

陕西清理整顿小贷公司 对洗钱、校园贷等行为严厉打击

3月31日，陕西省地方金融监督管理局（以下简称“陕西金融局”）发布《关于对全省小额贷款行业开展清理规范的通知》（以下简称《通知》）称，根据银保监会“管机构、管合规、管行为、管风险”的监管要求，决定对全省小额贷款行业开展清理规范活动，通过严格行业准入、推进优胜劣汰、清理问题机构，实现行业减量增质、做精做强。

此次清理范畴主要包括检查小额贷款公司是否按要求充分计提呆坏账准备金，是否擅自变更营业场所、设立分支机构、变更股东、注册资本金等情况，以及贷款利率是否超过法律法规规定、是否存在抽逃注册资本金行为等11个方面。

《通知》指出，若小额贷款公司拒不配合清理规范检查，连续自行歇业6个月及以上，存在非法集资、变相吸收公众存款，涉黑涉恶、暴力催收、洗钱，或开展套路贷、校园贷以及其他违法违规行为的，将移交相关主管部门依法实施处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任。若被相关部门吊销营业执照或责令关闭的，由各县、区（市）人民政府和开发区（指等同于扩权县待遇的开发区）管委会出具取消试点资格意见并逐级上报审批，陕西省金融局将依法下发取消小额贷款试点资格的文件。

根据《通知》，本次清理整顿主要包括宣传安排、自查整改、现场检查、整改或清退、回头看、总结汇报6个阶段，时间周期自2019年1月2日开始，预计2020年8月31日结束，目前正处于现场检查阶段，由各地市地方金融监管部门对辖区小额贷款公司进行现场检查

（来源：北京商报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=36853>。时间：2020年4月1日。访问时间：2020年4月7日11:00。）