

中国小额贷款公司协会文件

中贷协发〔2017〕4号

关于印发《中国小额贷款公司协会 2017年工作要点》的通知

各中国小额贷款公司协会会员单位：

为更好地履行中国小额贷款公司协会（以下简称“中贷协”）切实为会员和行业服务的职能，中贷协在总结2016年协会工作的基础上，研究提出了2017年六个方面14项重点工作项目。为确保这些项目更加符合会员和行业实际，更具操作性，中贷协赴山东进行调研并在南京召开了有全国省级协会和部分金融监管部门、小贷公司参加的中贷协2017年度工作通气会，广泛征求意见。春节前召开中贷协理事会、监事会（通讯方式）审议，2月9日与银监会普惠部一起研究确定。现将《工作要点》印发给你们。



中国小额贷款公司协会 2017 年工作要点

2017年中贷协总的工作思路是：在全面履行“自律、维权、服务、协调”职能的基础上，立足协会自身定位，充分发挥沟通协调作用，积极搭建会员交流学习平台，以发展引领和项目推动为抓手，以最务实、最接地气的工作作风和协会全体员工以一当十的努力，以抓铁有痕的执行力，逐项抓好分解落实，保证年度重点工作项目落到实处，为中贷协全体会员提供超值的服務，以此引领小贷公司行业回归试点初衷和本源，坚持小额、分散，服务小微、“三农”的方向和道路，推动小贷公司行业规范可持续发展。

一、政策沟通

（一）继续配合银监会主管部门做好小贷公司行业法规政策研究呼吁和落地工作。这是小贷公司行业内外乃至国内外普遍关心的一个重要问题。中贷协将继续加大调研力度，由协会领导带队深入开展调研，依托各地方监管部门和小贷协会，及时收集小贷公司行业诉求，及时向国务院有关主管部门报告反映，积极为小贷公司行业发声。目前，在呼吁方面已取得显著进展，小贷公司有望在享受相关税收优惠政策等方面取得突破。如果行业相关政策确定，中贷协将加强与省区市政府相关部门沟通协调，推动相关政策落地工作。同时，积极配合中国银监会主管部门做好小贷公司相关业务规则的制定工作，特别是充分调研，向相关部门

提出适合小贷公司行业实际的意见建议，引领小贷公司行业回归试点初衷和本源，坚持小额、分散，服务小微、“三农”的方向和道路，推动行业依法规范可持续发展。（主办单位：中贷协）

（二）建立健全多方沟通协调机制。一是建立中贷协与银监会普惠部的日常沟通协作机制，每年进行两次面对面工作交流座谈会，每季度进行一次文字工作交流；遇有重要事项，随时沟通、呈报和解决。二是建立中贷协与国家财政、审计、税务以及司法等机关的汇报沟通机制，及时报告小贷公司行业遇到的重要问题，提出具体政策建议。三是建立中贷协与省级政府小贷公司监管部门和国家金融监管机关分支机构的沟通协调机制，努力营造良好的监管环境、经营环境和舆论环境。四是建立中贷协与省级小贷公司协会联席会机制。原则上每年召开一次工作通气会，根据实际需要召开若干片会，加强宏观工作协调和重要工作项目或课题研究等。五是建立“中贷协小微贷专业委员会”。小微贷专委会主要由单位委员（原则上应是中贷协会员）和专家委员构成。通过加强各方沟通协调机制建设，汇集业内外专家学者为推动小贷公司行业发展，积极出谋划策，贡献智慧和力量，为中贷协提供智力支持和专业技术支撑。（主办单位：中贷协）

二、典型引路

（三）及时发现和推广交流地方小贷公司监管部门的成功经验和做法。通过中贷协调研学习、地方金融监管部门和协会提供等多种途径，及时发现和推广小贷公司监管部门在准入把关、业务监管等方面的一些好经验、好做法，跟踪了解和交流各地已出台的科学有效的小贷公司行业政策法规等，为国家主管部门和小

贷公司行业提供借鉴。（主办单位：中贷协）

（四）编印《全国优秀小额贷款公司简要事迹汇编》。由中贷协联合山东省小贷公司协会对中贷协 2016 年推荐的 213 家“全国优秀小贷公司”的简要事迹进行整理编辑成册，免费发给会员和优秀小贷公司作为普遍性分享，互相学习参考借鉴。其他非中贷协会员单位如有需要，由省级小贷协会提出需求印发。通过《汇编》，一方面使业内外从中看到我国还有一大批体现小贷公司本质和初衷的优秀小贷公司，以提振行业信心。另一方面可以让更多的小贷公司能够从全国优秀小贷公司的简要事迹中，学习到不同的经验点、技术点和创新点，明确正确的方向道路，提高自身的实战能力和经营效益与水平。（主办单位：中贷协；协办单位：山东小贷公司协会）

