

民间借贷离不了科学监管

“为280名学生购买字典、词典等正版工具书借款3000元,用于短期周转,信用等级E。”这是一家人人贷网络平台上的一则借款需求。

银监会日前向银行业机构发布人人贷风险提示,称人人贷(P2P)信贷服务中介公司存在大量潜在风险,要求银行业金融机构采取有效措施,做好风险预警监测与防范。

人人贷遭遇监管“紧箍咒”

据悉,人人贷就是有资金并且有理财投资想法的个人,通过中介机构牵线搭桥,使用信用贷款的方式将资金贷给其他有借款需求的人。这种操作模式依据的是《合同法》,其实就是一种民间借贷方式,只要贷款利率不超过银行同期贷款利率的4倍,就是合法的。

“人人贷这个领域,无论从立法还是监管,到盈利模式,目前都还是空白区域。”东方证券金麟在接受记者采访时说。

“这种一对一的借贷,一旦一方因为某种原因无法还款,那么对于整个借贷的群体可能是千分之一或者万分之一,但是对于个人来讲,这种风险就是百分之百。”

此前,各地风起的民间借贷引发的法律纠纷案例就不断的见诸报端。在2011年第三次经济金融形势通报分析会上,银监会主席刘明康强调,要高度警惕近期网络借贷、民间借贷和小额贷款公司等领域凸显的风险。

民间借贷引起监管层重视

央行近日发布8月金融统计

数据显示,当月人民币存款增加6962亿元,同比少增3736亿元。而此前7月份的人民币存款减少6687亿元,同比少增8166亿元。

一方面是居民存款意愿的降低,另一方面却是民间借贷市场的火爆。担保公司、小额贷款公司业务异常繁忙。

“民间借贷其实一部分是合法的,只是由于缺乏监管体系的规范,因此出现了很多乱象。”中国国际经济交流中心信息部副部长、金融学教授徐洪才说。

银行能否充当“防火墙”?

银监会指出,人人贷中介服务存在影响宏观调控效果、易演变为非法金融机构、业务风险难控等七大问题和风险,要求银行业金融机构务必建立与人人贷中介公司之间的“防火墙”。严防人人贷中介公司帮助放款人从银行获取资金后用于民间借贷,防止民间借贷风险向银行体系蔓延。

然而,在监管法律法规、以及监管模式尚未明确的情况下,银行是否能够解答这道难题?

金麟指出,尽快地建立对人人贷乃至对民间借贷的监管体系,使之处于一整套较为完备的监管框架,才能使民间借贷这个市场健康地发展。现在看来还有很长一段时间要走过。

(证券日报)

延伸阅读

为了避免借贷双方发生不必要的经济纠纷,保护债权人的经济利益,民间借贷时应注意以下几个方面:

一、借贷要合法

合法的借贷关系才能受到法律的保护。如果明知借款人借款用于非法活动仍予以出借的,国家法律不予保护。若一方乘人之危,或用欺诈、胁迫等手段使对方违心借贷的,也属于无效民事法律行为。

二、注意考察借款人

首先要看借款人的固定资产、经济收入等情况,判断其是否具备偿还能力;其次要看借款人平时为人怎样,信誉程度如何。



周爱宝

朋友张女士的这个中秋节过得像热锅上的蚂蚁,节前她把25万元钱交给某投资咨询公司,用于民间借贷,说是利息高达20%。合同签了,钱也打走了。哪知道家里突然急用资金,需要撤资。节前她与该公司的客户经理交涉了几个回合未能要回本金。昨天,爱宝询问进展情况,她说在派出所的介入下,25万资金终于回来了,真是好险!

9月22日,济南市公安局经侦支队在微博中提醒公众:“通胀压力不减,楼市股市不振,现如今投资者的银子可能

八方面了解民间借贷

三、订立借贷协议

现实生活中,有的出借人往往因对方是亲朋好友,碍于情面或出于信任,借贷时没有出具书面字据。载明借贷双方的姓名、借款种类、币种、数额、时间、期限、用途、利率、还款方式、保证人和违约责任等条款,签字画押,双方各执一份,妥善保存。

四、借款利率应合法

借贷双方可以根据借款的用途及其收益,共同约定一个合理的利率。

利率可适当高于银行同类同期的贷款利率,但最高不得超过银行同类贷款利率的4倍(含利率本数),超过部分的利息法律不予保护。

五、要求借款人提供担保

对于数额较大或存有风险的借款,应履行担保和抵押手续,要求借款人提供具有一定经济实力的第三人为其担保,或要求借款人以存单、债券、机动车、房产等个人财产作为抵押物,并都应订立书面借贷协议。

六、及时催收到期借款

按照《民法通则》第135条规定,出借人向人民法院申请债权保护的诉讼时效期间为2年。

为了防止超过诉讼时效,出借人应在时效届满前,让借款人写出还款计划,诉讼时效就可以从新的还款期限起重新计算。

更可能血本无归!应该敬而远之。

爱宝从有关渠道获知,现在这类中介公司还相当活跃,竟然发生了到银行抢客户的现象。银行的专业人士说,银行的每笔信贷业务都是严格审核的,对借款人的资质调研审核流程严格,该担保的担保,该抵押的抵押,就是这样,为防止坏账发生,每笔业务收入都要提取坏账准备金,防止企业破产等情况发生。这种中介公司从业人员水平与风险控制能力岂敢和银行相比!

