

国家互金安全技术专家委员会秘书长吴震：互金业态有 20 多种 面临四大风险

和讯互联网金融消息 9 月 23 日，由凤凰 wemoney 主办的 2017“新金融·普惠实践峰会”在北京举办。国家互联网金融安全技术专家委员会秘书长吴震发表演讲。

国家互金安全技术专家委员会秘书长吴震：互金业态有 20 多种 面临四大风险

吴震在演讲中提到，四部委联合印发的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》明确了互联网金融七种业态以及监管职责分工。但在实际网络巡查中发现，互联网金融业态比想象的复杂得多，很多无法装入这七个业态里。因此，专委会对互联网金融的业态进行了丰富，目前发现有 20 多种，包括互联网典当行、交易所、虚拟货币等等。

他指出，互联网金融行业在发展过程中利与弊各有表现。总体说来，互联网金融存在的风险如下：

第一，国家层面，巨额资金去向不明存在着国家经济和金融秩序潜在风险。

第二，大量非传统金融机构涌入，没有相应风控能力强度下开展高风险的业务，卷钱跑路事件时有发生，严重影响社会稳定。

第三，互联网金融大企业，规模相当大了，一旦出现问题的话，可能引发一些大的风险。

第四，虚拟货币微盘等新技术新业务层出不穷。

以下为吴震的演讲实录：

吴震：尊敬的各位领导，各位来宾，今天下午我演讲主题是发挥技术优势，护航互联网+。我准备的内容也比较多，刚才也说了，时间也比较晚了，我尽量的快点来讲。

我讲的内容主要包括互联网金融是什么，互联网金融利与弊，互联网金融监管支撑工作以及行业支撑工作，以及我们经过一年多的工作，对互联网金融形成的一些认识。

一、互联网金融是什么

（一）互联网金融发展分为三个阶段

我们认为互联网金融分成三个阶段：包括 90 年代到 2005 年左右的传统金融行业的信息化或者是互联网化阶段。第二个是，2005-2011 年第三方支付发展阶段。第三个阶段是 2011 年至今，互联网实质性金融业务发展阶段。我们认为整个互联网金融基础就是在互联网支付。很多的技术都是有核心的圆点，以云计算为例，最早 vmware 提出了虚拟化，有了虚拟化大

家觉得在这个虚拟化基础上可以做更多的东西，产生了云计算的模型。还比如大数据模型，最早就是谷歌 GFS 那一套，产生了目前整个大数据的框架。对互联网金融而言，技术的核心圆点应该是在互联网支付上，因为有了互联网支付，大家发现在这上面可以产生非常多的应用，这样各种实质性的业务如 P2P、股权众筹等等发展起来了。

（二）关于互联网金融的业态种类

最早的时候，我们做技术平台也是参考 2015 年四部委联合印发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》明确的互联网金融中七种业态以及监管职责分工。在实际网络巡查中我们发现互联网金融业态比想象得复杂得多，很多无法装入这七个业态里。因此，我们对互联网金融的业态进行了丰富，目前发现有 20 多种，包括互联网典当行、交易所、虚拟货币等等。今年上半年出事的两家平台善心汇和 IGOFX，这些平台去年年底左右已经抓到我们库里了，它们就没有在之前的七个业态里面。

（三）互联网金融的利与弊

目前发现累计平台 4.1 万家，在运行两千多家，发现用户 6.8 亿人，其中最多的还是第三方支付用户。互联网支付、网络借贷和股权众筹我们发现累计交易额是 70 多万亿，其中互联网支付 64 万亿，网络借贷我们检测到超过 6 万亿，互联网股权融资是四百亿，这个规模比较小，而且呈现持续萎缩的态势。

