

监管层首提 P2P 十大监管原则 行业法律法规呼之欲出

针对 P2P 行业，监管部门的监管思路已经逐渐细化，行业相关的法律法规也已呼之欲出。日前，中国银监会创新监管部主任王岩岫首次明确了 P2P 十大监管原则。他表示，P2P 监管思路是要落实实名制原则，投资人与融资人都要实名登记，资金流向要清楚，避免违反反洗钱法规。

P2P 平台不得建立资金池

王岩岫表示，P2P 监管要遵循 P2P 业务本质，所谓业务的本质就是项目要一一对应，P2P 机构不能持有投资者的资金，不能建立资金池，P2P 不是经营资金的金融机构。P2P 要落实实名制原则，投资人与融资人都要实名登记，资金流向要清楚，各国都对开户有非常高的原则要求，避免违反反洗钱法规。同时，要明确 P2P 机构不是信用中介，信用中介要承担信用风险，也不是交易平台，是

信息中介，P2P 是为双方的小额借贷提供信息服务的机构，应当清晰其业务边界，应与其他法定特许经营金融服务进行区别。

P2P 还应该有一定的行业门槛，P2P 信息平台作为分析、遴选新闻信息、提供参考性的信用分析有很强的专业性，应有一定的门槛，对从业机构应该有一定的注册资本，高管人员的专业背景和从业年限、组织架构也应该有一定的要求，同时对平台的风险控制、IT 设备、资金托管等方面也应该有一定的资质要求。

充分信息披露风险提示

在 P2P 投资人资金方面，王岩岫明确，投资人的资金应该进行第三方托管，不能以存款代替托管，托管是独立的监管行为。同时尽可能引进正规的审计机制，P2P 机构自己不能碰钱，这也是为了避免非法集资的行为。

P2P 机构不得为投资人提供担保，不得自

身为投资人提供担保，不得为借款本金或者收益作出承诺，不承担系统风险和流动性风险，只是信息的提供者，不得从事贷款和受托投资业务、不得自保自融，这也是避免非法集资、诈骗等行为。

王岩岫表示，P2P 行业要走可持续发展道路，不要盲目追求高利率融资项目。“我们很高兴看到现在规范 P2P 机构融资的利率已经在逐步的下降，也接近了合理的水平。”

此外，P2P 行业应该充分信息披露、充分地提高信息披露的程度、揭示风险，既要向市场披露自身的管理和运营信息，也要向投资者做好风险提示，开展必要的外部审计。

针对 P2P 行业的最后一条监管原则是，必须坚持小额化，支持个人和小微企业的发展，项目一一对应的原则。

需高效满足细分市场需求

在给 P2P 行业划定监管原则的同时，王

岩岫也坦言，作为互联网金融的实践，P2P 在我国呈现快速式的发展，这得益于我国互联网金融比较宽松的环境。

财政部会计准则委员会咨询专家、中欣天健科技信息服务有限公司董事长陈建明表示，互联网金融并没有真正改变传统金融作为资金融通中介、支付结算平台和理财中介的基本功能，但它冲击并改变着传统金融的战略思维、客户服务理念和手段、产品和服务的提供效率。

陈建明认为，互联网金融的伟大之处，在于它让市场参与者更加大众化，更加惠及普通百姓和广大中小微企业。因此，如何充分利用互联网技术、大数据管理挖掘出的潜在客户市场，以互联网思维和不断创新的金融产品和商务模式，快捷、高效地满足各细分市场客户的不同金融需求，将是互联网金融企业制胜的关键。

(京报)

广东省 175 万小微企 将减免税 46 亿元

从今年 10 月 1 日至 2015 年底，月销售额 2 万-3 万元的小微企业、个体工商户和其他个人，将可享受暂免征收增值税优惠政策。

据广东省国税局测算，新政策实施后，广东省新增受惠小微企业达 20 万户，预计年增加免税税额约 12 亿元。结合之前的优惠政策，全省将有 175.51 万户小微企业享受免征增值税，占小规模纳税人的 91.39%，受惠税额将达到 46 亿元。

(深特)

