

全国工业和信息化人才培养工程指定培训教材

互联网金融 风险控制

工业和信息化部教育与考试中心 组织编写

主 编 / 陈晓华 曹国岭

副主编 / 陶 蕾 陈 军 郝东林

系统梳理互联网金融各项风险，深刻剖析互联网金融风险本质
全面探讨互联网金融风险防范基础，切实提供互联网金融风险管控措施



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

全国工业和信息化人才培养工程指定培训教材

互联网金融风险控制

工业和信息化部教育与考试中心 组织编写

主 编 陈晓华 曹国岭

副主编 陶 蕾 陈 军 郝东林

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (C I P) 数据

互联网金融风险控制 / 陈晓华, 曹国岭主编. -- 北京: 人民邮电出版社, 2016. 10
ISBN 978-7-115-43470-8

I. ①互… II. ①陈… ②曹… III. ①互联网络—应用—金融风险—风险管理 IV. ①F830.49

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第204569号

内 容 提 要

什么是互联网金融风险? 具体有哪些风险? 怎么管理和控制?

针对上述问题, 本书系统全面地介绍了互联网金融风险控制的有关内容。书中不仅介绍了互联网金融风险的概念、互联网金融风险的种类与特点, 而且分别从投资者、从业者和管理者角度, 详细介绍了第三方支付、P2P网络贷款、众筹融资、互联网消费金融、互联网保险、网上银行等细分行业的具体风险, 并且给出了相应的风险控制建议。作者结合当下各种实操案例编写相关章节, 不仅体现出互联网金融风险控制的实操性, 而且让读者更加容易理解与掌握相关内容。

本书适合互联网金融行业的投资者、从业人员、监管机构人员阅读, 也适合高等院校金融专业的师生以及对互联网金融感兴趣的读者阅读。

◆主 编 陈晓华 曹国岭

副 主 编 陶 蕾 陈 军 郝东林

责任编辑 李宝琳

责任印制 焦志炜

◆人民邮电出版社出版发行

北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆开本: 787×1092 1/16

印张: 16

2016年10月第1版

字数: 350千字

2016年10月北京第1次印刷

定 价: 45.00 元

读者服务热线: (010) 81055656 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京东工商广字第8052号

本书出版指导委员会

- | | | |
|-----|-----|---------------------------------------|
| 主任 | 徐玉彬 | 工业和信息化部教育与考试中心主任 |
| 副主任 | 周明 | 工业和信息化部教育与考试中心副主任 |
| | 盛晨媛 | 工业和信息化部教育与考试中心培训办公室主任 |
| | 陈晓华 | 北邮在线集团常务副总裁兼互联网金融教育学院院长 |
| 委员 | 于斌 | 北京邮电大学通信与信息系统博士、北邮在线集团总裁 |
| | 宋卫东 | 中国国际跨国公司促进会秘书长 |
| | 苏丹 | 中智科学技术评价研究中心主任助理、金融评价研究部主任 |
| | 曹国岭 | 中国老龄(事业)发展银行筹备委员会常务副秘书长兼组长 |
| | 陶蕃 | 资邦控股董事长 |
| | 陈军 | 资邦金服副总裁 |
| | 邓建鹏 | 中央民族大学法学院教授、博士生导师 |
| | 麻国安 | 上海财经大学教授 |
| | 赵永新 | 河北金融学院教授 |
| | 周保卫 | 中国工商银行北京望京首都机场支行行长 |
| | 黄子丰 | 北京地平线律师事务所高级合伙人 |
| | 郝东林 | 青藤云安全副总裁 |
| | 肖琦 | 红豆杉金融集团风控总监; 湖南省联融富邦投资管理有限公司 董事总经理 |
| | 陈鑒宇 | ECIF 网贷管理委员会副主任 |
| | 王刚 | 申万宏源·宏源期货机构部总经理 |
| | 杨阳 | 中国民生银行知春路支行副行长 |
| | 宋志伟 | 北京聚鼎资产管理有限公司总裁 |
| | 陈云峰 | 北京市中伦文德律师事务所高级合伙人、互联网金融专业委员会 主任 |
| | 王振 | 河北文始征信服务有限公司董事长 |
| | 王泽坤 | 河北文始征信服务有限公司总经理 |

