



# 小额贷款公司监管升级 明确禁止出租出借牌照



条件由省级地方金融管理机构规定。

在贷款集中度方面,《暂行办法》明确,小额贷款公司对同一借款人的各项贷款余额不得超过其净资产的百分之十,对同一借款人及其关联方的各项贷款余额不得超过其净资产的百分之十五。网络小额贷款公司对单户用于消费的贷款余额不得超过20万元,对单户用于生产经营的各项贷款余额不得超过1000万元。

在贷款用途方面,《暂行办法》表示,小额贷款公司应当与借款人明确约定贷款用途,并且按照合同约定监控贷款用途。贷款用途应当符合法律法规、国家宏观调控和产业政策,且不得用于以下用途:股票、债券、期货、金融衍生品和资产管理产品等金融投资;股本权益性投资;偿还贷款或偿还其他融资;法律、行政法规、国家金融监督管理总局禁止的其他用途。

## 设置经营行为负面清单

在融资渠道方面,《暂行办法》提出,小额贷款公司可以通过银行借款、股东借款等非标准化形式融资,也可以通过发行债券、资产证券化产品(以本公司发放的贷款为基础资产)等标准化形式融资。小额贷款公司不得吸收或变相吸收公众存款,不得通过地方各类交易所、私募投资基金融资。

在放贷资金来源方面,《暂行办法》提出,小额贷款公司放贷资金来源限于自有资金与外部融入资金。小额贷款公司不得使用合作机构的预存保证金等资金发放贷款。

此外,《暂行办法》对小额贷款公司的经营行

为设置负面清单。小额贷款公司不得出租、出借牌照,为无放贷业务资质的主体提供放贷“通道”;不得协助无放贷业务资质的主体申请含“金融”字样移动应用程序(APP)备案;不得向无放贷业务资质的主体转让或变相转让本公司除不良信贷资产以外的其他信贷资产。

## 掐断非法贷款APP生存空间

针对消费者反映强烈的诱导借贷、不当催收、泄露个人信息等问题,《暂行办法》设专章对小额贷款公司消费者权益保护进行了全面规定。

一是从保障消费者知情权、自主选择权、公平交易权、信息安全权等出发,对小额贷款公司信息披露、风险提示、营销宣传、客户信息采集使用等行为作出规范。二是强化违法和不正当行为的负面清单管理,明确禁止小额贷款公司捆绑销售或附加不合理条件、将贷款列为支付结算的默认选项、诱导过度负债和多头借贷、以违法或不正当手段催收等。三是加强对合作机构的名单制管理,确保合作机构APP、小程序、网站经过依法备案,及时识别、评估因合作机构违法违规可能导致的风险,督促合作机构落实合规管理、消费者权益保护责任。

对此,苏筱芮认为,今年上半年已有多轮针对金融应用市场的整顿规范,此次监管文件对鱼龙混杂的贷款APP应用市场带来系统化清理整顿,从源头掐断非法贷款APP生存空间,有助于保护金融消费者知情权。

本报综合整理 编辑:李旭超

## 一周财经大事“剧透”

(8月26日—9月1日)

### 国内

●8月27日,国家统计局发布工业经济效益月度报告。数据显示,1至6月份,全国规模以上工业企业实现营业收入64.86万亿元,同比增长2.9%;实现利润总额35110.3亿元,同比增长3.5%。

●8月27日至29日,第五届跨国公司领导人青岛峰会在山东省青岛市举办。本届峰会以“四个首次”:首次设计跨国公司投资交流合作会,首次组织上合示范区等功能区进行主题推介,首次安排新质生产力赋能高质量发展论坛,首次开展海洋领域创新人才专场推介。

●8月28日至29日,2024中国生物制造大会在合肥召开。本次大会以“生物制造 创引未来”为主题,坚持“高规格、专业性、权威性”的办会理念,打造中国生物制造领域的高端学术交流平台、资源对接平台、产业合作平台。

