

我国经济法视角下互联网金融风险监管探讨

◆ 刘剑东

(西北政法大学经济法学院, 陕西 西安 710199)

【摘要】互联网金融的快速发展给金融市场带来了新的业务模式和创新,但也伴随着一系列风险。这些风险对金融市场的稳定性和投资者的利益保护构成了威胁,因此,加强互联网金融风险监管势在必行。本文以我国经济法视角为基础,探讨了互联网金融风险监管的问题,并提出了相应的改进措施和建议,为完善互联网金融风险监管体系提供了理论参考和实践指导。

【关键词】经济法;互联网金融;风险监管;风险防控

随着互联网金融的快速发展,其在我国经济中的重要性日益凸显。然而,互联网金融的快速发展也带来了一系列风险和挑战。为了确保互联网金融行业的稳定和健康发展,风险监管成为至关重要的任务。本文从我国经济法的视角,通过对我国互联网金融法律体系、监管机制以及风险评估和监测体系的分析,提出一些策略和建议,以加强互联网金融风险监管,促进我国互联网金融行业的稳定和健康发展,并为相关政策的制定和实施提供有益的参考。

一、互联网金融发展现状

当前互联网金融在我国取得了一些显著的成绩。首先,它促进了金融服务的普惠化,通过提供便捷的金融服务,打破了传统金融机构的地域限制,使更多的人能够获得金融服务,特别是那些传统金融机构难以覆盖的地区和人群。其次,互联网金融推动了金融创新,通过运用新技术和商业模式,如P2P借贷、众筹、第三方支付等,为个人和小微企业提供了更多的融资渠道和支付方式。此外,互联网金融通过在线平台和自动化流程,降低了金融交易的成本、提高了效率,使得金融服务更加便宜和快捷,节省了时间和金钱。最后,互联网金融的快速发展也推动了金融监管的创新,监督管理部门积极探索和引入新的监管手段和技术,如大数据分析、区块链等,以更好地监管互联网金融风险。

互联网金融的快速发展给金融监管带来了一系列的挑战。首先,互联网金融的创新性和复杂性使得传统的金融监管模式难以适应。互联网金融产品和服务的快速更新和变化,使监督管理机构难以及时跟进和监管。其次,互联网金融的跨界性质使得监管边界模糊不清。互联网金融涉及多个领域,如金融、科技、信息等,传统的单一监督管理部门很难全面监管。再次,互联网金融的风险隐患较大。互联网金融的快速发展和创新性质,容易引发各种风险,如信用风险、流动性风险、操作风险等。最后,互联网金融

的监管技术手段相对滞后。互联网金融的监管需要借助先进的技术手段,如大数据,来实现监管的全面和高效。

二、互联网金融风险分析

(一)准入门门槛较低与监管不明

互联网金融发展过程中出现了准入门槛较低和监管不明的现象。首先,互联网金融的准入门槛较低,导致市场上涌现了大量的平台,但平台的质量和信誉参差不齐,存在一定的风险。其次,互联网金融行业的监管体系相对不完善,监督管理部门对于互联网金融平台的监管职责和权限不明确,导致监管分散和不统一,难以有效监管互联网金融行业的发展。此外,由于准入门槛较低和监管不明,互联网金融行业存在风险隐患,不法分子利用监管缺失进行欺诈行为,增加了投资者的风险。最后,互联网金融行业缺乏统一的标准和规范,给投资者带来了不确定性,也增加了监管的难度。

(二)缺乏完善的法律法规与行业自律

首先,缺乏准入规定使得虚假平台和诈骗团伙可以轻易设立虚假平台,骗取投资人的资金。其次,缺乏从业人员资质规定导致一些公司缺乏运营能力,增加了网贷公司的破产风险。此外,缺乏借款人、投资人和平台的权益保护规定,使得互联网金融交易中的权益保护存在不确定性,易引发纠纷和争议。缺乏对新兴问题的规定,使得应对问题和处理相关案件变得困难,也提高了违法犯罪案件的发生率。最后,缺乏行业自律导致一些平台只关注交易和盈利问题,忽视了资金来源和流向的监管,同时也影响了相关政策和规范的发布和实施效果。

(三)缺乏辨识虚假金融信息的能力

在互联网金融平台上存在着一系列虚假问题。首先,用户可以使用匿名账号进行交易,这使得难以确定交易方的真实身份和信用状况。其次,广告和宣传往往夸大了平台的收益和风险控制能力,难以判断其真实性。此外,平台