银监会批复筹建 两家民营银行

银监会日前发布批文通过了两家民营银行筹建，分别为上海华瑞银行和浙江网商银行。

银监会批文中显示，在这两家民营银行中，上海华瑞银行由上海均瑶认购 30% 的股份，上海美特斯邦威服饰股份有限公司认购 15% 的股份；而浙江网商银行则由浙江蚂蚁小微金融认购 30% 的股份，上海的复星工业技术发展有限公司认购 25% 的股份。

据悉，筹建工作应自批复之日起 6 个月内完成，并按照有关规定和程序提出开业申请。如未能按期完成筹建，应在筹建期限届满前 1 个月向银监会提交筹建延期报告。

(温源)

加速折旧相当于大规模减税

■ 舒圣祥

国务院日前召开常务会议，部署完善固定资产加速折旧政策，促进企业技术改造，支持中小企业创业创新。会议指出，完善现行固定资产加速折旧政策，通过减轻税负，加快企业设备更新、科技研发创新，扩大制造业投资，促进大众创业，对于传统产业“破茧化蝶”，增强经济发展后劲和活力，实现提质增效升级和持续稳定增长，具有重要意义。

此番固定资产加速折旧新政，分别针对“用于研发的仪器、设备”、“价值不超过 5000 元的固定资产”，以及六大行业“新购进的固

定资产”，确定了优惠的加速折旧政策。有的允许一次性计入当期成本费用在税前扣除，有的允许按 60% 比例缩短折旧年限，或采取双倍余额递减等方法加速折旧。这看似细微的会计核算规则调整，对相关企业实则很大的优惠，是以牺牲财政收入作为代价，给市场让出空间，激发市场活力和大众创业、万众创新的热情。

固定资产加速折旧新政，说白了就是企业可以在更短的时间内计提折旧，在使用初期就能摊销较多的折旧；而这部分折旧都是在税前扣除的，因为扣除的多，账面利润就少，需要缴纳的税收自然也少。对国家而

言，这意味着当期财政收入的减少；对企业而言，这意味着能够实现延期纳税——相当于一笔不需要利息的贷款，不仅降低了筹资成本，缓解了资金压力，同时也使企业可以更大胆地投入研发，加快设备更新推进技术改造，因为企业越是这样做，越能得到税收优惠。

事实上，西方主要国家大多采用加速折旧法，即使不使用这种方法，其固定资产折旧率也大大高于我国之前的水平。在科学技术飞速发展的今天，技术和产品更新换代很快，企业要提高和保持自身竞争优势，必须随时采用先进技术和装备武装自己，因此不

得把许多机器设备提前报废。采取加速折旧，能使企业减少甚至避免相关损失，使之有充足的资金购置或开发新型设备，增强发展后劲。放大到整个国家，通过固定资产加速折旧推进企业技术改造，则有助于顺应新技术革命潮流，推动中国经济向中高端水平迈进。

“我们没有依靠‘强刺激’来推动经济发展，而是依靠‘强改革’来激发市场活力。”——固定资产加速折旧新政，某种意义上也是“强改革”的一个具体方面，通过约束财政增收的冲动，通过实质上的大规模减税，实现了给企业的“输血”。



健康小屋项目、健康档案区域医疗信息平台等业务，开发面向城镇社区医疗机构、农村基层卫生机构和城镇三级医院的医疗卫生服

务云平台。平台建成后，可为使用该平台的居民提供主动医疗服务、健康管理、医疗咨

询、远程诊断、移动健康等功能，同时为基层医生提供更多样的诊疗手段，从整体上提升基层医疗卫生机构的疾病诊疗水平和健康服务水平。以此平台为基础，未来还可为居民提供更为专业化、个性化的健康服务。

此外，公司拟将其余 3.2 亿元募集资金分别用于研发中心及综合办公楼建设项目、偿还银行贷款及补充流动资金。对此，荣科科技表示，随着公司业务逐步向智慧城市和智慧医疗方向发展，未来将进一步加大相关领域的研发投入，目前在研项目的推进及规划研发项目的实施，均需要充足的流动资金作为保障。未来，公司在开拓新业务的过程中，一方面要依托内生增长稳步前行，另一方面还要通过并购等外延发展方式，使公司在业务、团队、管理、区域等方面取得快速突破，形成良好的战略布局。此次募投项目的顺利实施将有利于培育公司新的利润增长点、降低财务费用、提升盈利能力。

