。邮票画面以每个园区的标志性建筑为主图，采用仰视角度，突出重点和主图的高大与写真，并采用鸟瞰形式，展示广阔的场面和对未来的想象。邮票近景以雕刻版回印线条感强，表达了质地和力度，达到主图突出和稳重的效果。远景采用四色彩胶印，色彩鲜艳明快，加强凹雕的块面，增强气氛，显示了上海浦东昂首腾飞的雄伟壮观。



在我国发行的其他题材邮票中，上海浦东现代化建设标志性画面也经常展现于方寸之中，如：2004年10月8日，中国和西班牙联合发行的《城市建筑》特种邮票的第1枚（图④），图案为中国上海的金茂大厦（现上海浦东的标志性建筑）；2008年9月29日发行的《机场建设》特种邮票的第2枚（图⑤），图案为上海浦东国际机场；2011年6月22日发行的《中国共产党成立九十周年》纪念邮票的第5枚《世纪跨越》（图⑥），背景图为上海浦东标志性建筑；2015年6月3日发行的《中国船舶工业》



特种邮票的第2枚（图⑦），背景图为上海浦东建筑群。

品赏邮票上的亮丽浦东，给人们清晰呈现出而立之年的浦东，步伐坚实，惊艳巨变；方寸之间高耸云天的大厦森林，令人惊叹的发展速度，见证了中国改革开放取得的伟大成就，令国人骄傲，让世界震撼。

理财话题

疫期如何把财 理 好

鲁庸兴

疫情打乱了人们的生活节奏，也让不少人意识到理财的重要性。

最近一项调查显示，疫情期间，国内基金投资者比平时更加关注理财投资方面的资讯。股票及混合基金、

指数型基金以及保险产品、银行结构性存款等理财产品非常受关注。数据还显示，近六成基金投资者在疫情期间增加了操作次数。人们理财需求的增长，也体现在银行理财渠道。多家

银行工作人员透露，近期客户对银行理财产品的询问有所增加，一些收益较高的理财产品卖得很快。

面对多样化的理财工具和理财渠道，该如何合理规划理财行为呢？每个人的生活阶段不同，其个人理财规划也有所不同，要根据风险偏好匹配理财产品，做到期望收益与自己可以承受的风险相匹配。购买前，最好先在银行网点做风险测评并向专业人士做相关咨询。对喜欢透支消费的年轻人来说，理财投资可从强制储蓄开始。现在银行等渠道都有产品门槛低至1元的代销货币基金，可以考虑配置。对收入稳定的家庭来说，可以根据自身风险承受能力配置多种类投资标的，比如银行理财产品、基金、股票、黄金

等。由于全球市场利率下行明显，人们对中低风险等级产品的需求上升，稳健型投资者可考虑增加配置大额存单产品。

与此同时，理财不能只看回报率，要清楚自身对于投资期限、资产流动性等方面安排，同时要选择安全理财机构，提高抗风险能力。对一些新型的投资理财骗局，投资者要提高警惕。例如，一些不法分子利用区块链概念，许诺高额回报，骗取钱财。还有不法分子利用部分老百姓在疫情期间旺盛的投资需求，通过网络聊天室、微信群向投资人推荐私募基金、指导买卖股票、期货。投资理财应牢记，高收益意味着高风险，拒绝高息诱惑。收益永远和风险成正比，面对过高的收益率应保持警惕和理性，切勿存在天上掉馅饼的侥幸心理。

中国移动 5G+

湖南移动
5G无忧服务

5G好网信赖移动 尊贵服务在您身边



全心全意 为您服务

百年交行 您的财富管理银行

资产配置重点产品推荐

名称	期限	风险等级	起存金额	预期年化收益/业绩比较基准	备注说明
定期存款	3年	1R	1万元	3.9875%	较央行基准利率上浮45%；存100万元，三年总利息119625元
天添息步步盈结构性存款	活期	1R	1万元	1.0%—3.5%	每日8:45—19:00可赎回，T+0到账，存越久越划算
稳添息结构性存款	95天	1R	1万元	1.48%—3.48%	有7天、14天、67天等不同期限，对应不同利率（类似产品，循环发售）
现金添利	活期	2R	1万元	2.9700%	工作日8:30—15:29可赎回，T+0到账
交银添利迎新1号	41天	2R	5万元	3.7500%	2020年7月21日开始计算收益，购买费率0%（类似产品，循环发售）
交银理财博享长三角价值投资封闭式5号	1127天	3R	1000元	5.0000%	2020年7月22日开始计算收益，购买费率0%（类似产品，循环代销）

保 险
大家久安19终身寿险：1保障性：高于所交保费；2长期性：保险金额每年递增3.5%至终身；3流动性：支持减保，支持短期周转转保单贷款（最高可贷现金价值的80%）

券 商
光证臻享11号：风险等级：3R；业绩报酬计提基准：4.6%；起购金额：50万元（类似产品，循环代销发行）

信 托
交银国信—融诚330号：私人银行客户专享，风险等级3R，期限24个月，预期收益率5.8%，限量预约（本期暂无，类似产品，循环代销发行）

贵 金 属
《传世臻藏》—第四套人民币：南钞封装、出品：尾号相同、全套收藏弥足珍贵；配置纪念银1枚；仅售1960元/套

风险提示：理财非存款，投资需谨慎。

交通银行张家界分行营业部

地址：永定区解放路188号

联系电话：0744-8780003