

# 上海市网络信贷服务业企业联盟

## 网络借贷行业准入标准

### 总则

1. 为规范网络借贷行业，明确网络借贷行业作为中介服务机构的本质属性和各类业务活动的规范边界范围，按照专业化、规范化、标准化要求，促进网络借贷行业健康可持续发展，特制订本标准。

2. 释义：网络借贷是通过互联网金融信息平台，为资金的投资方（出借人）与资金的需求方（借款人）建立直接借贷关系的互联网金融创新模式。网络借贷服务机构作为中介机构，为借贷活动提供信息发布、风险评估、信用咨询、交易管理、客户服务，向借款人和出借人提供服务以获得服务费。

3. 本标准制订的指导原则：中国人民银行、银监会等相关金融监管部门自 2013 年以来发表的关于网络借贷的政策指导意见。

4. 本标准制订的目的：依据本标准要求“上海市网络信贷服务业企业联盟”（简称联盟）成员严格遵循中国人民银行、银监会等相关金融监管部门发布的政策法规，严格规范网络借贷服务机构的经营行为。

5. 本标准由联盟提出并组织起草，适用于联盟成员单位。

6. 本标准上报至上海市经济和信息化委员会、上海市金融服务办公室备案。

7. 本标准于 2013 年 12 月 18 日正式发布。

### 第一章：运营持续性要求

1. 网络借贷服务机构为借款人和出借人提供信息发布、风险评估、信用咨询、交易管理、客户服务等咨询服务，且上述服务不以借贷关系的建立而结束。网络借贷服务机构必须符合持续性运营的要求。

2. 网络借贷服务机构必须根据当前的业务规模，保证充分的运营条件（包括平台的运营资金、运营团队、运营支持等），保证平台继续运营至所有借贷关系结束。

3. 联盟积极筹备并参与建立网络借贷服务机构破产隔离机制。

### 第二章：高层人员任职资格条件

1. 网络借贷服务机构董事、监事及高管应当向联盟进行报备，备案内容为姓名、职务、身份证号码、从业经历等。

2. 网络借贷服务机构董事、监事及高管中至少应有三名具备从事金融、法律、会计行业五年及以上的从业经验；

3. 网络借贷服务机构中负责风险评估、风险管理的高管必须具备信贷风险管理工作五年及以上的管理经验；

4. 董事、监事、高管人员必须诚实守信，具有良好的职业道德，无不良行为记录（包括无银行信贷严重逾期记录、无被开除公职记录、无因违法违规或违纪被解除职务的金融机构

的从业人员、无犯罪记录、无因失职造成重大经济损失或者导致发生重大案件的直接责任人和负有直接领导责任的人员等）；

5. 联盟积极筹备并推进网络借贷行业从业人员的继续教育及任职资格考试。

### **第三章：经营条件**

1. 网络借贷服务机构有与业务经营规模相适应的固定经营场所，并符合各项安全管理规定。

2. 网络借贷服务机构应当具备必要的技术手段，确保业务处理的完整性、一致性、及时性、准确性和安全性；具备灾难恢复处理能力和应急处理能力，确保业务的连续性。

3. 网络借贷服务机构应当妥善保管客户申请资料、客户信用评估资料、借贷两端客户匹配信息等记录、客户借贷及还款资料等，客户的所有原始资料应自业务关系结束当年计起至少保存五年，其相关电子资料应永久保存。

4. 如客户涉及反洗钱调查，且反洗钱调查工作在五年最低保存期届满时仍未结束的，应将其相关资料保存至反洗钱调查工作结束。

### **第四章：经营规范**

1. 网络借贷服务机构必须满足《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）等相关法律法规对公司治理结构的规定。

2. 公司必须建立自有资金与出借人资金隔离制度，出借资金由第三方账户管理，公司不得利用任何方式挪用出借人资金。

3. 网络借贷服务机构必须遵守国家政策规定，必须为借款人和出借人建立直接对应的借贷关系，网络借贷服务机构不得在匹配借贷关系之前获取并归集出借资金，不得以期限错配的方式设立资金池。网络借贷服务机构的股东或工作人员不得以期限错配为目的参与股权投资。

4. 网络借贷服务机构不得虚构债权或篡改借贷信息。

5. 网络借贷服务机构的经营应当公开、透明，充分履行风险告知义务，确保出借人和借款人明确自身的权利义务（包括但不限于出借金额、借款金额、期限、费率、回报、还款方式等内容），并在合同中载明。