(中证)

贵州将实施 中小微企业信用 体系建设工程

针对目前普遍存在社会诚信缺失、信用平台不完善、商业欺诈屡禁不止等现象，贵州省将实施中小微企业信用体系建设工程，促进中小企业健康成长。

贵州省近日印发的《贵州省社会信用体系建设规划纲要(2014—2020 年)》中明确，将建立健全适合中小微企业特点的信用评价体系。完善中小微企业信用信息查询、共享服务网络及区域性中小微企业信用记录。引导各类信用服务机构为中小微企业提供信用服务，创新中小微企业集合信用服务方式，提升企业市场竞争力。

同时，推动以诚信经营为核心的中小微企业信用文化建设。开展诚信宣传和培训活动，加强诚信教育，增强信用意识和诚实守信的自觉性，为中小微企业融资和健康发展营造良好的信用环境。

此外，还将加强对中小微企业信用管理的指导。全面提高中小微企业在生产经营、合同履行、产(商)品质量、经济鉴证、税费缴纳、金融信贷、往来账款、财务核算、数据统计等环节的信用管理水平，增强中小微企业防范与控制信用风险的能力。

(杨洪涛)

上交所正式发布 沪港通试点办法

近日，沪港通“一号文件”《上海证券交易所沪港通试点办法》正式发布。在这份原名为《沪港股票市场交易互联互通机制试点实施细则》的征求意见过程中，上交所共收到 78 家券商反馈意见。所提意见主要涉及法律关系界定、额度控制、投资者适当性管理和客户交易行为管理等几方面，一些此前市场热议问题最终得到答案。试点办法明确，考虑到香港市场实际，沪股通投资者可在香港市场开展沪股通股票保证金交易(类似于内地的融资买入)、股票借贷和担保卖空(类似于内地的融券卖出)。在沪股通中，为防范在香港市场开展的沪股通股票“融资融券”行为造成内地市场波动，《试点办法》从监管交易申报角度对保证金交易和担保卖空的标的、担保卖空的提价规则和比例限制等事项作出规定。此外，原有的“会员不得为港股通股票交易提供融资融券服务”规定被删去，取而代之的是“本所会员为港股通交易提供融资融券服务的相关事宜，由本所另行规定”。

(顶尖)

保监会 规范保险机构 内部审计

为规范保险机构内部审计工作，提高保险机构风险防范能力，中国保监会专门起草了《保险机构内部审计工作规范(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》)并于日前向社会公开征求意见。值得关注的是，《征求意见稿》不仅明确了保险机构内部审计须遵循独立性、全面性等原则，而且对内部审计机构和人员权责以及准入门槛进行了详细规定，同时明确了违背内审规范所应承担的责任。

《征求意见稿》规定，保险机构应建立与公司目标、治理结构、管控模式、业务性质和规模相适应，预算管理、人力资源管理、作业管理等相对独立的内部审计体系。内部审计机构和人员权责以及准入门槛进行了详细规定，同时明确了违背内审规范所应承担的责任。

《征求意见稿》要求保险机构建立独立的内部审计体系且内部审计实行垂直化管理，同时鼓励有条件的保险机构实行内部审计集中化管理，进一步强化内部审计体系的独立性。此外，保险机构应在董事会下设审计委员会，其由不少于 3 名不在管理层任职的董事组成，已建立独立董事制度的保险机构则应由独立董事担任审计委员会主任委员。

保监会相关部门负责人称，本规范所称的保险机构内部审计是一种独立、客观的监督、评价和咨询活动，它通过运用系统化和规范化的方法，审查和评价并改善保险机构的业务活动、内部控制和风险管理的适当性和有效性，以促进保险机构完善治理、增加价值和实现目标。对于认真履职并发现重大案件、揭示重大风险的内部审计人员，《征求意见稿》规定经审计委员会批准后保险机构可给予特别嘉奖。如果保险机构董事和高级管理人员在组织实施内部审计工作中未能有效履行职责的，保监会也将依照相关规定追究责任。

(张兰)