

大陸鐵腕整治網貸恐倒閉更多

指導老師:樓雍儀 博士
會計三C 江暢 410418495
會計三C 華逸安 410418461

Outline

- 一 介紹網貸
- 二 網貸的優缺點
- 三 法規與措施
- 四 問題與討論

網貸是什麼？

網貸的定義



網貸，又稱P2P網路借款。P2P是英文 peer to peer的縮寫，意即“個人對個人”。網路信貸起源於英國，隨後發展到美國、德國和其他國家，其典型的模式為**網路信貸公司提供平臺，由借貸雙方自由競價，撮合成交**。資金借出人獲取利息收益，並承擔風險；資金借入人到期償還本金，網路信貸公司收取仲介服務費。



網貸的優缺點

網貸的優點



年複合收益高

普通銀行的存款年利率只有3%，理財產品與信託投資的年利率也都10%以下，而網貸產品的年利率一般都在20%以上。



操作簡單

網貸的一切認證、記賬、清算和交割等流程均通過網路完成，借貸雙方足不出戶即可實現借貸目的，而且一般額度都不高，無抵押。對借貸雙方都是很便利的。



開拓思維

網貸促進了實業和金融的互動，也改變了貸款公司的觀察視野、思維脈絡、信貸文化和發展戰略，打破了原有的借貸局面。

網貸的缺點



無抵押，高利率，風險高

與傳統貸款方式相比，網貸完全是無抵押貸款。並且，央行一再明確：年複合利率超過銀行利率4倍不受法律保護。也增加了網貸的高風險性。



信用風險

網貸平臺固有資本較小，無法承擔大額的擔保，一旦出現大額貸款問題，很難得到解決。而且有些借款者也是出於行騙的目的進行貸款，而貸款平臺創建者有些目的也並不單純，攜款逃的案例屢有發生。



缺乏有效監管手段

由於網貸是一種新型的融資手段，央行和銀監會尚無明確的法律法規指導網貸。對於網貸，監管層主要是持中性態度，不違規也不認可。

不良網貸的危害



對於不良網貸對大學生造成的影響及危害，主要表現在暴力催款。很多校園網貸平台普遍存在不文明的催收手段，比如“關係催收”。學生借款時被要求填寫數名同學、朋友或親屬的真實聯繫方式，如果不能按時還款，平台就會把逾期信息告知該同學的關係圈，嚴重干擾和傷害學生。



不良網貸的危害



又比如“裸條”借貸，學生借款時被要求拍“裸條”（手持身分證拍裸照）作為借條，如果無法還款將被威脅公布裸照給家人朋友。

這些不文明的催款手段不僅會影響學生的生活，還影響了人生觀和價值觀取向，有時候還會造成不可挽回的錯誤。

<https://www.youtube.com/watch?v=RhP4NzkmeLo>

法規與措施

關於借款協議的規定

《最高人民法院關於人民法院審理借貸案件的若干意見》第十條：一方以**欺詐、脅迫**等手段或者乘人之危，使對方在違背真實意思的情況下所形成的借貸關係，應認定為無效。



《最高人民法院關於人民法院審理借貸案件的若干意見》第十一條：出借人明知借款人是為了進行**非法活動**而借款的，其借貸關係不予保護。

關於借款提供擔保的規定

⚡ 《合同法》第一百九十八條訂立借款合同，貸款人可以要求借款人提供**擔保**。擔保依照《中華人民共和國擔保法》的規定。

⚡ 《最高人民法院關於人民法院審理借貸案件的若干意見》第十三條：在借貸關係中，僅起聯繫、介紹作用的人，不承擔保證責任。**對債務的履行確有保證意思表示的**，應認定為保證人，承擔保證責任。

⚡ 《合同法》第211條：“自然人之間的借款合同對支付利息沒有約定或約定不明確的，視為不支付利息。自然人之間的借款合同約定支付利息的，借款的利率不得違反國家有關限制借款利率的規定”。

⚡ 最高人民法院《關於人民法院審理借貸案件的若干意見》第6條：“**民間借貸的利率可以適當高於銀行的利率**，各地人民法院可以根據本地區的實際情況具體掌握，但**最高不得超過銀行同類貸款利率的四倍**(包含利率本款)。超出此限度的，超出部分的利息不予保護”。

⚡ 《合同法》第二十三章“居間合同”中明確規定，居間人提供貸款合同訂立的媒介服務，可依法向委託方收取相應的報酬。**因此貸款服務機構的存在和服務費的收取都是符合法律規定並受法律保護的。**

整治措施

在網貸行業裏政府對行業的三方面主要監管措施：



對業務經營活動實行負面清單管理。



對客戶資金實行第三方存管。



限制借款集中度風險。

整治措施

政府對P2P網貸平臺合規管理有如下要求：



平臺保證金

P2P平臺必須在第三方銀行存一定的平臺保證金，以保證用戶的資金風險。



備案管理

所有的P2P平臺必須在當地的金融管理機構和銀監會備案才能成為合法的運營平臺。



人員配備

P2P平臺要有專業的金融，信貸，風控，催收等人才，保證業務的正常運行。



技術安全

P2P平臺要有基礎的安全技術配置，保證用戶資訊，資金等的交易安全。

問題與討論

Question



Q: 大學生面對校園
網貸時應該怎麼做?

Answer

作為大學生，我們應該：

- (1) 加強防範意識，識別出網貸中的陷阱
- (2) 加強自我管理能力，培養勤儉意識
- (3) 自覺了解金融信貸和網絡安全知識及相關法律法規知識
- (4) 堅決不做卡奴、貸奴
- (5) 參加研究生“三助”緩解經濟壓力
(三助：根據規定兼任助研、助教、助管)

Answer

而學校應該：

- (1) 做好經濟困難學生精準幫扶工作
- (2) 建立健全完善的資助體系



資料來源



<https://baike.baidu.com/item/网贷/607328#8>

<https://www.p2peye.com/hjzs/gjdwdzc/>

<https://zhidao.baidu.com/question/1052806014560225139.html?fr=iks&word=%D5%FB%D6%CE%BEW%D9J%B5%C4%B4%EB%CA%A9&ie=gbk>

Thank you!