在互联网金融利的方面，虽然它爆发了很多的问题，但是我们认为互联网金融仍然有三个重要的优点：

第一，我国互联网金融规模、数量、业态雄踞全球榜首，实现了在互联网金融领域的弯道超车。

第二，互联网支付全面普及，为人民生活带来极大的便利，提升了社会效率。

第三，部分解决了小微企业和部分群体的融资难问题，客观上有利于大众创业和万众创新。

但它的弊也很突出，2015 年 E 租宝，2016 年还有快鹿等等。另外 ICO 炒得比较热，今年我们以国家互金专委会的名义发布 ICO 监测报告，当时发现 47 个 ICO 的平台，涉及到的资金大概是 26 亿，用户大概十万人次，这个数据 7 月发布，9 月 1 日 ICO 被叫停，大量媒体都引用我们这个数据，这个数据引用率还是非常高的。8 月份的数据还没有发布，8 月份比我们上半年检测报告大了很多，人数也有大幅度的攀升。但是这个报告我们没有再对外公布，因为它当时已经被叫停了。

总体说来，互联网金融的风险如下：

第一，国家层面，巨额资金去向不明存在着国家经济和金融秩序潜在风险。

第二，大量非传统金融机构涌入，没有相应风控能力强度下开展高风险的业务，卷钱跑路事件时有发生，严重影响社会稳定。

第三，互联网金融大企业，规模相当大了，一旦出现问题的话，可能引发一些大的风险。

第四，虚拟货币微盘等新技术新业务层出不穷。

以上是我们认为互联网金融面临比较大的风险。

二、互联网金融监管技术支撑方面

我们单位成立于 2002 年 9 月，是我国网络安全应急体系的核心协调机构，主要开展互联网网络安全事件的预防、发现、预警和协调处置等工作，维护国家公共互联网安全，保障基础信息网络和重要信息系统的安全运行，开展以互联网金融为代表的“互联网+”融合产业的相关安全监测工作。去年年初的时候，受国家委托建设了国家互联网金融风险分析技术平台。我们认为互联网金融本质是互联网+金融的模式，是一种全新的业态。要实现对互联网金融有效监管，需要互联网金融双管齐下，技术并重，这是我们需要建设这个平台的出发点。

我们平台有五个部分的功能组成：第一，事先摸底，对全国互联网金融平台情况、资金情况、用户情况进行摸底，掌握底数。此外，对每一个互联网金融公司进行详细画像。第二，事中检测。主要从运营、资金、舆情、网安四个角度对互联网金融平台的运行情况进行检测，并预警跑路平台。第三，事后跟踪，配合相关部门对一些发生跑路现象的平台进行跟踪。第四，综合分析。最主要的功能是资金流向的分析功能，此外还有一些行业风险的分析功能。第五，前沿探索。主要是应付一些专项，主要有三个功能，包括虚拟货币监测功能，包括虚拟货币总体情况，包括对虚拟货币的反逆名的追踪，包括 ICO 的情况，包括传销币的情况，包括虚拟币跨界资金流动等等。另外对微盘情况做了一定的监测。关于为落催收的检测，网络催收严格意义上来说不属于互联网金融，但是它属于互联网金融社会化的问题外溢，我们对全国的网络催收情况进行检测，发现 300 余家平台进行网络催收，涉及资金比较高。

为了支持平台的建设，我们开发了一个辅助平台，自动化的互金企业数据接入平台。去年开始我们累计接入互金平台大概 60、70 家。但是那个时候主要是和互金企业之间采用一对一的方式，先谈，商量着接，整个流程很长，而且我们的接入接的不是统计数据而是明细数据，接口相对来说复杂一些。为了提高接入效率，今年推出这样一个自主化的互金企业平台，换句话我和企业不用见面，只要登录这个页面可以根据上面流程自主把这个企业数据送进来，这样高效率的提高数据对接能力。去年 6 月份开始随建随用，已经在“一行三会”，中

央网信办以及地方金融办多个部门提供支撑，受到人民银行，银监会、证监会、保监会外管局以及地方金融办的高度评价。

三、互联网金融行业支撑方面

首先去年 8 月 26 日工业和信息化部指导下，依托国家互联网应急中心成立了国家互联网金融安全技术委员会，这个成立最初目的为整个技术平台建设建言献策，后来考虑到我们单位性质比较特殊，我们一直以国家互金专委会名义进行活动。第二，去年 10 月的时候工信部批复的互联网金融安全技术工业和信息化部重点实验室挂牌，主要从事安全技术的工作。