（五）打造全国优秀小贷公司商业模式群。3 月份开始，由中贷协领导带领业内外专家调研团队，对入选中贷协 2016 年 27 家全国优秀商业模式小贷公司进行调研，深入挖掘可持续商业模式及其特点规律，中贷协将组织力量编印《全国优秀小贷公司商业模式经验材料汇编》，免费向各省级小贷公司监管部门、协会、中贷协会员和录入模式群的小贷公司提供，充分发挥模式群引领方向道路的示范效应。同时建议各省区市从本地实际出发，打造具有地域特点的优秀小贷公司商业模式群，提高学习交流的广泛性。（主办单位：中贷协；协办单位：相关省级小贷公司协会和小贷公司）

（六）开展“全国优秀小贷人”和“全国小贷公司行业突出贡献者”推介活动。中贷协将继续发挥地方协会专门委员会这一

平台优势，在总结借鉴 2016 年“双推”活动经验的基础上，以“初心不改小贷人”和“创新驱动小贷人”为主题，在全国范围内开展“全国优秀小贷人”和“全国小贷公司行业突出贡献者”推介活动。按照中贷协提出推荐数量和原则、标准，各省级协会统一推荐上报，中贷协地方协会专门委员会评议审定等程序办法进行。“全国优秀小贷人”推荐对象主要包括扎根基层的一线普通员工，如客户经理、合规部门、风控部门、财会部门、培训部门等中层以下员工；也包括初心不改，始终坚持小额、分散和服务小微、“三农”方向道路，以及迎难而上，坚持改革创新、不断探索新思路、求得新发展的小贷公司高管等。“全国小贷公司行业突出贡献者”推荐对象主要包括为推动小贷公司行业创新发展政策研究出台和试点设计、准入、监管者，包括在各级小贷公司协会等岗位勤奋工作的社会组织成员，包括义务奋斗在协会各个岗位上的退休老同志、行业内外帮助工作的无私奉献者，也包括热衷小贷公司行业理论研究的专家学者和为小贷公司行业做出其他贡献的广大志愿者。通过推介宣传优秀小贷人和为小贷公司行业做出突出贡献的各类先进工作者，告诉大家在中国大地上，活跃着一大批优秀的小贷人，向全社会展示小贷人的博大情怀、奋斗精神和成功喜悦，引领更多有志之士投身于小贷公司行业。

（主办单位：中贷协；协办单位：各省级小贷公司协会）

三、合规为本

（七）建立全国小贷公司行业抽样统计调研动态分析机制。中贷协将依托中贷协地方协会专门委员会平台（由深圳协会牵头），在华北、华东、东北、华中、华南、西北等地区选择 6-7

个省级地方协会，设立小贷公司行业数据抽样统计分析点，选择部分体现小贷公司行业业态的重要指标，对小贷公司行业发展态势进行跟踪监测，形成简要动态分析报告，定期发布。同时及时发现小贷公司行业出现的一些倾向性、苗头性风险趋势及其防控经验与启示，重点围绕防控非法集资、暴力收贷、高利借贷和信用风险等关键领域、环节进行透彻分析和防控经验案例交流，为社会各方特别是小贷公司提供研究和决策参考。（主办单位：中贷协；协办单位：相关省级小贷公司协会）

（八）征集编撰《全国小贷公司风险防控典型经验材料汇编》。3月份开始，在银监会普惠部的指导下，依托中贷协地方协会专门委员会，在全国范围内开展小贷公司风险防控典型经验材料征集活动，重点收集小贷公司试点10余年来探索出来的与银行错位经营的、真正接地气、实在管用的鲜活案例100~200个，由中贷协地方协会专门委员会组织对经验材料进行筛选、编撰，汇编成册，向中贷协会员和经验材料提供单位免费发放，其他非会员单位若有需求，由省级协会汇总后告知中贷协印发。（主办单位：中贷协；协办单位：各省级小贷公司协会）

