

剑指非法放贷 新法规补上三大短板

陈涛

近日,最高法院、最高检察院、公安部、司法部等四部门联合印发《关于办理非法放贷刑事案件适用法律若干问题的解释》(以下简称“两高两部”意见),明确了非法放贷定罪依据和量刑标准,将有力震慑非法放贷不法分子,起到了“一剑封喉”的作用。

近年来,以非法放贷为目的的非法金融活动较为猖獗。这些非法金融活动往往嫁接互联网,打着普惠金融的幌子,将借款对象拓展至涉世未深的未成年人、在校大学生和农民工,贷款利率畸高,“利滚利”、“砍头息”,已经给借款人带来巨大偿债压力,引发了不少社会悲

剧和不良现象。同时催债行为极其恶劣,往往会有组织地采用暴力、威胁等方式催收,形成非法放贷、讨债团伙,很容易蜕变为黑恶势力,严重影响到正常的社会秩序和正常的金融秩序。在两高两部意见出台前,我国《刑法》未规定非法放贷罪。《刑法》规定的违法发放贷款罪,犯罪主体是具备放贷业务资格的中资金融机构及其工作人员,犯罪行为是忽视职守或者滥用职权,向关系人以外的其他人发放贷款,造成重大损失的行为。其他机构和个人都不能成为违法发放贷款罪的主体。实践中也有将非法放贷纳入《刑法》第225条的非法经营罪来定罪,并不统一。在非法放贷是否纳入刑事法律调

整范围仍存争议情况下,不法分子不惜以身试法,火中取栗,非法放贷模式花样百出,引发了不少刑事案件。但在定罪和量刑上缺乏统一明确标准,少数不法分子得以置身事外。

两高两部意见补上了此前相关法规的三个短板,将对非法放贷行为“一剑封喉”。一是统一明确了非法放贷认定标准和罪名。即违反国家规定,未经监管部门批准,或者超越经营范围,以营利为目的,经常性地向社会不特定对象发放贷款,扰乱金融市场秩序,属于非法放贷行为,应当依照刑法规定,以非法经营罪定罪处罚。二是细化了量刑标准。明确了“情节严重”和“情节特别严重”的认定标准。从实际利率看,超过36%的实际年利率的,属于“情节严重”;超过72%的实际年利率的,属于“情节特别严重”。从借款人行为后果看,造成借款人或者其近亲属自杀、死亡或者精神失常等严重后果情形之一的,就属于“情节严重”;造成多名借款人或者其近亲属自杀、死亡或者精神失常等特别严重后果的情形之一的,属于“情节特别严重”。三是严厉惩处上下游犯罪。两高两部意见明确,为从事非法放贷活动,实施擅自设立金融机构、套取金融机构资金高利转贷、骗取贷款、非法吸收公众存款等行为,构成犯罪的,应当择一重罪处罚;为强行索要因非法放贷而产生的债务,实施故意杀人、故意伤害、非法拘禁、故意毁坏财物、寻衅滋事等行为,构成犯罪的,依法应当数罪并罚。

配套的金融法制建设也刻不容缓。一是要尽快统一明确放贷人的法律地位。目前,从事放贷业务的合法机构有中

央金融监管部门准入的正规金融机构,地方金融监管部门准入的小贷公司、贷款公司和农村资金互助合作社,也具有放贷业务资格。此外,地方金融监管部门负责的机构中,商业保理公司、融资租赁公司、投资公司(非金融监管部门准入的金融租赁公司)也间接或变相从事类信贷业务,也需要尽快明确法律地位。二是要尽快让地方金融监管有法可依。随着中央和地方金融事权的划分,各地地方金融监管局相继挂牌成立。地方金融监管局负责的“7+4”类机构,大多没有上位法或明确的法律条文,导致地方金融监管缺乏必要的金融监管工具,责任与手段不平衡,难以发挥应有的监管作用。三是要尽快提升地方金融监管能力。金融监管能力建设并非一蹴而就,是一个长期、渐进的过程。虽然中央金融监管手段和工具可以被借鉴、复制到地方金融监管上,但因为地方金融被监管主体先天差异和先天不足,难以按照中央金融监管逻辑来处理。目前,地方金融监管机构多来自政府部门,主动监管能力不足,监管经验也存在明显欠缺,需要加大培训。同时监管系统建设也要稳步推进,在逐步探索基础上不断丰富完善监管系统,避免好大喜功引发不必要的资源浪费。

