

青海省工商行政管理局文件

青工商广〔2016〕151号

关于印发青海省互联网金融广告风险专项整治清理整顿工作方案的通知

各市州、青海湖市场监管局，省局各直属分局：

为认真贯彻落实省互联网金融风险专项整治领导小组办公室《关于印发青海省互联网金融风险专项整治清理整顿工作方案的通知》精神，现将《青海省互联网金融广告风险专项整治清理整顿工作方案》印发给你们，请结合实际认真贯彻执行。

联系人：范长禄

联系电话：0971-8247270

青海省工商行政管理局

2016年12月14日

抄送：省政府办公厅四处，省整治办，省局各领导，存档。

青海省工商行政管理局办公室

2016年12月14日印发

青海省互联网金融广告风险专项整治 清理整顿工作方案

为深入贯彻落实党中央、国务院和省委省政府决策部署，稳妥有序推进互联网金融从业机构和业务活动的清理整顿工作，推动我省互联网金融广告稳定健康发展。根据青海省互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室《关于印发青海省互联网金融风险专项整治清理整顿工作方案的通知》精神，结合我省广告监管实际，制定本方案。

一、工作目标

为认真贯彻落实《青海省互联网金融风险专项整治清理整顿工作方案的通知》精神，严格按照业务定性要准、整治责任要清、整治措施要实的要求，坚持防治结合，稳妥有序开展互联网金融广告风险专项整治清理整顿工作，依法处置互联网金融企业广告违法违规行为，规范我省互联网金融广告秩序。建立健全广告监管机制，鼓励和保护合法合规互联网金融企业创新发展，实现规范与创新并重，促进我省互联网金融企业依法开展金融业务。

二、工作原则

（一）突出重点，明确责任。紧紧围绕清理整顿标准和问题，明确职责分工，确立时间进度，细化方法步骤，有序开展清理整顿工作。互联网金融广告应当依法合规、真实可信，不得含有以下内容：

一是违反广告法相关规定，对金融产品或服务未合理提

示或警示可能存在的风险以及承担风险责任的。

二是对未来效果、收益或者与其相关情况作出保证性承诺，明示或者暗示保本、无风险或者保收益的。

三是夸大或者片面宣传金融服务或者金融产品，在未提供客观证据的情况下，对过往业绩作虚假或夸大表述的。

四是利用学术机构、行业协会、专业人士、受益者的名义或者形象作推荐、证明的。

五是对投资理财类产品的收益、安全性等情况进行虚假宣传，欺骗和误导消费者的。

六是未经有关部门许可，以投资理财、投资咨询、贷款中介、信用担保、典当等名义发布的吸收存款、信用贷款内容的广告或与许可内容不相符的。

七是引用不真实、不准确数据和资料的。

八是宣传国家有关法律法规和行业主管部门明令禁止的违法活动内容的。

九是宣传提供突破住房信贷政策的金融产品，加大购房杠杆的。

(二) 区别对待、分类施策。依法采取差别化处置措施，根据广告违法违规情况，对广告违法轻微、风险较小的金融企业，从保护投资人角度出发，采取多种方式规范广告发布行为、化解金融风险；对广告极不规范、有意逃避监管的，坚决依法予以取缔；对于涉嫌恶意欺诈的严重违法违规广告，依法严厉打击。

(三) 建章立制、稳妥化解。在清理整顿违法违规广告

的同时，对于确无法律和监管要求的创新业务，应以专项整治为契机，积极协作配合，及时总结提炼经验，形成制度规则，建立健全互联网金融监管长效机制，强化功能监管和综合监管，防范监管套利，消除监管真空。加强联合清理整顿，有序化解存量风险，有效控制增量风险，及时防范和化解整治中出现的新风险，坚决守住不发生系统性区域性金融风险的底线。

三、方法步骤

（一）理清清理整顿对象。各地通过前阶段摸底排查，针对辖区内确定的清理整顿金融企业名单及《青海省互联网金融企业广告清理整顿名单》，列出现场检查日程安排表，对互联网金融企业广告进行认真排查。

（二）现场核查取证。根据现场检查日程安排，各地对辖区内互联网金融企业广告进行认真排查，填写《互联网金融企业广告风险专项整治清理整顿核查表》（附件：表2）。

互联网金融企业广告检查要依据《广告法》和《互联网广告管理暂行办法》，认真核查与广告内容相关的广告资料，如实填写《互联网金融企业广告风险专项整治清理整顿核查表》。对检查中发现的问题，检查人员应当要求检查对象及时整改。检查结束后，检查人员应向检查对象出具认定事实，检查对象对认定事实无异议的，由其负责人签字并加盖企业公章。