（九）适时召开全国小贷公司行业风险防控经验交流会。为建立和传承小贷公司行业优秀的合规文化，努力营造一种违规违法行为“不敢为”、“不能为”和“不想为”的合规经营环境，有效防控行业风险，中贷协拟确定一家小贷公司作为风控现场会单位，选择8-10家风控经验丰富小贷公司进行交流。并借此机会发布《全国小贷公司风险防控典型经验材料汇编》，扩大交流学习效果。（主办单位：中贷协；协办单位：涉及省级小贷公司协

会和小贷公司)

四、培训交流

(十) 建立全国小贷公司行业培训专家人才库。聚集国内外小贷公司行业资深专家和精英, 组建小贷公司行业专家人才库, 并在中贷协官网平台上公布。同时, 请各省协会推荐辖内既有实操实战经验, 又有理论归纳提升和授课能力的小贷公司高管和营销、风控等人才, 进入中贷协专家人才库, 方便中贷协会员和全国小贷公司在组织培训辅导和相关专业技术咨询时选择。(主办单位: 中贷协; 协办单位: 相关省级小贷公司协会)

(十一) 建立全国小贷公司学习交流调研提升基地。对贷款投向和客户定位清晰, 客户覆盖的深度和广度高, 能够与传统金融机构形成错位经营, 监管认可度较高, 商业模式相对成熟的优秀小贷公司, 主要包括在中贷协行业可持续发展推进会上交流的优秀小贷公司, 并在 2016 年“双推”获评单位中选择其他部分优秀小贷公司, 作为全国参观培训教学基地, 纳入行业培训体系, 开展现场观摩活动, 为小贷公司转型升级、考察学习提供参考借鉴。(主办单位: 中贷协; 协办单位: 基地涉及单位)

(十二) 建立全国小贷公司行业服务群及其培训推广平台。目前中贷协已有 4 类 27 家服务会员单位, 已在中贷协官网上发布了 9 家第三方服务公司提供的免费试用服务。近期拟由 4 家机构面对中贷协全体会员组织一次信息服务培训。在此次行业可持续发展推进会上, 拟邀请 6 家信息服务机构与会员作技术服务交流; 2017 年中贷协还将根据会员需求进行不定期的定制化金融科技培训。对正式使用上述第三方服务的中贷协会员可享受一定

优惠。（主办单位：中贷协；协办单位：相关涉及单位）

五、舆论引导

（十三）在中贷协官方微信公众号中增加《中贷协微信快报》栏目。为充分反映行业区域不同特点，促进行业交流合作、相互借鉴学习，加大行业发声力度，中贷协将在官方微信公众号中设立《中贷协微信快报》栏目。初步设想，每周发布 2-3 次消息。着重发布中贷协掌握的最新小贷公司行业政策动向，协会重要动态，各省小贷公司监管部门及协会的创新举措和新政策出台，以及小贷公司行业抽样统计调研动态分析报告等；发布从各省小贷公司监管部门及协会微信公众号中挑选的最新动态；发布区域性行业亮点、风险防控经验集锦等，使行业内外从多方位、接地气的信息资源中举一反三，得到启迪，指导工作。与各省级小贷公司协会共同努力，将中贷协的微信公众号和《中贷协微信快报》的受众面扩大到各级政府相关监管部门和协会、全体小贷公司负责人等。同时，还要沟通协调并充分发挥《金融时报》等媒体阵地作用，以使社会更多地了解小贷公司行业情况。（主办单位：中贷协；协办单位：相关材料提供单位）

六、自律引领

（十四）开展全国行业自律与党建倡议“双签”活动。为认真履行中贷协组织行业自律的职能，充分发挥中贷协对小贷公司行业自律的引领作用，中贷协在第一届会员代表大会第二次会议上向全体会员发出了行业自律发展倡议书，并在行业可持续发展推进会上向小贷公司行业发出了党建倡议书。拟请各省级协会采取纸质或电子等方式，组织辖内所有小贷公司自愿进行行业自律

倡议和党建倡议(含各级小贷公司协会)“双签”活动,促进小贷公司行业规范稳健高效运行。(主办单位:中贷协;协办单位:各省级小贷公司协会)

(共印 400 份)

抄 报:银监会普惠金融工作部

抄 送:各省(自治区、直辖市、计划单列市)小额贷款公司
监管部门

联系人:周志勇

联系电话:010-66418396

中国小额贷款公司协会办公室

2017 年 2 月 14 日印发