金融业务必须持牌经营。考虑到过去我国金融发展实践中存在的诸如非法放贷等金融乱象,需要在妥善处置和主动化解基础上,同时加快配套金融法制和金融监管能力建设,有效维护正常的金融市场秩序,牢牢守住不发生系统性、区域性金融风险底线。

网络小爬虫莫堕落成小扒手

蔡恩泽

10月21日,杭州警方对51信用卡委托外包催收公司涉嫌寻衅滋事等犯罪开展调查。有媒体披露,外包催收公司通过恐吓、滋扰等软暴力催收的过程中,数据爬虫公司违规获取的通讯录、地址定位等个人敏感信息也是主要帮凶。

近日,多家大数据风控服务商被查。9月6日,杭州的魔蝎数据科技有限公司监管部门查处。数日后,公信宝的运营公司杭州存信数据科技有限公司被公安机关查封,聚信立的运营公司上海诚数信息科技有限公司下发暂停爬虫业务的通知。

此轮监管风暴正值2019年国家网络安全宣传周9月16日开幕的前夕。中央网信办官员杨春艳披露,截至目前,已收到8000余针对APP违法违规收集使用个人信息信息的举报,其中实名举报占到近1/3。聚信立官网显示,截至目前,其用户总量1.5亿+,覆盖人群14亿+,合作机构3300+,日均查询220万+,总查询10亿+,还精心建立了黑名单库1200万+。聚信立合作的商户有30家,包括百度、小米、万达、京东数科、点融网、浦发银行信用卡、兴业消费金融、中银消费金融、包商银行,巨大的灰色利益链条隐藏在庞大的数据业务之中。

公信宝被查,就是因为非法收集支付宝、微信、京东、淘宝、信用卡账单、芝麻信用分、学信数据等,恣意盗窃网民的信息,特别是交易用户敏感数据。公信宝流传在市场上的那份2018年产品价格服务表明码标价,清清楚楚地介绍了不同数据的等级和单价,联手与P2P平台合作,从中牟利。

在大数据防控公司中,低成本获取数据的捷径是爬虫技术。追溯爬虫的发展历史,20年前,搜索引擎、数据分析、聚合导航等业务,都

是爬虫技术发挥作用,这是爬虫技术的荣耀。但荣耀不能陶醉,甚至忘乎所以,要守住法律底线。

爬虫技术本身并不是“害虫”,正像搜索引擎一样,作为一种计算机技术,具有技术中立性,因而,在法律上爬虫技术一向游离于法律禁区之外。问题是这个技术由谁来掌握,有没有得到用户授权,把“爬”来的数据用在什么地方。而眼下一些“小爬虫”为了商业利润铤而走险,处心积虑突破监管红线。像APP欺诈经营,“下载即发红包”,这已成为欺诈的广告词,条件是你必须慷慨地允许它偷看昵称、头像等个人敏感信息,甚至厚颜无耻地要求让其浏览相册等,十足的流氓性。在数据安全存在严重漏洞的互联网大环境中,爬虫技术往往成为信息来源违法、滥用等问题的打手,危害社会,扰乱金融秩序。

眼下,多数网贷公司选择爬虫来做风控,爬一次1-3元,大多用在用户失联后来催款,有的甚至施加暴力,像51信用卡委托外包催收公司涉嫌寻衅滋事。本次警方对数据行业的高压调查,与近半年各省市集中打击“套路贷”也有很大关系。

大数据风控公司提供借贷人的信息,从法律角度上讲,其实是要负连带责任。如果那些信息不是通过授权爬得,更是要负直接法律责任。道理很明白,“公开的数据,你去爬那是捡,但是私密的数据,你去爬那就是偷。”

网络小爬虫一旦堕落为“小扒手”就要吃官司。《网络安全法》规定,未经授权爬取用户手机通讯录超过50条记录,公司法人最高可获刑3年;未经授权读取用户公积金社保记录超过5万条的,公司法人最高可获刑7年。

有鉴于此,大数据防控公司的小爬虫一定要注意,合规才能生存,如果沦为“小扒手”,不仅名声难当,还要进班房。小爬虫们一定要从51信用卡委托外包催收公司涉嫌寻衅滋事案中汲取教训。

求填表、求合影:基层扶贫中的形式主义需警惕



动辄填表或照相,痕迹管理太夸张。深入基层抓扶贫,落实胜过玩花样。下乡岂是一阵风,百姓眼睛最雪亮。形式主义是病毒,清除莫使染官场。朱慧卿/漫画 孙勇/诗

清欠是给民企和中小企业减负的重要举措

谭浩俊

10月22日,工信部相关负责人在国务院新闻办举行的新闻发布会上介绍前三季度工业通信业发展情况时表示,前三季度民营和中小工业企业增加值分别增长8%和7.1%,快于整体工业增速。截至9月底,共清偿拖欠民营企业 and 中小企业账款4800多亿元。