（三）认真开展督导检查。现场检查工作完成后，对发现广告问题的金融企业整改落实情况进行督导检查，确保整

治效果。对整治工作落实不力的，依据相关规定进行问责。

（四）做好总结验收工作。各地完成清理整顿工作后，要认真总结清理整顿工作情况，及时形成阶段性工作总结，连同《互联网金融企业广告风险专项整治清理整顿核查表》，于1月15日前报送省工商局商标广告处。

四、工作要求

（一）加强组织领导，强化协作配合。各市州市场监管局，省局各直属分局要高度重视清理整顿工作，细化责任分工，完善工作机制，推动信息共享，形成工作合力，加强互联网广告监管，妥善化解金融广告风险。

（二）加强组织保障，建立长效机制。各市州市场监管局，省局各直属分局要做好组织保障，以整治工作为契机，以整治过程中发现的问题为导向，紧紧抓住专项整治中发现的漏洞和薄弱环节，积极推进互联网广告长效机制建设，防范新增广告风险。

（三）加强宣传引导，维护社会稳定。强化舆论引导，鼓励互联网金融企业在依法合规的前提下创新发展。加大宣传教育力度，提高投资者风险防范意识。加强舆情监测，强化媒体责任，引导投资人合理合法反映诉求，为清理整顿工作营造良好的舆论氛围。同时在宣传和舆论引导中，应注意区分专项整治重点对象与普通民间投资主体，创造既有利于风险整治又维护促进民间投资持续健康发展的好环境。

（四）注重方式方法，稳妥有序处置。按照“打击非法、保护合法、积极稳妥、有序化解”的原则开展风险处置工作，

对于涉及公众资金的，要优先考虑运用非刑事手段处置和化解风险；对情节较轻、社会危害较小的行为，由各分领域牵头部门先行处理，慎之又慎地采取刑事打击措施；对恶意欺诈实施犯罪的从业机构和人员，坚决依法严厉打击。开展清理整顿过程中，要重点做好对从业机构客户资金保护，加强对高风险从业机构高管人员的必要控制，防范处置风险过程中可能产生的次生风险。专项整治不改变、不替代非法集资和非法交易场所的现行处置制度安排。

附件：1.《互联网金融企业广告风险专项整治清理整顿核查表》；

2.《青海省互联网金融企业广告清理整顿名单》。

互联网金融企业广告风险专项整治清理整顿核查表

| | | | |
|----------------|-------|------------|-------|
| 企业名称 | | 注册号 | |
| 经营地址 | | 企业类型 | |
| 法定代表人 (负责人) | | 主管登记机关 | |
| 联系电话 | | 联系手机 | |
| 经营范围 | | | |
| 金融企业广告存在问题 | | | |
| 现场整改记录 | | | |
| 被检查企业盖章 | | 被检查企业负责人签字 | 年 月 日 |
| 检查时间 | 年 月 日 | 检查人 | |

