“天罗地网”能网住多少潜在金融风险？

记者　崔凌琳

近来，互联网金融行业频频暴雷，牵动着投资者的敏感神经，“雷声”阵阵，难免乌云遮日。7月6日，一套名为“天罗地网”的金融风险监测防控系统在甬正式上线，让宁波投资者眼前一亮。这张旨在让非法金融无处遁形的“天罗地网”威力究竟多大？投资者又能受益几何？

A

国内P2P平台频频暴雷

7月9日晚间，深圳互金平台钱爸爸发布公告称，由于近期多家平台相继出现了逾期和兑付困难，投资者恐慌情绪蔓延，导致平台部分出借者出现回款延迟的现象，目前，经侦部门已经介入调查。据悉，该平台累计交易额突破325亿元，累计交易次数超75万笔。这样一个百亿规模的平台一夜之间暂停运营，对外界的震撼力可想而知。

而就在此之前，这样的“闷雷”在互联网金融业早已响成一片——

除了“重灾区”杭州9天“暴雷”14家平台（得宝贷、牛板金、佑米金融、金柚金服、云端金融、小九金服、惠盈理财、祺天优贷、人人爱家、快鱼金服、饭饭金服、多多理财、投融家和萌小薪）外；上海的善林财富、唐小僧、意隆同样令一大波投资者心惊肉跳；随即，南京亦“雷”声不断。而记者从第三方数据平台看到，7月上旬，除了钱爸爸外，深圳还有零钱罐、有美信资产、小金库等平台触雷……据网贷之家不完全统计，上月停业及问题网贷平台数量达80家之多，创下今年单月问题平台爆发的最高峰。

有投资者形象地比喻：“互联网金融的投资就好比玩扫雷游戏，尽管已经知道有雷，却不知道埋在何方，就等着一朝踏错……”

而接二连三的暴雷，让投资者恐慌情绪蔓延，挤兑压力的骤增，使得隐藏在平台背后的不合规操作进一步暴露，平台危机从而更加频繁地出现。

B

宁波撒下“天罗地网”

在这场波动中，宁波的监管部门及时上线宁波金融风险监测防控系统，给了投资者一个有力的发声——7月6日上午，这套名为“天罗地网”的金融风险监测防控系统正式上线，充分发挥了社会综治力量，在国内首创了“互联网+网格化”模式。

据悉，近年来，互联网金融、民间金融快速发展，在支持实体经济发展的同时也带来了诸多风险隐患，这些风险隐患线上线下交织，隐蔽性、突发性、传染性强，给我市群众、家庭和社会造成很大危害。面对量大面广、复杂多变的金融风险隐患，运用先进的科技手段，建立现代化的金融风险防控平台，对风险早识别、早预警、早发现、早处置变得尤为重要。

记者了解，在这套系统中，“天罗”就是依托互联网大数据技术平台，接入各类金融监测数据信息，通过大数据、人工智能、区块链等技术，形成金融风险实时线上监测体系；而“地网”则是依托基层社会治理网格化管理平台，接入网格排查信息和相关管理部门监管数据信息，形成金融风险排查与日常监管相结合的线下监测体系。

据悉，系统在全国最早实现“纵向到底、横向到边”模式，具备风险监测、风险预警、风险处置、机构监管、统计考核等五方面功能。在风险监测方面，系统对网上舆情、互联网广告等实时全网监测；对相关机构虚假宣传、产品收益率过高等异常行为持续跟踪，网格长、网格员会对当前存在于辖内的类金融机构（诸如基金公司、财富公司、典当行、融资租赁企业等）进行全方位、地毯式排查，通过手机APP采集信息，建立“一企一档”数据库；在风险预警方面，系统则依据核心预警指数模型，生成风险预警“天罗地网”指数，分析相关机构股权关联和重点人员情况，从海量数据中筛选出高危、高风险信息；在风险处置方面，有关部门则通过工作会商和任务指派，将风险监测结果提供给相关地区和部门进行处置，对于低风险事件实时处置，中风险事件限时处置，高风险事件适时启动工作会商，且处置流程、进度等全程在线反映；在机构监管方面，则针对地方金融机构研发设立监管模块，通过数据采集功能，结合监管部门监测系统，逐步实现对多业态行为的非现场监管；而在统计考核方面，则定期形成风险评估报告，通过手机APP将风险评估报告、风险处置情况、日常考核进展情况及时推送至各地各部门，压实工作责任。

统计显示，截至6月末，纳入系统监测的工商注册企业数已达37万余家，其中，类金融机构2万多家，在运营平台170家；全市的网格数达12174个，网格员6万余名，上报金融事件共计13512起，其中，已发现金融风险点近百项，预警高风险机构10余家。

对于互联网金融，系统会对纳入监测的平台的合规性、高管情况、关联企业、信用以及网络舆情等方面予以监测，通过大数据发现问题，一旦出现风险，便会通知公安部门介入约谈、监控，全力杜绝跑路事件。据反馈信息显示，就目前看，这些金融事件中，有90%都可在乡镇街道一级得以妥善处理。相关人士表示，金融的本质无外乎信用，一旦失去信用，造成恐慌，企业十之八九会不胜挤兑压力，这只会让情况变得更糟，因此，对于监管部门而言，监管的第一要务就是维稳。