如何更好地支持民营企业和中小企业发展,减轻企业负担,帮助企业渡过难关,是近年来决策层和管理层高度重视的一项工作,特别在财税和金融方面,出台了一系列政策措施,如减税降费、定向降准降息、降低企业综合融资成本等,也正是有一系列政策措施的作用,企业才能在宏观经济环境不佳、经济下行压力加大、各种不确定性因素增多的情况下,能够比较平稳地运行。

值得注意的是,如果在支持民营企业和中小企业方面,只注意做增量或减量的文章,但在“存量负担”方面不下功夫,不通过清理拖欠民营企业和中小企业账款方面下功夫,减少民营企业和中

小企业的应收账款、特别是大型企业拖欠的民营企业 and 中小企业账款,对民营企业和中小企业提供的增量资金,反而就会成为企业的负担,使企业的融资负担加重,降低的税费也会在融资负担增加中被吞食。

事实上,绝大多数民营企业和中小企业都面临着沉重的债务负担,其中,应收账款是导致债务规模不断扩大、负担不断加重、融资难度不断加大最主要的方面之一。不断增加的欠款,都需要用不断增加的负债或者利润去填补,需要不断地吞食企业的利润、吞食企业的流动资金、吞食员工的福利、吞食企业的创新能力和市场开拓能力。如果能够在清理欠账方面迈出重要步伐,让企业的应收账款越来越少,所有民营企业和中小企业的负债都会有效降低,负担明显下降,盈利状况明显改善,融资难的矛盾也会得到有效化解。毫不客气地讲,银行的部分贷款和利润,都是由企业间的相互欠账形成的,是在通过增加应收账款、增加银行负债给银行扩大规模、创造

利润,同时也在积累信贷资金风险。

这也意味着,清理拖欠民营企业和中小企业账款,一定程度上,可能比减税降费、增加对企业的信贷资金支持还要重要。截至9月底,能够清偿拖欠民营企业 and 中小企业账款4800多亿元,带来的企业负担减轻,显然不只是4800亿元所能比的。一方面,这些企业可以增加流动资金4800亿元,部分还能转化成利润,转化成新的生产力,转化为企业投资、企业创新资金、企业职工福利、企业再生产能力等;另一方面,部分企业可以减少融资、减少贷款,从而降低企业融资成本、减轻企业负担、提高企业效益,让企业不要为了十万、几十万、几百万、上百万的资金到处碰头,到处求人,甚至不惜通过地下金融进行风险极大的现象,从而腾出更多的时间和精力研究企业发展,解决发展难题,探讨创新问题。更重要的是,企业的发展能力能够得到有效增强,企业对未来的发展预期会更加有信心,市场对企业的信用度也同步提升。

因此,如何在总结今年清理拖欠民营企业 and 中小企业账款经验的基础上,

更好地探索清欠工作,应当成为未来几年重点抓好的一项工作。上世纪九十年代,曾经掀起过一场清理企业三角债的活动,虽然没有能够从根本上解决好这一问题,但是,从清理的实际情况来看,也产生了非常好的效果,很多企业因为清理三角债而经营状况明显好转,财务负担大大降低,运行风险也得到有效化解。

所以,总结上世纪九十年代清理三角债的经验,以及今年以来清理拖欠民营企业 and 中小企业账款已经取得的成绩,更有理由说明,如果能够来一场全面清理拖欠民营企业和中小企业账款行动,包括民营企业和中小企业相互拖欠账款问题,通过设立专项清理拖欠资金,解开民营企业和中小企业之间相互欠账的扣子,有效减少民营企业和中小企业之间的相互拖欠,加上督促大型企业更大力度偿还所拖欠的民营企业和中小企业账款,那么,民营企业 and 中小企业的应收账款就能大大减少,负担大大减轻,对于民营企业和中小企业尽快走出困境、加大投资力度、提升创新能力等就能发挥十分重要的作用。

带上银行卡去漫步

李成林

不久前,我和几位朋友一起吃自助餐。结账时,我掏出卡包刷卡支付,友人打量我的卡包问我:你有多少银行卡?我说,不算多吧,有十二三张。

朋友不解地问:要那么多银行卡干嘛呀?

