

北京金融局霍学文：京津冀建立区域金融风险联防机制 非法集资无所遁形

“有人说北京管得紧我去天津行不行，天津管得紧，我去河北行不行？今天我正式告诉这些搞非法金融活动、搞非法集资的人，打消这个想法！”9月14日，北京市金融工作局党组书记、局长霍学文在“2017金融街论坛”上指出。

霍学文表示，京津冀三地建立了打非协作机制，这个打非不仅仅是政府之间、金融局之间的合作，三地的公检法也在加强合作。他指出，这个机制已经发挥了非常大的作用。

霍学文指出，将切实防范金融风险，深化京津冀金融风险防范和处置非法集资工作机制，加强区域金融监管合作，完善区域金融稳定信息共享机制，提高金融风险监测预警和处置工作机制。在京津冀地区创造和平、稳定的金融发展生态。“将切实防范金融风险，深化京津冀金融风险防范和处置非法集资工作机制。”霍学文说。

记者了解到，目前国内由于各地金融局监管标准不统一，曾经出现一些互联网金融平台寄希望于在监管松的地区运营，规避监管套利的行为。以网贷行业为例，上海和北京对于网贷机构的存管政策便存在差异。

例如，今年6月1日，上海金融办《上海市网络借贷信息中介机构业务管理实施办法(征求意见稿)》引发了全国网贷行业异地存管的讨论。根据上述办法要求，上海平台只能选择本地银行或者在本地设分支机构的银行作为存管行。

不过各地金融局监管办法不尽相同，北京金融局在近期下发的《网贷备案征求意见稿》中虽然指出“选择由本市监管部门认可的银行业金融机构签订资金存管协议”，但在实际落实中并未“一刀切”。

记者了解到，目前北京网贷机构都需要向“金管通”上报平台运营数据，一家在深圳注册但团队在北京，运营也在北京的网贷平台就被纳入北京金融局监管范围，也需要上报平台数据。而此前一家在北京以车贷、房贷为主营业务的P2P网贷平台副总裁对记者表示，由于监管趋严，合规成本越来越高，也有同行给出建议，“北京太严了，不如搬到外地去”。

对此，霍学文在论坛上指出，将加强区域金融监管合作，完善京津冀区域金融稳定信息共享机制，提高金融风险监测预警和处置工作机制。在京津冀地区创造和平、稳定的金融发展生态。

此外，霍学文建议，允许金融机构在京津冀跨区域提供服务，并倡议人民银行、银监会、证监会、保监会对京津冀一体化发展加大金融支持力度，允许金融机构跨区域提供金融服务。

“北京贷款占存款的比例，总量算起来有 47%，我们希望这些没有贷出去的资金在河北、在天津用出去，这需要在国家层面，在总行层面加强协调。”霍学文说。此外他还表示，“应探索异地授信、银团贷款等综合授信模式，扩大对重点项目、重点合作和重点领域金融支持。”

来源：中国反洗钱研究中心网站