●8月28日至30日,2024中国国际大数据产业博览会在贵阳举办。2024数博会的主题为“数智共生:开创数字经济高质量发展新未来”,将举办专业展览,配套举办成果发布、行业交流活动及系列特色活动。

●8月31日,国家统计局公布8月采购经理指数(PMI)数据。7月份,制造业PMI为49.4%,比上月略降0.1个百分点,制造业景气度基本稳定。从企业规模看,大型企业PMI为50.5%,比上月上升0.4个百分点;中、小型企业PMI分别为49.4%和46.7%,比上月下降0.4和0.7个百分点。

●9月1日至2日,2024世界动力电池大会在四川宜宾举行,大会以“新质动力·创绿未来”为主题,将举办开幕大会、6场专题会议、2场线上直播访谈、成果展示等活动。

●9月1日至4日,第22届中国国际装备制造业博览会在沈阳市国际展览中心举行,展会规划使用7个展馆,展览面积10万平方米,是中国北方地区规模最大的装备制造业综合类展会。

### 国际

●8月27日,德国公布二季度GDP。

●8月28日,欧盟公布欧元区7月狭义货币、广义货币。

●8月29日,欧盟公布欧元区8月消费者信心指数,德国公布8月CPI。

●8月30日,法国公布8月CPI,美国公布7月核心PCE物价指数。

本报整理

## 重大事项不得下放

在业务经营方面,《暂行办法》提出,设立小额贷款公司从事小额贷款业务,应当依照法律、行政法规等规定,经省级地方金融管理机构审查批准,并报国家金融监督管理总局备案。

在业务范围方面,《暂行办法》明确,小额贷款公司可以依法发放小额贷款,经营商业汇票贴现、与贷款业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务等,但不得发行或者代理销售理财、信托、基金等金融产品。

在开展业务方式方面,《暂行办法》提出,网络小额贷款公司应当确保贷款申请受理、风险审核、贷款审批、贷款发放和贷款回收等核心业务环节通过线上操作完成。确属授信审批和信贷管理需要的,网络小额贷款公司可以线下辅助开展贷前实地调查、资产核验、贷款逾期清收等工作。

在地方职责方面,《暂行办法》明确,省级地方金融管理机构负责对本地区小额贷款公司实施监督管理和风险处置。小额贷款公司设立、终止等重大事项统一由省级地方金融管理机构负责,不得下放。在坚持省级负总责的前提下,省级地方金融管理机构可以授权计划单列市、地市级、县级承担小额贷款公司监管职能的机构,开展非现场监管、现场检查、违法违规行查处等监管工作。

素喜智研高级研究员苏筱芮表示,《暂行办法》明确由省级地方金融管理机构负责,不得下放。此举能够有效提升小额贷款公司设立门槛,提高行业服务质量。近年来,小额贷款机构持续清理整顿,尤其是网络小额贷款短中期或将成为存量市场。

## 不得跨省开展业务

在经营区域方面,《暂行办法》提出,小额贷款公司应当立足当地,在经依法批准的区域范围内开展业务。小额贷款公司不得跨省、自治区、直辖市开展业务。小额贷款公司跨地市展业的

# 公告刊登首选《青岛财经日报》

## 权威媒体 公信力强 性价比高

当日登记 次日见报

公告热线 83864388 83861285

### 刊登范围

#### 单位遗失类:

营业执照、开户许可证、印章、票据、道路运输许可证、经营许可证等各类遗失声明。

#### 个人证件类:

身份证、房产证、土地证、出生医学证明、购房合同、购房收据、军人证、执业证、船员证、保险执业证、展业证、学生证、毕业证等个人证件遗失。

#### 单位公告类:

拍卖公告、法院仲裁公告、道路施工通告、公司注销/减资/吸收合并/分离公告、民办非企业债权债务公告、召开股东会通知、解除劳动合同公告、招标公告、环评公示、退出市场声明等各类公告、通知、声明。