还可能会篡改或伪造交易数据，以吸引更多的用户参与或掩盖风险。评级机构可能存在利益冲突，评级结果可能不真实或不客观。交易中可能存在虚假交易行为，如刷单、操纵市场等，难以判断交易的真实性和合法性。还有可能存在以合法平台的名义进行非法活动，如非法集资、传销等。投资项目的宣传和承诺可能存在虚假，难以判断项目的真实性和风险。用户可能存在虚假账户，用于进行欺诈活动或洗钱等非法行为。用户信息可能被泄露或滥用，导致个人隐私泄露和财产损失。最后，互联网金融平台上可能存在虚假交易，即以交易平台的名义进行非法活动，如非法贷款、非法集资等。

(四) 缺乏独立的资金第三方监管机构

首先，缺乏第三方监管使得资金流转过程中容易受到欺诈、挪用等风险的影响，投资者的资金安全得不到有效保障。其次，借款人获得资金后，资金已经脱离出借人的控制，若借款人不履约，出借人无法追回资金，存在较大的违约风险。此外，缺乏第三方监管导致投资者的资金没有得到良好的监控和保护，无法及时发现和应对潜在的风险。还有，部分不法分子利用互联网金融平台的漏洞，发布虚假信息，骗取投资者的资金，投资者面临被欺诈和诈骗的风险。最后，缺乏第三方监管使得互联网金融平台的运作缺乏透明度，投资者对平台的信任度降低，影响行业的健康发展。

(五) 缺乏网络借贷平台信用评级标准

互联网金融发展过程中，网络借贷平台信用评级存在以下问题：缺乏统一的标准，不同平台采用不同评级体系导致结果不可比；信息不对称，仅依赖借款人提供的信息难以准确评估信用状况；数据不完备，缺乏完善的信用体系和数据共享机制；评级机构缺乏独立性，依赖自身评级机构可能导致结果不可靠；监管不到位，缺乏有效的监管机制容易出现评级不准确或操纵情况。这些问题使得网络借贷平台信用评级的准确性和可靠性不足，增加了投资者的风险和不确定性。为解决这些问题，需要加强监管，建立统一的评级标准和机制，推动信用信息共享和数据交换，提高评级的准确性和可信度。

(六) 缺乏消除网络安全隐患的有效手段

在互联网金融发展过程中，涉及的信息技术和网络安全问题主要包括数据安全、交易安全、技术风险、隐私保护、法律合规、人员安全和社会风险问题。数据安全方面，需要保护大量用户的个人和财务信息，防止数据泄露、黑客攻击和身份盗窃等问题。交易安全方面，需要确保在线交易的安全性和可信度，包括支付安全和交易数据的完整性和准确性。技术风险方面，需要保证各种技术平台和系统的稳定性和可靠性，防止系统故障、网络延迟和软件漏洞等问题。

题。隐私保护方面，需要合规收集和使用个人信息，保护用户的隐私权和权益。法律合规方面，需要确保互联网金融业务符合相关法律法规，包括用户身份验证、反洗钱和反恐怖融资等问题。人员安全方面，需要确保技术人员和运营人员的安全性和可信度，防止内部人员的不当操作和数据泄露等问题。社会风险方面，互联网金融的发展可能带来金融诈骗和网络犯罪等社会风险，需要应对这些风险。为了确保互联网金融的安全和可信度，需要采取有效的措施和技术手段来解决这些问题。

三、防范互联网金融风险的策略

(一) 加大资金管理力度和提高准入制度门槛

1. 加大资金管理力度

具体来说，可以通过建立完善的资金监管机制，对第三方支付平台、P2P 网络贷款等互联网金融机构的资金流动进行实时跟踪和监测，以及控制第三方支付平台滞留资金的行为，确保资金能够及时、安全地流转到合法的交易对象。此外，还可以强化风险管理，对资金投放、流通和交易支付等环节进行风险监测和把握。例如，建立风险评估模型，对互联网金融机构的交易行为进行实时监测，发现异常交易并采取相应措施。通过这些措施，可以及时发现异常资金流动，防止资金被挪用或滞留，从而有效防范互联网金融风险。

2. 提高准入制度门槛

为了降低互联网金融风险，需要加大对互联网金融企业的审查力度，只允许具备足够资格和信誉的企业参与实际业务。监督管理机构可以要求互联网金融企业提供资本实力证明、风险管理能力证明等材料，确保其具备足够的实力和能力来承担风险。此外，还需要设立严格的准入标准，包括资本实力、风险管理能力、信息安全保障等方面，以确保企业有能力承担风险和保护用户利益。同时，建立完善的监管机制也是必要的，包括监督管理部门与互联网金融企业的合作机制，加强信息共享和监管协作，及时获取监管政策和风险提示。监督管理机构可以与互联网金融企业建立定期的沟通机制，及时了解企业的运营情况和风险状况。通过这些措施，可以有效降低互联网的金融风险。

