

# 消费金融公司迎来新规 对你我生活有哪些影响

权威发布

国家金融监督管理总局3月18日修订发布了《消费金融公司管理办法》(以下简称《办法》),修订内容包括提高消费金融公司准入标准,强化业务分类监管,严格风险管理,加强消费者权益保护等。

消费金融公司这类金融机构和你我的生活有什么关系,新规又将带来哪些影响?

## 什么是消费金融公司

当你购买手机、住房装修等日常消费需要资金周转时,除了银行,还可以向另一类金融机构申请贷款,那就是消费金融公司。

与银行不同,消费金融公司服务的主要对象是传统商业银行无法触及或者服务不充分的中低收入人群,比如刚参加工作的年轻人、进城务工人员、蓝领工人等。消费金融公司专业化消费信贷功能更为突出,与银行进行差异化竞争,促进提升中低收入人群金融服务的可得性和便利性。

消费金融公司的贷款金额相对较低,贷款期限较短而且比较灵活。根据监管规定,消费金融公司对借款人贷款授信额度最高不得超过人民币20万元。但在实践中,大部分机构的平均授信额度在1万到5万元。从贷款期限看,消费金融公司发放贷款期限主要集中在6个月至12个月。

自2010年首批消费金融公司成立以来,目前,我国共有31家消费金融公司。截至2023年末,消费金融公司资产规模及贷款余额均突破1.1万亿元;2023年累计服务客户超过3.7亿人次。

近年来,随着居民消费场景及消费习惯的线上化,大多数消费金融公司以线上获客为主,借助第三方平台扩大业务规模,并逐步向消费信贷数字化转型。贷款用途覆盖家电家居、手机数码、家装租房、文旅娱乐、教育抚育等主要消费场景,

有效拉动了内需。

## 为何提高行业准入门槛

此次发布的消费金融公司监管新规,一大重点就是大幅提高行业准入门槛,包括将消费金融公司主要出资人持股比例要求由不低于30%提高至不低于50%、提高具有消费金融业务管理和风控经验出资人的持股比例、提高消费金融公司最低注册资本金要求等。

复旦大学金融研究院研究员董希淼表示,这是落实中央金融工作会议“严格中小金融机构准入标准和监管要求”相关精神的具体举措,有助于从源头上提高消费金融公司股东质量,压实主要股东责任,也有助于维护消费金融市场竞争格局。

上海金融与发展实验室主任曾刚认为,消费金融市场发展空间广阔,但行业竞争愈发激烈,一些银行也在逐渐下沉客群,与消费金融公司形成竞争。从持股比例、专业能力、注册资本金等方面提高要求,将有助于推动行业可持续发展。

《办法》同时增加了担保增信贷款业务的监管指标。金融监管总局有关司局负责人表示,部分消费金融公司高度依赖融资担保公司、保险公司风险兜底,不利于提升自主风控能力,而且间接抬高贷款综合利费水平,因此《办法》要求担保增信贷款余额不得超过全部贷款余额的50%。

此外,《办法》对消费金融公司

的业务范围进行了优化调整,取消非主业、非必要类业务,引导消费金融公司专注主责主业。

## 如何加强消费者权益保护

监管新规对加强消费者权益保护提出了系列要求,涉及贷款信息披露、催收管理、个人信息保护等方面,可以说都切中了当前消费金融行业发展中的痛点。

高费率一直是消费金融公司被投诉的“重灾区”。消费金融公司不能直接面向公众吸收存款,资金来源主要是从银行拆借等,资金成本相对较高;主要服务中低收入群体,风险成本较高;主要依靠第三方平台获客,获客成本较高。总的来看,消费金融公司贷款利率相对银行较高。

《办法》要求消费金融公司“以显著方式向借款人告知贷款年化利率、费率、还款方式、违约责任、免责条款和投诉渠道等关键信息”,并提出“除因借款人违反合同约定情形之外,消费金融公司不得向借款人收取贷款利息之外的费用”。

消费金融公司的暴力催收问题也备受关注。由于部分消费金融公司对委外催收机构的管理约束不足,使得频繁催收、使用语言恐吓、泄露贷款隐私等侵害消费者合法权益的行为时有发生。《办法》要求“不得采用暴力、威胁、恐吓、骚扰等不正当手段进行催收,不得对与债务无关的第三人进行催收”。