前 言

互联网金融是利用互联网技术实现资金融通、支付、投资和信息服务的新型金融业务模式，其主要业态包括网络借贷、移动支付、互联网银行、股权众筹融资、互联网保险、互联网票据等。

互联网金融的发展为“大众创业、万众创新”打开了新的大门，在满足小微企业、中低收入阶层投融资需求，提升金融服务质量和效率，引导民间金融走向规范化，以及扩大金融业对内对外开放等方面发挥着独特的作用。

2013年以来，互联网金融在中国出现了快速发展的态势，P2P网络借贷、股权众筹、互联网保险等细分行业的各类企业如雨后春笋般不断涌现，互联网金融行业也备受市场追捧。截至2016年6月底，我国已经有超过4000家P2P网贷平台，数量位居世界第一。互联网金融近几年在我国的迅猛发展，让很多人发出了“互联网金融会取代传统金融机构”的惊呼。但是，互联网金融本质上仍属于金融，并没有改变金融经营的本质属性，也没有改变金融风险的隐蔽性、传染性、广泛性和突发性。

互联网金融在异军突起的同时，由于从业人员良莠不齐、投资者和金融消费者缺乏相应的金融知识、监管乏力等原因，不良事件时有发生，暴露出了重大风险隐患，主要风险包括非法集资和金融传销；金融诈骗；经营者卷款跑路；行业发展门槛过低，缺乏规则和监管；行业相关公司风控水平严重不足；从业机构的信息安全水平不高；信用体系和金融消费者保护机制不健全等。

互联网金融行业在发展过程中，出现了很多披着“金融创新”外衣进行金融诈骗或者非法集资等非法活动的“伪互联网金融公司”，“泛亚”“e租宝”“上海申彤大大”等非法集资案件的集中爆发，对行业的整体生态环境造成了严重破坏。仅2016年一季度，涉及非法集资的立案数就高达2300余起，涉案金额超亿元的大案明显增多，引发了社会对互联网金融行业的恐慌和担忧。

在社会舆论对互联网金融出现了一定程度的转向时，作者认为有必要澄清两个基本问题：一是如何正确认识互联网金融，二是如何规范发展互联网金融。从本质上说，无论“互联网+非法集资”还是“互联网+诈骗”，都是非法吸收公众存款的变异，而不是互联网金融，只有“互联网+真正的金融服务”才是互联网金融。因此，不能因为发生了一些风险案件就简单地否定互联网金融。随着中央和地方政府对伪互联网金融进行打击和专项整治，互联网金融行业将会迎来健康发展的环境。

随着互联网金融市场的进一步深入发展，行业内部的竞争加剧以及行业监管日趋严格，互联网金融企业面临的风险逐步暴露，并呈现出复杂多变的特征。监管部门对部分互联网金融业务如互联网保险已经有了监管规范，但对 P2P 网络借贷等业务的监管尚未成型，因此这类企业面临着外部环境的巨大不确定性。此外，互联网金融公司内部的组织形态、管理方式、风控体系等也尚未形成公认的标准，这将加大其经营风险。

鉴于此，为了使更多投资者对互联网金融行业的风险有更全面的了解，为了使互联网金融公司的创业者和从业人员增强风险控制的意识和能力，我们特地编写了这本《互联网金融风险控制》一书。

本书的内容立足于互联网金融行业的真实风险情况，从行业现状和实际运营的角度出发，全方位介绍了 P2P 网络借贷、互联网众筹、移动支付、网上银行、互联网保险等细分行业的风险，对互联网金融从业人员如何加强公司自身风险控制，对互联网金融投资者、消费者如何加强自我保护和规避风险给出了很多意见，也为监管者如何在把握监管与创新之间的平衡上提出了一些建议。

本书在做到专业性的同时，兼顾了风险防控知识的普及，所以本书不仅适合互联网金融从业人员和互联网金融的投资者阅读，而且适合广大普通读者阅读。本书也可以作为金融类院校和互联网金融公司的教材或辅助读物。

本书在策划与出版过程中，得到了工业和信息化部教育与考试中心的大力支持，由中心的专家对本书的内容进行了总体把关。在具体写作过程中，得到了北京北邮在线网络科技有限责任公司和邮系移联（北京）教育科技有限公司的大力支持。北邮在线互联网金融教育学院对于本书的写作与出版，更是进行了全方位的支持。北邮在线互联网金融教育学院致力于中国互联网金融普惠教育，目前已经开发出中国首个互联网金融线上教育平台及互联网金融教育实践平台。上述多家机构协同合作，打造了包括本书在内的一系列互联网金融培训教材。