突然间,被这个问题问住了。我的脑子一下子回到了二十几年前。

那是刚刚上班后的一个月,第一次领回了几百元的工资。这对我这个农家子弟来说,也是第一次拥有了有生以来的第一笔巨款。这笔巨款放在哪里才安全呢?虽然钱放在身上最方便,随用随掏,可是掏丢了咋办?我最终想到了放钱最安全的地方——银行。

钱放在银行不仅最安全,而且还有利息收益呢!

我兴冲冲地跑到单位对面的一师中学农业银行红桥储蓄所。

储蓄所的员工热情地接待了我,清点收好钱币,给我办了一本农业银行的存折。

天长日久,这张存折的数字慢慢壮大,存折页码码满第2页时,银行卡业务问世,单位财务集中为大家每人办了一张银行卡。每月工资不用一人一人地发放了,直接打到个人的银行卡卡里,也不用发了工资跑银行存取了。

这真是一个划时代的进步!

记得之前,每月发工资时,财务到银行提取工资,单位都要派出最好的“牛头”车辆接送护卫。有了银行卡,不需要去银行提钱了。财务将审定的工资表交付银行,银行按表对账将工资打入个人银行卡账户,省事省力也省心。而且资金也不出银行,只需把银行大账户的钱打入个人分账户,资金有效存储高效周转利用。

治理微商卖假药 需打破“熟人圈”壁垒

罗志华

微商朋友圈里“让人一天瘦一斤”的古方减肥药“燃脂减肥胶囊”,被警方认定是无国药准字号、无药监局批文的假药。经权威部门检测,其中竟还含有对人体有毒有害的禁药——西布曲明。记者调查发现,与传统的销售渠道不同的是,这种有毒的三无产品正通过微信朋友圈销售给熟人,包括微商在内的社交电商销售渠道不但避开了市场监管环节,而且给受害人维权造成了很大困难。

微商卖假药的最大特点是,推销商品和实现交易主要通过微信完成,微信之外,留下的线索少之又少。但微信带有私密性与闭环传播等特点,微信群里发生的事,只要内部人不主动透露,外面的人就无从知晓。此外,微信朋友圈其实也是一个熟人圈,微信朋友圈和群员,很多都是熟人,熟人圈不仅对推广商品有利,而且即使有人被侵权,只要事情不是太大,往往也因当事人抹不开面子而作罢。

正如相关执法人员所言,警方对微商非法销售有管辖权,但主动搜查很困难。此外,由于缺乏有力的科技手段,目前市场监管部门也主要侧重对企业自有网站、电商平台等发布的虚假广告、虚假信息等进行监测,技术上还无法对微商卖假药之类似的情况进行监测。也就是说,由于微商卖假药

随着信息时代的迈进和金融科技的进步,银联银行卡由磁条卡升级换代为芯片卡。薪金卡、公务卡、信用卡、商务卡,卡卡作响,各类功能的银行卡铺天盖地,银行为了推卡开展了各种公关和攻关活动。

我有了薪金卡,随后又有了公务卡。办了工商银行的卡,又迎来建设银行、中国银行的卡,四大商业银行的卡全办齐了,有的银行的银行卡还不止办一张。

卡片不少了,但办卡远没止境。邮储银行成立了,作为一个写作者,到邮储银行取稿费,邮储银行热情地为我办理了邮储银行卡。一个老兄借了我一笔钱,还钱时为方便转账,又按请求办了一城商银行卡。

银行兴,经济活;经济活,银行兴。作为中国最赚钱的行业,中国的银行业在新时代迎来了大发展的机遇。中国作为世界第二大经济体,各类经济中心城市又催生了无数商业银行,各商业银行的网点遍布城乡。

银行连接了所有企业、公司和每一个家庭与个人,银行卡就是银行包打天下的名片。

银行凭借一张小小的卡片连接了中国与世界,存储保管了14亿中国人的身家财富。

2019年10月21日,中国央行发布最新《中国普惠金融指标分析报告》称,截至2018年末,中国人均拥有7.22个银行账户;其中农村地区银行卡发卡量32亿张,人均持卡量3.31张。全国使用电子支付成年人比例超八成。

看到这个报告的统计数据,我数点着我拥有的银行账户与银行卡,我终于放心地笑了,这次我真的没有拖银行的后腿。

在这里,我要告诉诸君,我生活在一个偏远的西部小城,每次出门,我都很自信、自豪地昂首前行。

因为,我身上带着中国各大银行卡在漫步。

联系我们

本版文章如无特别申明,纯属作者个人观点,不代表本报立场,也不代表作者供职机构的观点。如果您想发表评论,请打电话给0755-83501640;发电邮至ppll18@126.com。