

来源:人民网-人民日报海外版

本报北京7月17日电(记者王俊岭)近日,中国银监会发布《关于加强商业银行网络贷款业务管理提升金融服务质量和效率的通知》(以下简称《通知》),针对相关业务风控管理不到位的情况,进一步明确了商业银行的贷款管理和自主风控要求。

据银监会相关部门负责人介绍,截至2021年末,银行业金融机构互联网贷款余额5.75万亿元,同比增长21.8%。其中,用于生产经营的个人互联网贷款和企业流动资金互联网贷款分别增长68.1%和46.3%。“然而,商业银行仍存在一些问题,如未履行贷款主体责任,在信贷审批、贷款发放、资比特币行情(比特币行情分析及最新消息)金监控等核心风险控制环节过度依赖合作机构。与监管要求还有一定差距,不利于业务的可持续发展。《通知》进一步细化和明确了商业银行的贷款管理和自主风险控制要求,推动商业银行与合作机构规范业务合作,促进互联网贷款业务高质量发展。”该负责人表示。

《通知》对商业银行提出以下要求:一是履行贷款管理主体责任,提高互联网贷款风险管控能力,防止贷款管理成为“空心理”。二是完整准确获取身份核实、贷前调查、风险评估和贷后管理所需的信息和数据,并采取有效措施核实其真实性。三是积极加强贷款资金管理,有效监控资金使用,确保贷款资金安全,防止合作机构截留挪用。第四,分类签订合作协议并明确各方权责,不要混淆贷投协议中的其他服务协议。限制或者拒绝与违反规定的合作组织合作。第五,切实保护消费者合法权益,充分披露各类信息,禁止不当采集。此外,《通知》还要求加强对合作机构营销宣传行为的合规管理。

银监会表示,《通知》的颁布实施,有利于进一步完善商业银行互联网贷款监管制度,规范业务合作,促进平台经济规范健康发展。