在此，对于蒋北、卢明明、刘宝亮、崔慧勇、耿丽丽、许亮、李莉影、陈云娇、于海力、冯少敏、张云叶、任学武、刘瑾、贺延飞、靳鹤、王俊娜、卢光光等人在本书写作过程中给予的大力支持和帮助深表感谢！

由于编者水平有限，书中难免有疏漏之处，在此恳请读者批评指正。

目 录

| | |
|------------------------------|----|
| 第一章 金融风险与管理 | 1 |
| 一、金融风险的含义和特征 | 1 |
| (一) 金融风险的含义 | 1 |
| (二) 金融风险的特征 | 1 |
| 二、金融风险的种类 | 2 |
| (一) 市场风险 | 2 |
| (二) 信用风险 | 3 |
| (三) 流动性风险 | 3 |
| (四) 操作风险 | 4 |
| (五) 声誉风险 | 4 |
| (六) 法律风险 | 4 |
| 三、金融风险对经济的影响 | 4 |
| (一) 金融风险对微观经济的影响 | 4 |
| (二) 金融风险对宏观经济的影响 | 5 |
| 四、金融风险管理 | 6 |
| (一) 金融风险管理对经济的作用 | 6 |
| (二) 微观金融风险管理 | 7 |
| (三) 宏观金融风险管理 | 8 |
| (四) 金融风险管理的程序 | 8 |
| 第二章 互联网金融的种类与风险 | 11 |
| 一、互联网金融的种类 | 11 |
| (一) P2P 网络借贷 | 11 |
| (二) 移动支付 | 11 |
| (三) 互联网众筹 | 12 |
| (四) 大数据金融 | 12 |
| (五) 信息化金融机构 | 12 |
| (六) 互联网金融门户 | 13 |

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| 二、互联网金融的风险类别 | 14 |
| (一) 信用违约和欺诈风险 | 14 |
| (二) 互联网技术风险 | 15 |
| (三) 法律风险 | 15 |
| (四) 政策与监管风险 | 16 |
| (五) 流动性风险 | 16 |
| (六) 消费者权益被侵犯风险 | 16 |
| 三、互联网金融的防范措施与监管意见 | 17 |
| (一) 互联网金融企业要严格守法 | 17 |
| (二) 建立和完善相关法律法规体系 | 17 |
| (三) 创新互联网金融的监管模式 | 18 |
| 第三章 P2P 公司面临的风险及风险控制 | 21 |
| 一、P2P 的业务类型及风险点 | 21 |
| (一) P2P 的业务类型 | 21 |
| (二) P2P 不同业务类型的原理及风险控制点 | 22 |
| 二、P2P 行业的风控挑战 | 23 |
| (一) 客户风险较高 | 23 |
| (二) 客户信用信息不全 | 24 |
| (三) “羊毛党”的增多 | 24 |
| (四) 恶意欺诈投资者众多 | 25 |
| (五) 客户违约成本低, 债务收回成本高 | 25 |
| 三、P2P 平台对借款人的风险识别及防控方法 | 25 |
| (一) 网贷借款人经验及能力不足的风险及防控方法 | 25 |
| (二) 网贷借款人居住不稳定的风险及防控方法 | 26 |
| (三) 网贷借款人或家人的健康风险及防控方法 | 26 |
| (四) 网贷借款人信用风险及防控方法 | 26 |
| (五) 网贷借款人还款能力不足的风险及防控方法 | 27 |
| 四、P2P 平台债权转让的模式及风险防范 | 27 |
| (一) P2P 平台债权转让模式 | 28 |
| (二) P2P 债权转让被禁止的原因 | 29 |
| (三) 专业放贷人模式的法律风险 | 29 |
| (四) P2P 平台债权转让的法律风险防范 | 30 |

