

中国小额信贷联盟

上海地区 P2P 会员机构整改备案工作简要指引

一、政策梳理

★ 一办法、三指引、两通知、两文件、一表格

一办法：2016年8月24日银监会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室联合印发《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》（2016年第1号）；

三指引：2016年11月28日银监会办公厅等三部门联合印发《网络借贷信息中介机构备案登记管理指引》（银监办发〔2016〕160号）；

2017年2月22日银监会办公厅印发《网络借贷资金存管业务指引》（银监办发〔2017〕21号）；

2017年8月23日银监会办公厅印发《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》（银监办发〔2017〕113号）。

两通知：2017年6月28日银监会等三部门联合印发《关于进一步加强校园网贷整治工作的通知》（银监发〔2017〕26号）；

2017年12月1日整治办发布《关于规范整顿“现金贷”业务的通知》（整治办函〔2017〕141号）。

两文件：2017年12月14日整治办发布《关于做好P2P网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》（整治办函〔2017〕57号）。

2017年12月26日沪金融办发布《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）》

一表格：2018年1月沪金融办发布《上海市网络借贷信息中介机构合规审核与整改工作指引表》（沪金融办〔2017〕226号）

三份备案登记指引文件：

《上海市网络借贷信息中介机构备案登记法律意见书编写指引》

《上海市网络借贷信息中介机构网络借贷信息中介业务经营信息专项披露报告编写指引（征求意见稿）》

《上海市规范整顿“现金贷”业务实施方案》

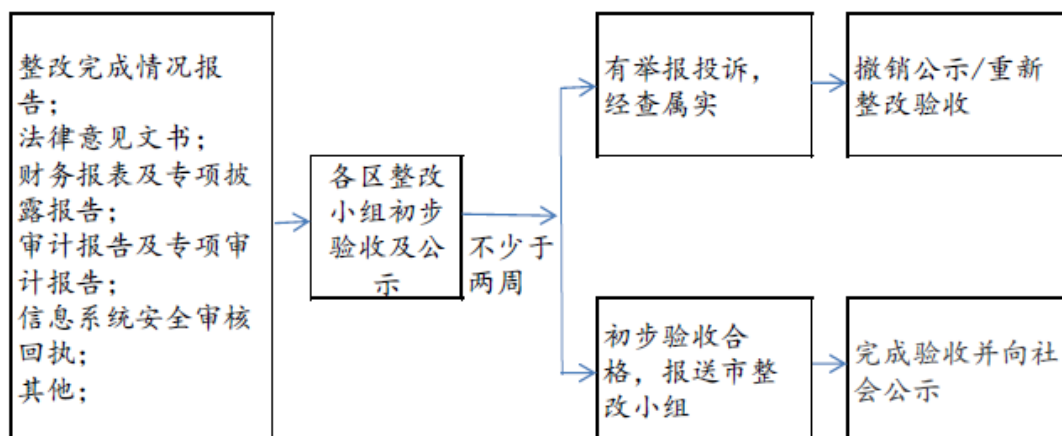
二、合规工作要点

★ 网贷平台需要做什么？

合规自查、三级等保、法律意见书、会计师审计、银行存管、ICP 许可

在备案中律所主要工作为按照 168 条辅导公司进行整改（包括三级等保、会计师、银行存管、ICP 许可的相关沟通工作）；出具法律文书；备案之后一年半的督导。

★ 网贷平台的整改工作流程是什么？



（以上工作需要 50 个工作日内完成）

根据 18 号文，区一级的初步验收应当是在三月底前完成，而重大疑难的不超过四月底，市级层面的一般不超过五月底，存在重大疑难的不能超过六月底。

★ 网贷平台备案要点是什么？

服务机构属地化——律师事务所、会计师事务所属地化

律所属地化是指上海注册的律师事务所；会计师事务所属地化，要求在上海会计师协会注册的 A 类会计师事务所，或是具有从事证券从业资格的会计师事务所。上海对存管银行的要求是账户要开在上海的银行，目前监管部门尚未公布存管银行“白名单”。

网络借贷信息中介机构不予备案情形——2016 年 8 月 24 日以后新设网络借贷平台；自始未纳入本次专项整治范围；违规存量业务不能化解；业务涉及房地产首付贷、校园贷、现金贷业务的不予备案；对借贷业务违反法律有关利率（36%）规定的不予备案。

新设公司工商注册信息晚于 2016 年 8 月 24 日，平台上线服务协议首次发布时间、第一笔网络借贷业务发生时间、首次相关流水发生时间、首次合同签订时间等晚于 2016 年 8 月 24 日的，不予备案；截至目前未接受金融监管部门检查、未提出整改方案、未进行整改工作的不予备案；与全国性及地方性法律法规相抵触的存量业务继续进行、继续保留，在整改验收日期前未能有效化解的，不予备案；业务涉及或变相涉及房地产首付贷、校园贷、现金贷业务的不予备案；对继续或变相撮合违反法律有关利率（36%）规定的网贷机构不予备案。

168 条要点解读

禁止性规定：13 项负面清单，严监管，避风险

禁止自融（详见第 1-5 条）

禁止变相承诺保本保息，打破刚兑，取消风险准备金（详见第 11-16 条）。

禁止期限错配即禁止平台拆标（详见第 26-29 条）

禁止开展类资产证券化业务等，自行发售或代销银行理财等金融产品不被允许（详见第 30-43 条）。

特别性规定：

强属地化及合规化功能，关于存管银行和客户资金存管账户，除需要满足存管银行为上海本地银行外还要求存管银行通过中国互联网金融行业协会测评方可（详见第 113 条-116 条）

披露性规定：

秘书处地址 Secretariat Address: 北京市东城区安定门东大街 28 号雍和大厦 C 座 505B 邮编 Postcode: 100007
电话 Tel: 8610-84195835 传真 Fax: 8610-84195836 网址 Website: www.chinamfi.net
联盟官方 QQ 与微信 Wechat: 1319945472 联盟公共邮箱 Email: cam@chinamfi.net, info@chinamfi.net

重视时间及报告质量，要求在规定时间内、逐月及时披露相关信息等，且要求披露事项具体详尽。（详见第 125-128 条）

三、整改备案流程

流程	内容	监管机构	支持机构	支持机构名录（部分）	要点说明
合规自查及整改	摸底排查、整改方案报送	上海金融局	上海金融局，上海各区金融办		详细按照 168 条进行
	法律辅导、律师出具法律意见书	上海金融局	注册地为上海的律师事务所		
	2017 年度财务及审计报告、经营情况审计报告	上海金融局	注册地为上海的会计师事务所		属地化要求、A 类或证券从业资格
	信息安全等级保护认证	上海通信管理部门	信息服务公司		需得到网安部门回执
	ICP 许可认证	上海通信管理部门、上海公安局网安部门	信息服务公司		
	银行存管	上海金融局		账户需开设在上海的银行	
向区一级金融监管部门备案登记申请		上海市金融局	上海各区金融办	所需材料	整改完成情况报、法律意见书、转向披露报告、财务审计报告、专项审计报告、信息安全等级保护认证回执等
等待备案结果					

区一级金融 监管部门验 收、公示	存在问题	撤销公示、重新整改
	初步合格	报市级监管部门、全面公示
完成备案		