这是去年专委会成立的情况，我们邀请了国家信息化咨询委员会常务副主任周先生担任副主任，还有副主任委员是由吴晓灵副行长以及高卢麟副理事长担任。另外还有互联网金融安全技术工业和信息化部重点实验室，做一些互联网金融安全方面的相关业务工作。

今年 6 月份也推进了互联网金融阳光计划，主要的目的就是运行透明度、实力透明度以及资产透明度来推进整个行业的透明性，提高行业的安全度。同时，我们也会定期发布一些行业的发展情况报告和一些企业的违规行为的检测报告等等。除此之外，还有几个支撑的产品。

一是开发了一个理财安全助手 APP，为什么开发 APP，最早的目的是为了进行数据核验。刚才说，去年开始我们和企业对接了大概 60、70 家的数据，但是这些企业数据是否真实，一直是我们面临的重要问题。我们想到一个解决办法，就是把企业对接过来的数据向他的投资者开放，由投资者检验他的数据是否真实，当然每一个投资者只能看他自己的投资数据，比如说一个数据投资者查了之后，说明企业如实上报了他的数据，如果没有查到就发现企业有瞒报的情况。我们认为这个办法在一定程度上可以把控企业数据的真实性，而且不需要所有投资者都来查，只有一部分来抽查。互金企业数据真实性也是互金风险分析的核心环节。单纯公众核验相对来说功能比较单一，因此我们又增加了一个辅助功能，就是互金平台舆情情况推送，投资者可以像关注股票一样关注自己所投资的企业，可以送到互金平台实时看到这个风险情况。

二是我们还建设了国家电子合同备案的平台，这个平台主要赋予互金平台电子合同的法律效力，这个平台产生原因也是因为当年 e 租宝出事之后很多投资者资料销毁了，导致后来无法掌握投资者的情况，当时公安为此特定做一个投资者登记平台，让投资者登记，我们建设了这个电子合同备案平台，对电子合同进行存证。我们优势有几部分：首先我们是一个国

家平台,具有客观中立性。第二在技术方面,电子合同的存证需要投资人和融资人双方认可,具有一个证据的真实性。第三,我们也会尽力实现一站式的服务。

三是我们也建立了反欺诈的技术资源库,现在我们反欺诈资源库目前也进行了相关技术测试,和一些企业进行黑名单制,我们认为这个效果非常理想。

此外还有网络安全方面的。

四、对互联网金融的再认识

首先我们认为长远来看互联网技术革命浪潮还是不可阻挡的,主要有六项技术在互联网金融应用比较多,即云计算、大数据、物联网、移动通讯、区块链和人工智能。云计算、大数据和移动通讯目前在互联网金融中应用比较多,但是物联网才刚刚开始,前两天看到一篇文章叫做物联网金融,利用物联网实现对资产的追踪以及处置。另外区块链和人工智能,我们认为他们在互联网金融方面也有很大的应用潜力。

总得来看,目前的互联网金融还处在初级阶段。为什么说初级阶段?我们认为从目前来看,互联网金融还是对传统金融模仿和对传统金融某一些环节的改善,还没有跳出传统金融套路。但是我们认为这只是第一阶段,未来互联网金融将会向更高级的迈进。我们认为,区块链和人工智能将在其中发挥越来越突出的作用。这个影响我们无法估量。随着各项技术的增长,未来的前景还是比较广阔的。当然不一定采用当前的形式。

其次是如何应对互联网金融的风险?现在互联网金融我们在风险分析的最大困惑是什么?我们会有很多的办法来提高或者是降低空间组织风险,但是现在实际上是难以找到一个保证 100%安全的方法,或者是 100%可以预警的方法,这是一个比较困难的问题。当然我们也认为 100%安全在哲学上是不成立的,所以说我们对于互联网金融风险应该有一个相对的应用方案。近期我们受中央网信办的委托对互联网金融风险监测的思路进行梳理,大概从几个层面,战略、战术、文化。由于时间原因我就不展开说了,谢谢大家。

来源:和讯互联网金融