| | |
|------------------------------------|-----------|
| 五、P2P 公司应建立科学的风控体系 | 32 |
| (一) 科学风控的重要性 | 32 |
| (二) 科学风控的划分 | 32 |
| 六、P2P 公司对贷款企业进行风控分析的技巧 | 33 |
| (一) 给借款企业快速定位 | 33 |
| (二) 企业现流水分析 | 34 |
| (三) 企业收入分析 | 36 |
| 七、P2P 公司应实行审贷分离制度 | 38 |
| (一) 审贷分离的形式 | 38 |
| (二) 信贷业务岗与信贷审查岗的职责 | 38 |
| (三) 审查人员需遵守的原则 | 39 |
| (四) 审贷分离的实施要点 | 40 |
| (五) 审贷分离的意义 | 40 |
| 八、P2P 公司风控人员必备的审核查询网站 | 40 |
| (一) 企业主体相关信息查询网站 | 40 |
| (二) 涉诉信息查询网站 | 43 |
| (三) 资产信息查询网站 | 46 |
| (四) 投融资信息查询网站 | 48 |
| 九、金融数据公司如何鉴别 P2P 平台的安全性 | 49 |
| (一) 建立评价指标体系 | 49 |
| (二) 模型的整体预测及维度分析 | 50 |
| 第四章 P2P 投资者的风险防范 | 53 |
| 一、P2P 设立资金池的风险及防范 | 53 |
| (一) 资金池的形成方式 | 53 |
| (二) 资金池会产生的风险 | 54 |
| (三) 资金池的风险防范措施 | 55 |
| 二、识别 P2P 平台是否会跑路的关键指标 | 56 |
| (一) 平台待收金额 | 56 |
| (二) 平台新增借款 | 57 |
| (三) 平台投资金额 | 57 |
| (四) 平台投资人数 | 57 |
| 三、如何识别 P2P 平台是否有假标 | 57 |
| (一) 制造假标的目的 | 57 |

| | |
|-----------------------------|-----------|
| (二) 假标的危害 | 58 |
| (三) 如何判断假标 | 58 |
| 四、如何看透风险准备金的“猫腻” | 59 |
| (一) 注意信息披露状况 | 59 |
| (二) 谨慎考察平台 | 59 |
| (三) 注意风险准备金的使用规则 | 61 |
| 五、如何判断 P2P 平台的成交量是否合理 | 61 |
| (一) 成交量的局限性 | 61 |
| (二) 判断平台成交量是否合理的方法 | 62 |
| 六、辨别 P2P 资金存管与托管的区别 | 62 |
| (一) 什么是资金存管 | 63 |
| (二) 什么是资金托管 | 63 |
| (三) 资金存管与资金托管的本质区别 | 63 |
| 七、P2P 平台提现困难的原因 | 63 |
| (一) 期限错配 | 63 |
| (二) 逾期坏账后无法“兜底” | 63 |
| (三) 出现挤兑 | 64 |
| (四) 平台运营成本过高 | 64 |
| (五) 支付通道不畅 | 64 |
| (六) 非法集资 | 64 |
| (七) 平台跑路 | 64 |
| 八、网贷遇雷，投资者应当如何维权 | 64 |
| (一) 收集证据 | 64 |
| (二) 抱团维权 | 65 |
| 第五章 大数据信贷风控 | 67 |
| 一、大数据风控与传统风控的区别 | 67 |
| (一) 传统风控流程 | 68 |
| (二) 大数据风控流程 | 68 |
| 二、互联网金融公司开展大数据风控的前提 | 69 |
| (一) 是否有数据源 | 69 |
| (二) 是否有专业技术团队 | 70 |
| (三) 关键需求是否真正萌发 | 70 |