### **第五章：风险防范**

1. 网络借贷服务机构需要建立规范、标准、专业的风险管理体系和业务操作流程，严格防范非法集资、非法吸收公众存款，控制流动性风险、信用风险、操作风险、市场风险。

2. 为了维护网络借贷行业的健康、可持续发展，网络借贷服务机构仅限于从事金融信息服务业务，不得直接参与借贷行为。

3. 网络借贷服务机构必须建立第三方资金管理机制，通过与中国人民银行核准的第三方支付等法定机构合作。网络借贷服务机构名下的银行帐户，或其实际控制人的银行账户，不得以任何形式接收、归集客户出借资金，也无权擅自自动用在第三方支付等法定机构管理的出借人资金。

4. 网络借贷服务机构应鼓励出借人通过“小额分散”的方式参与网络借贷，以充分体现互联网金融的优势。

5. 网络借贷服务机构应采用统一的风险评估指标发布逾期风险信息。联盟设立统一的对外发布的统计口径：90 天以上逾期率，计算公式为：当前已经逾期 90 天以上的借款账户的未还本金总额/120 天以前开户的账户的借款合同总额。逾期风险信息须每季度向联盟报备，并至少每半年通过联盟认可的第三方审计机构审计后向出借人公开。

## **第六章：信息披露**

1. 网络借贷服务机构每年必须接受联盟认可的审计机构进行审计，同意其对网络借贷平台的全部交易数据进行抽查，并为其访问平台的真实交易数据提供便利。审计结果须按联盟要求进行公示。

2. 网络借贷服务机构须将公司的基本信息（公司股东基本信息及组织管理结构、基本业务模式）、平台运营情况（运营时间、平台收费标准、运营模式）、基本业务数据（平台交易额、累计用户数、平均单笔借款金额、出借人收益情况）、平台上交易的风险指标（90 天以上逾期率）等方面的信息上报至联盟。如有变更，须在 30 天内将变更信息上报联盟。上报信息仅作为联盟内部使用，不作为对外公示使用。

3. 网络借贷服务机构应对披露信息的真实性、准确性负责，确保公开披露信息的内容无虚假、严重误导性陈述或重大遗漏。

## **第七章出借人权益保护**

1. 网络借贷服务机构应确保向出借人披露的信息真实、完整、准确。

2. 网络借贷服务机构应该真实、客观地提示网络借贷投资的风险，网络借贷平台本身不得提供担保，不以平台名义向出借人承诺保本保息，提示出借人小额分散的投资策略，在出借合同中明确、清晰地阐述双方权利义务，不误导出借人作出出借判断。

3. 网络借贷服务机构应该保证出借人的投资自由，并为出借人的有效投资提供便利。

## **第八章：征信报告**

1. 网络借贷服务机构必须与至少一家符合《征信业管理条例》、具备个人、企业征信合法资质的征信机构开展基于数据报送的合作。

2. 网络借贷服务机构必须完整、准确地向征信机构报送网络借贷业务数据，从逾期信息逐渐过渡到全量数据的报送，包括但不限于网络借贷借款人主体基本信息、贷款开立信息、贷款还款信息、特殊交易信息等。

3. 网络借贷服务机构必须主动及时（至少每月一次）提供增量业务数据。

4. 网络借贷服务机构须保证提供给征信机构的信息与本机构掌握的业务数据准确一致。

5. 网络借贷服务机构必须合法、合规地查询信用报告，查询个人信用报告必须经过信息主体的直接授权，查询用途必须与网络借贷服务机构业务直接相关。

## **第九章：行业监督**

1. 网络借贷服务机构应当遵循联盟要求，严格履行本标准，并自愿接受联盟监督。

2. 网络借贷服务机构应当按照要求向联盟提交经过第三方审计的年度经营情况报告。

3. 联盟征得三分之二以上会员的书面同意,有权委托第三方会计师事务所或律师事务所对从业机构的网络借贷经营情况进行调查和审计。

4. 因职务犯罪或者有确切证据证明的职务违法行为而被网络借贷服务机构解除劳动关系的从业人员的信息,应当及时向联盟进行通报,并由联盟将相关信息通报至各成员单位。

5. 严重违反本标准的,经联盟成员单位三分之二以上表决通过,联盟可决定取消其成员资格,并向社会公示。

6. 联盟以“上海市互联网违法与违规信息举报中心”为平台接受社会监督和投诉。

举报电话: 021-55056666 邮箱: jubao@sisa.net.cn

## **第十章: 适用范围**

本标准自发布之日起生效,联盟成员均应遵守本标准的要求。