青海省互联网金融企业广告清理整顿名单

| 序号 | 企业名称 | 联系电话 | 法定代表人 (负责人) | 经营地址(住所) | 注册资本 (万元) | 成立日期 | 平台 名称 | 平台网址 | ICP 备 案号 | 资金存管 机构 | 平台 APP |
|----|----------------------------|-------------|----------------|-----------------------------|--------------|-------------|-----------|--|----------------------------|-------------|-----------------------|
| 1 | 青海创新金融 信息服务有限 公司 | 09714329165 | 李 峰 | 西宁市五四大街9号水务 大厦12楼 | 3000 | 2014. 9. 23 | 贝通网 | www.beitong.com | 青 ICP 备 0900085 1号-3 | 西宁市农 商银行 | 贝通理财、 贝通网 |
| 2 | 上海华善金融 信息服务有限 公司 | 09718011979 | 黄 鑫 | 西宁五四西路67号金阳光 大厦22层 | 1000 | 2015. 11. 2 | 华善金 融 | www.huashanjinrong.com | 沪 ICP 备 1505154 3号-1 | 中国银行 | 华善金融平 台、华善金 融 |
| 3 | 青海信邦金融 信息服务有限 公司 | 09716270777 | 支炳森 | 西宁市城西区五四大街50 号 | 5000 | 2015. 8. 20 | 信邦贷 | www.qinghai xinbang.com | 青 ICP 备 1500071 2号-1 | 通联支付 | 信邦贷 |
| 4 | 青海三工金融 服务有限公司 | 09715129661 | 朱 军 | 生物科技产业园区经二路 | 3000 | 2013 | 三工投 融网 | www.sgtrw.com | 青 ICP 备 1500048 7号-1 | | 青海三工投 融网 |
| 5 | 青海夏都财富 金融服务有限 公司 | 09715122599 | 左开春 | 西宁市生物园区海湖大道 三江源汽配城四楼 | 1000 | 2015. 8. 28 | 夏都贷 | www.xiaduda.com | 青 ICP 备 1500061 9号-1 | 乾多多 | 夏都贷 |
| 6 | 青海誉优金创 金融信息服务 有限责任公司 | 09718080613 | 孙正勇 | 青海省生物科技产业园区 经四路26号办公楼506 | 10000 | 2014. 9. 2 | 誉优金 创 | www.yuyouda.com | 青 ICP 备 1400061 3号-1 | 环迅支付 | 远亲不如誉 优金创；誉 优金创 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|-------------|-----|-------------------------|------|--------------|---------------|--|----------------------|--------------|-------------------|
| 7 | 深圳市三田雍泓互联网金融服务有限公司 | 09718239122 | 冯 龙 | 西宁市城中区王府井大厦 | 5000 | 2015. 10. 28 | 三田雍泓金融 | www.isantian.com | 青 ICP 备 1600004 0号 | 苏州双乾网络支付有限公司 | 三田雍泓金融 |
| 8 | 西宁民间投融资服务中心有限公司 | 09716121379 | 张建祺 | 西宁市城西区五四大街13号二十一世纪大厦11楼 | 3000 | 2013. 12. 18 | 稳当宝 | www.xiningmt.com | 青 ICP 备 1500003 3号 | 西宁农村商业银行 | 稳当宝 |
| 9 | 青海股权交易中心有限公司 | 09718174762 | 姜 弘 | 西宁市城中区南山路16号鸣翠柳山庄C座4层 | 3600 | 2013. 6. 28 | 青易融互联网金融投融资平台 | www.qingvr.com | 青 ICP 备 1300045 1号-2 | 中国银行 | 青易融移动客户端、青海股权交易中心 |

北京、上海在我省经营的互联网金融企业广告清理整顿名单

| 序号 | 企业名称 | 联系电话 | 法定代表人(负责人) | 经营地址(住所) | 主管登记机关 | 成立日期 | 经营范围 |
|----|-----------------------|-------------|------------|-------------------------|-----------------|------------|--|
| 10 | 北京捷越联合信息咨询有限公司西宁第一分公司 | 17797086234 | 姜付行 | 青海省西宁市城东区建国路66号新千国1155室 | 西宁市城东区食品药品监督管理局 | 2015/10/28 | 经济信息咨询；投资管理；市场调查；会计咨询；计算机技术培训；技术推广服务；承办展览展示（上述依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）※※※ |
| 11 | 银谷普惠信息咨询（北京）有限公司西宁分公司 | 18609788072 | 李希斋 | 西宁市城中区南大街18号锦园大厦四楼402室 | 西宁市城中区食品药品监督管理局 | 2016/1/26 | 为总公司承揽业务：经济贸易咨询；财务咨询（不得开展审计、验资、查帐、评估、会计咨询、代理记账等需经专项审批的业务，不得出具相应的审计报告、验资报告、查帐报告、评估报告等文字材料）；企业管理咨询；投资管理；投资咨询；营销策划；教育咨询（不含出国留学及中介服务）；企业策划；计算机技术培训；技术推广服务；承办展览展示活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。（1、不得以公开方式募集资金；2、不得公开交易证券类产品和金融衍生品；3、 |

| | | | | | | | |
|----|---------------------------|-------------|-----|--------------------------------|--------------------|------------|--|
| | | | | | | | 不得发放贷款；4、不得向所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益。)(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动) ※※※ |
| 12 | 北京创昆信息咨询有限公司 西宁分公司 | 18697111229 | 黄 伟 | 西宁市城中区西大街1号 西门商厦第17层（王府井B馆） | 西宁市城中区食品药品和市场监督管理局 | 2015/11/17 | 为总公司承揽业务：经济信息咨询；市场调查；计算机技术培训；技术推广服务。（1、不得以公开方式募集资金；2、不得公开交易证券类产品和金融衍生品；3、不得发放贷款；4、不得向所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益。)(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)※※※ |
| 13 | 民信阿里信息咨询（北京）有限公司 西宁分公司 | 15110926631 | 付鹏飞 | 西宁市城中区西大街1号 王府井B栋14楼 | 西宁市城中区食品药品和市场监督管理局 | 2015/4/20 | 为总公司承揽业务：经济贸易咨询；计算机系统服务；投资管理；财务咨询（不得开展审计、验资、查账、评估、会计咨询、代理记账等需经专项审批的业务、不得出具相应的审计报告、验资报告、查账报告、评估报告等文字材料）；企业管理咨询；技术推广服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）※※※ |
| 14 | 鼎盛盈安信息咨询（北京）有限公司 西宁分公司 | 15547371117 | 米 佳 | 西宁市城中区长江路128号 18楼1184室 | 西宁市城中区食品药品和市场监督管理局 | 2016/5/4 | 为总公司承揽业务：企业管理咨询；经济贸易咨询；技术开发、技术推广、技术转让、技术咨询、技术服务；投资咨询、投资管理。（1、不得以公开方式募集资金；2、不得公开交易证券类产品和金融衍生品；3、不得发放贷款；4、不得向所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益）(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。) |
| 15 | 信和汇金信息咨询（北京）有限公司 西宁 | 15309786870 | 王 杨 | 西宁市城中区长江路103号 山水国际30层 | 西宁市城中区食品药品和市场监督管理局 | 2015/3/18 | 为总公司承揽业务：经济贸易咨询、企业管理咨询、投资管理、投资咨询、劳务派遣。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）※※※ |