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| 三、大数据在风险控制中的应用 | 70 |
| (一) 大数据风控的代表性企业 | 71 |
| (二) 阿里巴巴的大数据风控流程 | 71 |
| 四、大数据风控的优势和劣势 | 72 |
| (一) 大数据风控的优势 | 72 |
| (二) 大数据风控的劣势 | 73 |
| 五、大数据如何防控恶意欺诈 | 74 |
| (一) 建立黑名单机制 | 74 |
| (二) 建立数据共享机制 | 74 |
| (三) 利用自身风控模型机制 | 74 |
| (四) 通过定位防范恶意欺诈 | 75 |
| 六、国外大数据征信的发展情况 | 76 |
| (一) ZestFinance——最热的大数据公司 | 76 |
| (二) FICO——美国征信评分体系的制定者 | 77 |
| (三) YODLEE——大数据征信的先行者 | 77 |
| (四) First Access——利用手机数据源征信 | 78 |
| (五) Visual DNA——运用心理学分析征信 | 78 |
| 第六章 股权众筹的风险防控 | 79 |
| 一、认识股权众筹 | 79 |
| (一) 股权众筹的分类 | 79 |
| (二) 股权众筹的参与主体 | 79 |
| (三) 股权众筹的运作流程 | 80 |
| 二、股权众筹运营的不同模式 | 80 |
| (一) 凭证式众筹 | 80 |
| (二) 会籍式众筹 | 81 |
| (三) 天使式众筹 | 81 |
| 三、股权众筹的主要风险分析 | 81 |
| (一) 非法集资的风险 | 82 |
| (二) 非法发行证券的风险 | 83 |
| (三) 非法经营的风险 | 85 |
| (四) 投资者审核的风险 | 85 |
| (五) 代持股的风险 | 86 |
| (六) 非标准化风险 | 87 |

| | |
|--|-----|
| (七) 资金流的风险 | 87 |
| (八) 时间风险 | 87 |
| (九) 入资方式风险 | 88 |
| 四、股权众筹与非法集资的区别 | 88 |
| (一) 定义区别 | 88 |
| (二) 实质性区别 | 88 |
| (三) 对金融秩序影响的区别 | 89 |
| (四) 发行方式的区分 | 89 |
| (五) 风险控制的区别 | 89 |
| (六) 法律保护的区别 | 89 |
| 五、股权众筹机构的风险防控 | 89 |
| (一) 加强对从业人员的法律培训及警示教育 | 89 |
| (二) 协助从业机构建立、完善相关风控制度 | 90 |
| (三) 起草、审核相关协议、文件 | 90 |
| (四) 针对具体业务事宜开展专项法律分析 | 90 |
| (五) 对特定风险事件及时开展危机应对工作 | 90 |
| 六、借股权众筹之名行违法犯罪之实的司法认定 | 91 |
| (一) 借股权众筹之名行集资诈骗之实 | 91 |
| (二) 借股权众筹之名行非法吸收公众存款罪之实 | 91 |
| (三) 借股权众筹之名行洗钱犯罪之实 | 92 |
| 七、股权众筹如何保护出资人的利益 | 92 |
| (一) 建立信任度 | 92 |
| (二) 增强安全性 | 93 |
| (三) 扩大知情权和监督权 | 93 |
| (四) 股权的转让或退出 | 93 |
| 八、国外股权众筹的法律监管 | 94 |
| (一) 美国 JOBS 法案 | 94 |
| (二) 英国《众筹监管规则》 | 95 |
| 附 1: 中国证券业协会关于《私募股权众筹融资管理办法(试行)(征求意见稿)》的起草说明 | 95 |
| 附 2: 股权众筹融资管理办法(试行)(征求意见稿) | 97 |
| 附 3: 中国对股权众筹的整治 | 102 |

| | |
|-------------------------------|-----|
| 第七章 移动支付的风险防范 | 105 |
| 一、认识移动支付 | 105 |
| (一) 移动支付的形式 | 105 |
| (二) 移动支付的产业链构成 | 106 |
| 二、移动支付的风险分析 | 106 |
| (一) 政策风险 | 106 |
| (二) 技术风险 | 107 |
| (三) 金融法律风险 | 107 |
| (四) 信誉风险 | 107 |
| 三、移动支付技术面临的安全风险 | 107 |
| (一) 客户端风险 | 107 |
| (二) 网络通信的安全风险 | 109 |
| (三) 应用服务端的安全风险 | 109 |
| 四、移动支付技术安全风险应对措施 | 109 |
| (一) 客户端程序安全加固 | 110 |
| (二) 钓鱼应用和钓鱼网站的防护 | 110 |
| (三) 应用“清场”机制 | 110 |
| (四) 防自动化登录 | 110 |
| (五) https 安全 | 110 |
| (六) 网络入侵检测和应用监控 | 110 |
| (七) 对外接应用的审核、安全检测及应急切断 | 111 |
| (八) 其他传统风险的防护 | 111 |
| 五、国外移动支付的监管 | 111 |
| (一) 美国移动支付风险管控 | 112 |
| (二) 英国移动支付风险管控 | 112 |
| (三) 德国移动支付风险管控 | 113 |
| (四) 澳大利亚移动支付风险管控 | 113 |
| (五) 日本移动支付风险管控 | 114 |
| 六、移动支付风险防范建议 | 114 |
| (一) 尽快完善相关法律、法规 | 114 |
| (二) 加快协同监管体系建设 | 114 |
| (三) 加强产业协作 | 115 |
| (四) 加强安全保障体系建设 | 115 |
| (五) 健全移动支付律法体系 | 117 |