申请消费贷款要合理适度,避免过度负债增加风险。针对过度授信、多头授信等问题,《办法》要求消费金融公司建立消费者适当性管理机制,审慎评估消费者收入水平和偿债能力。

董希淼表示,随着经济恢复向好,社会消费需求将进一步释放,行业监管规则的完善将推动消费金融公司在提振消费、扩大内需中发挥更重要的作用。(李延霞)

## 国资委： 发挥央企主力军作用 确保能源供应安全稳定

国务院国资委日前提出,央企要坚持先立后破,深入推进能源革命,加强煤炭清洁高效利用,加快规划建设新能源体系,加大油气勘探开发力度,推动油气增储上产,加快天然气产供储销体系建设,提高煤电基础保障水平,持续加大非化石能源的规模开发和综合利用,确保能源供应安全稳定。

日前,国务院国资委召开扩大会议,研究部署具体举措,更好发挥央企主力军作用,为筑牢国家能源安全屏障作出更大贡献。这是记者从国务院国资委了解到的信息。

国务院国资委要求相关企业推动能源科技加快创新,发挥能源技术变革作用,明确能源技术开发应用重点,充分考虑资源条件、技术基础、环境容量、经济合理等因素,集中力量突破一批关键重大技术装备,超前部署研究先进储能等战略性前沿技术;加快建设新能源基础设施,推进电网基础设施智能化改造和智能微电网建设,着力提高电网对清洁能源的接纳、配置和调控能力。(王希)

## 七部门： 部署春耕备耕 农资打假工作

近日,农业农村部、市场监管总局、中华全国供销合作总社等七部门在北京联合召开视频会议,部署2024年春耕备耕农资打假工作。

网上销售的种子、化肥等农资产品,是否让人放心?购买明显低于市场价的农资产品,是否存在风险?市场监管人员提示:消费者应选择合法经营单位购买农药、兽药、种子、肥料等农资产品,尽量选择有固定销售场所、证照齐全的农资经营店铺,并注意查看店内有无营业执照和相关经营许可证。

“守牢粮食安全底线,必须确保种子、肥料、农药等农业生产资料质量。”农业农村部有关负责人表示,当前正值春耕备耕农资购买高峰期,要迅速开展农资质量大排查,及时发现问题,严格整治不合格产品。切实加大执法办案力度,针对“忽悠团”进村兜售化肥和网络越区违规售种2个问题扎实开展专项整治行动。(李栋)

## 图片新闻

### 北京亮马河开启2024年醒春首航



游船行驶在亮马河上(3月16日摄)。

3月16日晚,2024年北京亮马河醒春启航活动举行。近年来,北京市朝阳区推动城市更新,打造了80万平方米的亮马河国际风情水岸,实现6公里航线通航,游船航线途经燕莎、蓝色港湾、红领中公园等多处商圈、公园,已成为北京旅游消费的新亮点。

鞠焕宗 摄

## 国家卫生健康委： 全面推进 紧密型县域医共体建设

国家卫生健康委3月19日举行新闻发布会,主题是“推进卫生健康事业高质量发展,护航人民群众生命健康”。国家卫生健康委新闻发言人、宣传司副司长胡强强介绍,今年我国将统筹推进提升卫生健康服务能力,全面推进紧密型县域医共体建设,推动城市医疗资源下沉,加强县乡村医疗服务协同联动和用药衔接。

国家卫生健康委基层司司长傅卫介绍,今年国家卫生健康委将以全面推进紧密型县域医共体建设为重点,推动人员、技术、服务、管理4个下沉,关键是专业人员的下沉,着力提升基层医疗卫生服务机构的服务能力,使更多常见病、多发病能够在县域内得到解决。指导各地整合优化县域医共体的资源布局,重点推进医学影像、医学检验、心电诊断、病理诊断、中心药房等共享中心的建设,并且向乡村延伸。提高服务和管理的同质化水平。指导各地统一医共体成员单位服务质量的控制标准,强化医疗质量和安全管理,大力推行基层检查、上级诊断、结果共享。(白剑峰)