| | | | | | | | |
|----|-----------------------|-------------|-----|-------------------------|-----------------|-----------|---|
| | 分公司 | | | | 场监督管理局 | | |
| 16 | 北京恒昌惠诚信息咨询有限公司西宁分公司 | 13086270070 | 陆汉武 | 西宁市城中区西大街18号B号楼2单元2113室 | 西宁市城中区食品药品监督管理局 | 2014/8/20 | 为总公司承揽以下业务：经济贸易，投资咨询，会计咨询，投资管理，营销策划。*** |
| 17 | 宜信普惠信息咨询（北京）有限公司西宁分公司 | 18997050324 | 刘景隆 | 西宁市城中区西大街8号世贸大厦 | 西宁市城中区食品药品监督管理局 | 2014/6/13 | 为总公司承揽以下业务：经济贸易咨询，会计咨询，企业管理咨询，投资管理，投资咨询，劳务派遣***** |
| 18 | 善林（上海）金融信息服务有限公司西宁分公司 | 13909715225 | 王翠云 | 西宁市城中区西大街38号（西门商厦B栋8楼） | 西宁市城中区食品药品监督管理局 | 2015/12/1 | 为总公司承揽业务：金融信息咨询服务（除金融许可业务），资产管理咨询，投资管理咨询，投资咨询、财务咨询（不得从事代理记账）、贸易咨询、企业管理咨询（以上咨询均除经纪），市场信息咨询与调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验），企业形象策划、会务会展服务、电子商务（不得从事增值电信、金融业务），设计、制作各类广告，接受金融机构委托从事金融信息技术外包，接受金融机构委托从事金融业务流程外包，接受金融机构委托从事金融知识流程外包，网络科技（除科技中介）和计算机技术领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，企业登记代理，证券、保险咨询（不得从事金融、证券、保险业务）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）*** |

| | | | | | | | |
|----|----------------------------|-------------|-----|-------------------------|-----------------|------------|---|
| 19 | 万银国际互联网金融信息服务(上海)有限公司青海分公司 | 13909716371 | 蒋鑫 | 西宁市城中区长江路6号2层201室 | 西宁市城中区食品药品监督管理局 | 2015/8/18 | 为总公司承揽业务:电子商务,云计算,从事金融软件领域技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让,市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验),接受金融机构委托从事金融业务流程外包,资产管理,金融产品信息经纪服务,计算机软件开发、销售。【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】 |
| 20 | 上海翼勋商务信息咨询有限公司西宁第一分公司 | 18610630041 | 陈煌 | 西宁市城中区长江路75号11201室 | 西宁市城中区食品药品监督管理局 | 2016/5/17 | 为总公司承揽业务:商务信息咨询、企业管理咨询、投资咨询(以上咨询除经纪),投资咨询,市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验),财务咨询,从事计算机科技领域内的技术开发、技术服务、技术咨询、技术转让(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)*** |
| 21 | 红上至信商务信息咨询(上海)有限公司西宁分公司 | 18165261806 | 吴辉杰 | 西宁市城西区同仁路43号43-29号房 | 西宁市城西区食品药品监督管理局 | 2014/10/24 | 为公司承揽以下业务:商务咨询、投资管理、投资咨询(除金融、证券)、资产管理、实业投资、市场营销策划、市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验);企业管理及咨询、财务咨询(不得从事代理记账)(以上范围依法须经批准的项目,取得许可证或批准文件后方可开展经营活动)*** |
| 22 | 北京恒昌惠诚信息咨询有限公司西宁分公司 | 13086270070 | 陆汉武 | 西宁市城中区西大街18号B号楼2单元2113室 | 西宁市城中区食品药品监督管理局 | 2014/8/20 | 为总公司承揽以下业务:经济贸易,投资咨询,会计咨询,投资管理,营销策划。*** |