| | |
|--|------------|
| (六) 加强移动支付服务和监管 | 117 |
| 第八章 互联网票据的风险及防范 | 119 |
| 一、互联网票据平台的作用 | 119 |
| (一) 有效缓解小微企业融资难的问题 | 119 |
| (二) 为个人投资者提供新的理财渠道 | 119 |
| (三) 更广泛地满足实体经济融资需求 | 120 |
| (四) 促进票据市场规范发展 | 120 |
| (五) 促进均衡利率的发现 | 120 |
| 二、互联网票据理财的主要业务模式 | 120 |
| (一) 票据质押融资模式 | 120 |
| (二) 票据收益权转让模式 | 120 |
| (三) 衍生业务模式 | 121 |
| 三、互联网票据理财的风险 | 121 |
| (一) 质押票据的造假风险 | 121 |
| (二) 票据质押的法律风险 | 122 |
| (三) 票据收益权转让的风险 | 123 |
| (四) 挂失止付和公示催告的法律风险 | 123 |
| (五) 信息披露不充分的风险 | 123 |
| 四、互联网票据法律风险的防范 | 124 |
| (一) 明确票据的审验机制和责任 | 124 |
| (二) 完善票据质押手续 | 124 |
| (三) 杜绝利用票据重复融资 | 124 |
| (四) 引入第三方托管/存管机制 | 124 |
| (五) 防范恶意挂失和公示催告的风险 | 124 |
| (六) 完善信息披露制度 | 125 |
| 五、互联网票据相关立法及监管建议 | 125 |
| (一) 修订相关法律法规, 为融资性票据留下一定空间 | 125 |
| (二) 完善相关监管政策, 将互联网票据理财纳入 P2P 网贷统一监管 .. | 125 |
| (三) 通过司法解释明确代理质押、共享质权的法律效力 | 126 |
| (四) 完善票据挂失止付监管规则, 统一票据公示催告平台 | 126 |
| 第九章 互联网保险风险控制 | 127 |
| 一、互联网保险的发展现状及作用 | 127 |
| (一) 我国互联网保险的发展现状 | 127 |

| | |
|--|------------|
| (二) 互联网保险的作用 | 128 |
| 二、互联网保险的风险 | 129 |
| (一) 信息披露不充分的风险 | 129 |
| (二) 产品开发不规范的风险 | 129 |
| (三) 信息安全的风险 | 130 |
| (四) 创新业务的风险 | 130 |
| (五) 恶意骗保的风险 | 130 |
| (六) 客户服务能力不足的风险 | 130 |
| (七) 风险评估和管理不到位的风险 | 131 |
| 三、互联网保险的监管建议 | 131 |
| (一) 鼓励创新 | 131 |
| (二) 适度监管 | 131 |
| (三) 切实保护消费者权益 | 131 |
| 四、消费者防范互联网保险诈骗的方法 | 131 |
| (一) 要仔细核对保费收款账户是否为保险公司 | 131 |
| (二) 核查保单真实性 | 132 |
| (三) 不要盲目相信高收益率和高额回扣 | 132 |
| (四) 遇骗及时报案 | 132 |
| 五、大数据对保险行业风险控制的作用 | 132 |
| (一) 大数据对风险评估的作用 | 132 |
| (二) 大数据对反理赔欺诈的作用 | 132 |
| 附 1: 互联网保险风险事件——夸克联盟涉嫌非法经营保险被保监会点名 | 133 |
| 附 2: 互联网保险风险事件——中国首例互联网保险诈骗判决案例 | 134 |
| 附 3: 互联网保险业务监管暂行办法(全文) | 134 |
| 附 4: 保监会就《互联网保险业务监管暂行办法》的答问 | 141 |
| 第十章 网上银行面临的主要风险及安全防护措施 | 145 |
| 一、认识网上银行 | 145 |
| (一) 网上银行提供的服务 | 145 |
| (二) 网上银行的特点 | 146 |
| 二、网上银行面临的主要风险 | 146 |
| (一) 技术安全风险 | 146 |
| (二) 管理安全风险 | 147 |

