



首页 > 要闻

电子杂志用户登录

监管严查“现金贷”风险 涉P2P、网络小贷

发布: 2017-04-18 09:46 来源: 财新网 作者: 吴雨俭

近日，银监会下设的P2P网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室，向各地下发文件要求将“现金贷”纳入互联网金融风险专项整治工作。

深陷“高利贷”、暴力催收等诸多舆论风暴的“现金贷”业务，被监管层纳入了互联网金融风险专项整治工作。值得注意的是，除P2P平台外，网络小贷公司也被列入排查对象。

近日，银监会下设的P2P网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室（下称办公室），向各地下发《关于开展“现金贷”业务活动清理整顿工作的通知》（下称《通知》）和《关于开展“现金贷”业务活动清理整顿工作的补充说明》（下称《说明》），要求将“现金贷”纳入互联网金融风险专项整治工作。

“现金贷”多以小额贷款为主，与消费贷相比，“现金贷”具有无抵押担保、无场景、无指定用途等特点。也正是基于这些特点，在我国征信体系尚不完善的大背景下，“现金贷”在风控环节存在着各种问题，尤其是风控成本过高。而国家法定的借款利率却难以覆盖该成本，导致实际操作中存在以收取手续费的形式变相“高利贷”，甚至暴力催收的现象。

此次因“现金贷”被纳入排查对象的，不仅包括P2P平台，还有网络小贷公司。《通知》指出，如若违反相关规定，存在“高利贷”、暴力催收等现象，P2P平台按情节轻重进行分类处置，并按期完成整改；网络小贷相关业务则将被立即叫停，存量业务逐步压降至零。同时，对于涉嫌恶意欺诈、发放高利贷和暴力催收等违法违规的机构，则需要及时移送公安机关进行处置。据网贷之家不完全统计，截至3月27日，全国共批准了82家网络小贷牌照，主要分布在11个省份，其中广东省最多，有29家。

《通知》指出，近年来“现金贷”平台遍地开花，良莠不齐，部分平台存在三个突出问题：一是利率畸高，根据媒体报道，“现金贷”平均利率为158%，最高的“发薪贷”利率高达598%。实质是以“现金贷”之名行“高利贷”之实。

二是风控基本为零，坏账率极高，依靠暴利覆盖风险。部分平台大力招聘线下人员，盲目扩张，且放款随意，行业坏账率普遍在20%以上。

三是利滚利让借款人陷入负债危机。借款人一旦逾期，平台将收取高额罚金，同时采取电话“轰炸”其亲朋好友或暴力催收等手段，部分借款人在一个平台上的借款无法清偿时，被迫转向其他平台“借新还旧”，使得借款人负债成倍增长。

除借款利息远超国家法定利率、存在暴力催收等现象外，违规“现金贷”业务的特征还包括：实际放款金额与借款合同金额不符，比如部分平台在给借款人放贷时，存在从借贷本金中先行扣除利息、手续费、管理费、保证金等金额，变相提高借款人借款利率；无抵押、期限短，平台主要通过无抵押信用贷款，借款期限集中在1-30天，放款速度快等方式吸引借款人。

搜索



最新更新

- 1 监管风暴持续发酵 券商资管业务暗藏风险
- 2 三套利大整顿盯上“主业”，部分银行直面三大冲击
- 3 “现金贷”整治监管联动 排查扩围内情
- 4 IMF：中国债务风险可控 建议加强去杠杆
- 5 美达拉斯联储主席：今年加息3次仍是良好的预估基准
- 6 下周经济数据密集发布 欧洲央行料按兵不动
- 7 拉加德：IMF将在职权范围内维护自由贸易
- 8 【热点】王春英：未对汇兑和跨境收付等采取新的措施

《通知》要求，各地的专项整治办公室需给予高度重视，集中配置监管力量开展摸底排查与集中整治。各地于每月10日前向办公室报送相关整治进展情况，内容包括但不限于：“现金贷”平台基本情况、初步查实的违规问题、尚待进一步查明的线索和问题以及下一步清理整顿工作计划等。

值得注意的是，《说明》中透露，在有关部门协助下，办公室已排查出部分具有高利贷、暴力催收等特征的“现金贷”平台，名单已下发给各地风险专项整治联合工作办公室参考，但排查名单不限于名单中提及的机构。

在银监会近日出台的多个整治金融乱象的政策中，“现金贷”同“校园贷”一道被纳入重点整治业务。4月10日，银监会发布《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》，要求持续推进P2P风险专项整治，做好校园网贷、“现金贷”业务的清理整顿工作。同时强调，P2P平台应依法合规开展业务，确保出借人资金来源合法，禁止欺诈、虚假宣传，严格执行最高人民法院关于民间借贷利率的有关规定，不得违法高利放贷及暴力催收。

分享到:      更多

首页	杂志精选	外汇管理	培训教育	商城	关于我们
要闻	《中国外汇》	政策法规	现场培训	阅读卡兑换	理事会
汇话	《金融&贸易》	案例分析	视频培训	征订单下载	荐稿说明
在线阅读	人物专访	业务问答	培训专刊		招聘公告
					RSS订阅



中国外汇
微信公众平台

旗下产品



友情链接 中国人民银行 国家外汇管理局 和讯 和讯外汇 理财18 通商汇 环球外汇 腾讯财经 每日经济新闻 外贸人才网 货币通

未经许可，禁止进行转载、摘编、复制及建立镜像等任何使用。版权所有 复制必究。
Copyright© 2003-2017 All rights reserved 京ICP备17012189号