(二) 建立健全消费者权益保护制度

建立健全消费者权益保护制度是防范我国互联网金融风险的重要策略之一。具体措施包括完善法律法规，明确监管职责和权力，规范互联网金融机构的经营行为；建立投诉和仲裁机制，提供纠纷解决渠道；加大监管和执法力度，打击违法违规行为；加强消费者教育和培训，增强风险意识和防范能力；加强信息披露和透明度，避免信息不对称；加强合作和信息共享，共同防范风险；加强科技创新监管，确保安全和稳定。通过综合应用以上措施，可以建立一个健全

的消费者权益保护制度，有效防范互联网金融风险，保护消费者的合法权益。互联网金融机构也应积极履行责任，加强自律和风险管理，为消费者提供安全可靠的金融服务。

(三)制定和完善相关的法律法规和监管规定

首先，需要制定和完善相关的法律法规和监管规定，明确互联网金融业务的准入条件、经营行为规范和风险防控要求，提高监管的针对性和有效性。其次，建立健全的风险评估和监测机制，及时发现和评估互联网金融风险，为监督管理部门制定相应的防范措施提供依据。此外，互联网金融企业应加强信息披露，提供真实、准确、完整的信息，增加透明度，减少信息不对称，提高市场的稳定性。同时，互联网金融企业应建立健全的风险管理体系，加强内部控制和风险管理能力。加强监督管理部门之间的合作与协调，以及与国际监督管理机构的交流与合作，共同应对跨境互联网金融风险，提高监管的国际化水平。此外，积极推动科技创新，利用监管科技手段，提升监管的效率和准确性，加强对互联网金融风险的预警和监测。通过以上策略，可以完善互联网金融监管体系，提高对互联网金融风险的防范能力，保护投资者和用户的合法权益，促进互联网金融行业的健康发展。同时，互联网金融企业也应加强自身风险管理能力和合规能力，积极配合监督管理部门的监管工作。

(四)完善互联网金融法律体系

首先，逐步完善互联网金融法律体系，包括制定相关法律法规和监管规定，明确互联网金融业务的准入条件、经营行为规范和风险防控要求，为行业提供明确的法律依据。其次，加强对互联网金融行业的监管，建立健全的监管机制，包括明确监督管理部门的职责和权限、制定监管指标和标准、加强监管信息共享，提高监管的针对性和有效性。此外，建立健全互联网金融风险评估和监测体系，及时发现和评估风险，并采取相应的防范措施，可以利用数据分析、风险预警系统和监管科技等手段进行监测。同时，要求互联网金融平台提供充分、准确、及时的信息披露，包括产品信息、风险提示和收益预期等，提高投资者和用户的知情权和选择权。此外，互联网金融企业应加强内部合规管理，建立健全风险管理制度和内控机制，加强对合规风险的识别、评估和控制，确保业务操作符合法律法规要求。加强与国际监督管理机构和其他国家的合作，分享经验、信息和监管技术，共同应对跨境互联网金融风险。最后，加强对

投资者的教育和保护，提高投资者的风险意识和自我保护能力，防范投资者因不了解风险而受损失。这些策略将有助于确保互联网金融行业的稳定和健康发展。

四、结束语

通过对我国经济法视角下互联网金融风险监管的探讨，可以得出以下结论。首先，互联网金融的快速发展给金融市场带来了机遇，但也伴随着一系列风险。因此，加强互联网金融风险监管是有必要的。其次，我国已经采取了一系列措施来监管互联网金融风险，如制定相关法律法规、建立监督管理机构等。然而，仍然存在一些问题和挑战，如监管力度不足、监管手段滞后等。因此，我国需要进一步完善互联网金融风险监管体系，加强监管的科技化和信息化建设，提高监管的效能和效果。最后，互联网金融风险监管是一个复杂而长期的过程，需要各方的共同努力，形成合力，以维护金融市场的稳定和投资者的利益。

参考文献：

- [1]张治水.经济法在金融风险防范中的应用价值及策略探究[J].法制博览,2023(23):46-48.
- [2]胡亚平,吴敏.大数据时代互联网金融风险防范策略研究[J].金融文坛,2023(07):103-105.
- [3]吴佳琪.经济法视角下互联网金融模式风险监管[J].法制博览,2021(33):178-179.
- [4]张意振.互联网金融的信用风险要素分析[J].财经界,2022(30):14-16.
- [5]丁晓蔚,季婧,赵笑宇,等.互联网金融安全情绪感知及风险预警应用研究——基于BERT所作的探索[J].情报杂志,2023,42(09):57-70.
- [6]万晶,张虹.互联网金融背景下商业银行财务风险的识别与应对策略[J].中国市场,2022(30):71-73.
- [7]郑安安.建立完善互联网金融监管和风险防范长效机制[J].金融理论与教学,2022(05):51-54.
- [8]王文.互联网金融控股公司风险分析及监管应对措施分析[J].质量与市场,2022(20):184-186.

作者简介：

刘剑东(1977—),男,汉族,新疆乌鲁木齐人,本科,研究方向:经济法。