| | |
|--------------------------------|-----|
| (三) 链接服务风险 | 148 |
| (四) 法律风险 | 148 |
| 三、防范网上银行风险的安全措施 | 149 |
| (一) 加强系统安全性 | 149 |
| (二) 完善内部控制体系 | 150 |
| (三) 加强外包服务管理 | 150 |
| (四) 制订应急计划 | 150 |
| (五) 完善事前、事中和事后防御机制 | 150 |
| (六) 增强客户操作风险防范 | 151 |
| (七) 对客户进行管理 | 151 |
| (八) 用户自身要提高安全防范意识 | 152 |
| 四、网上银行风险案例分析 | 153 |
| (一) 钓鱼病毒相关案例 | 153 |
| (二) 虚假网站相关案例 | 154 |
| (三) 木马病毒相关案例 | 154 |
| (四) 网上银行业务风险相关案例 | 155 |
| 附:《网上银行安全风险管理指引》(征求意见稿) | 156 |
| 第十一章 非法集资与金融传销 | 167 |
| 一、认识非法集资 | 167 |
| (一) 非法集资的表现形式 | 167 |
| (二) 非法集资活动的常见手段 | 168 |
| (三) 非法集资的社会危害 | 169 |
| (四) 如何识别和防范非法集资 | 169 |
| 二、互联网金融背景下, 非法集资活动的新特征 | 170 |
| (一) 涉众人数更多, 地域范围更广 | 170 |
| (二) 犯罪发生的速度更快, 影响也更大 | 170 |
| (三) 犯罪人与被害人之间, 不再以普通熟人为主 | 170 |
| (四) 共同犯罪减少 | 170 |
| (五) 多发生在 P2P 领域 | 171 |
| 三、非法集资的法律处罚 | 171 |
| (一) 集资诈骗罪 | 171 |
| (二) 非法吸收公众存款罪 | 172 |
| (三) 欺诈发行股票、债券罪 | 173 |

| | |
|--|-----|
| (四) 擅自发行股票、公司、企业债券罪 | 174 |
| 四、互联网金融传销风险防范 | 174 |
| (一) 认识互联网金融传销 | 175 |
| (二) 金融传销的特点 | 175 |
| (三) 如何规避互联网金融传销的风险 | 176 |
| 附 1: 互联网金融非法集资案例——“e租宝”非法集资案真相调查 | 176 |
| 附 2: 政府对非法集资事件的管理案例——以广州市为例 | 180 |
| 附 3: “MMM 金融互助社区”传销案例 | 184 |
| 附 4: 关于非法集资的十大问答 | 185 |
| 第十二章 互联网金融监管的现状、风险与防范 | 187 |
| 一、互联网金融风险事件——Lending Club 造假 | 187 |
| (一) 未尽披露义务 | 187 |
| (二) 向机构投资者舞弊 | 188 |
| (三) 数据造假 | 188 |
| 二、英美的互联网金融监管 | 188 |
| (一) 英国——自律监管为主 | 189 |
| (二) 美国——政府立法与自律监管并行 | 189 |
| 三、美国对网贷的监管——2016 美国网贷白皮书 | 190 |
| (一) 白皮书对网贷行业的看法和建议 | 191 |
| (二) 白皮书对联邦政府和私营部门参与者的建议 | 191 |
| 四、金融监管风险的表现 | 192 |
| (一) 监管不到位, 发现不足 | 192 |
| (二) 风险成因复杂, 非确定性因素多 | 192 |
| (三) 原则性不强, 情感因素影响突出 | 193 |
| 五、金融监管风险的规避措施 | 193 |
| (一) 要树立风险意识 | 193 |
| (二) 提高监管人员素质 | 193 |
| (三) 要严格执行现场稽核检查规程 | 193 |
| (四) 加强对监管质量的监督检查工作, 防患于未然 | 193 |
| 第十三章 2016 年互联网金融专项整治 | 195 |
| 一、中央对互联网金融的整治 | 195 |
| (一) 专项整治的三个阶段 | 196 |
| (二) 互联网金融广告的整治要求 | 196 |