今天早上,巴曙松等经济学家在微博上交流,网传不少借高利贷维持企业现金流的企业破产,但实际情况是,真正踏实做实业的资金没有那么紧,出事的企业不少是大量投入房地产、采矿和民间融资活动的。爱宝倒是不担心

七、运用法律追讨欠款

如果借款人不讲信誉,逃账赖账,债权人切莫采取扣押人质、强抢货物等过激的违法行为,要正确运用法律武器来维护自己的合法权益。

八、谨防“非法集资”式民间借贷

一些个体企业或业主利用人们贪图高利的心理,抛出高利息诱饵,在同地域或熟悉人之间进行地下非法集资。这类集资经营者不是挥霍过度、无力偿还,就是金蝉脱壳,卷款而逃,使债权人血本无归。这种“变味”的民间借贷风险最大,应引起大家的高度重视。

(和讯)

财经资讯

交通银行与浪潮集团签署全面战略合作协议

日前,交通银行山东省分行与浪潮集团签署全面战略合作协议,成为长期合作伙伴。

交通银行是中国金融业的百年老店,目前已经发展成为一家国际化、综合化,拥有金融全牌照,以财富管理为特色的国际一流大型活跃商业银行。在国家十二五发展规划的开局之年,交通银行与浪潮集团正式签署全面战略合作协议,交行将在授信资源、产品创新、投行业务等各方面,为浪潮集团量身定制全方位的金融服务,同时利用自身

全球的服务网络,最大限度地支持和帮助企业不断做大做强,创造更大的经济和社会价值,继续保持在行业中的领先地位。

浪潮集团是中国领先的计算机平台和解决方案供应商,目前已经发展成为拥有三个上市公司的大型IT企业集团,并是开发利用我国新一代信息产业技术——云计算的领先厂商。

此次双方签订全面战略合作协议,进一步加强了双方关系的紧密性,为实现双方合作共赢与发展带来深远影响。

(段艳)

长城保险捐建留守儿童活动站

日前,由长城保险组织的“潍坊市留守流动儿童活动站”揭牌仪式在潍坊市奎文区东庄社区举行,此次活动是长城保险继山东淄博、威海“萌芽100”活动后举办的又一项公益活动。

当天仪式现场,长城保险山东分公司总经理姜连军为“潍坊市留守流动儿童活动站”揭牌。姜连军表示:

公司发展同时不会忘记自身肩负的社会责任,长城保险将一如既往地致力于社会公益事业的建设,致力于向客户、向社会送去爱心,始终做一个公益事业的奉献者,一个爱心事业的实践者,为客户、为社会送去健康的呵护、财富的保障,为中国的慈善爱心事业贡献更多的力量。

(财金记者 程立龙)

你想持续稳定地赚钱吗?

什么行业能持续稳定地赚钱呢?这是吴先生苦苦追寻的一个问题。吴先生以前是做机械配件生意的,前两年这个行业特别火,但从爆发全球金融危机以来,生意越来越不好做。平时特别关注报纸、网络等媒体,希望能从中找到受外界因素影响较小的行业,但一直都不甚理想。

直到有一天,他去朋友干洗店有点事情,一上午的时间,看到店里取送衣物的顾客这么多,跟朋友细细一交流才知道洗衣业利润竟然这么高,平均利润空间高达80%。洗衣服务的单笔交易金额低,且顾客愿意预先付款,不存在呆账、滞账的情况;产业变化性小,风险低,它不像哗众取宠的流行性商品,或价格昂贵的奢侈品,只要消费者每天都要穿衣服,不管市场经济怎样变动,洗衣店的生意都可以永远持续下去,一年比一年生意好,使投资风险大大降低;洗衣业不像其它行业,必须先备货库,储放在仓

库,再销出去,卖不掉就要丢掉。因此,洗衣业不会积压资金,更没有存货损失。这和吴先生以前所从事的行业有很大的区别。他决定把投资方向锁定在干洗业。考察了很多干洗品牌,他最终选择了加盟国际知名洗衣连锁、山东干洗业第一品牌——朵拉国际洗业公司。自开业以来,吴先生用心经营,短时间便收回投资,利润稳步上升。在朵拉洗业公司的协助下,成为金融业、银行业等行业的定点团体洗衣单位,现在每天衣物输送线上都是满满的。

吴先生非常庆幸自己当初选择朵拉国际洗业公司。他现在积极向朋友们推荐朵拉,希望身边的朋友们也能快速加入赚钱的行列……

寻找

共同创业的兄弟姐妹

好项目 大品牌 投资少 收益高

朵拉国际洗衣连锁

咨询电话: 0531—86117788

400—8095—777

工行多款高收益理财产品预约销售中

近期资本市场振荡起伏,闲置资金如何投资理财?保证资金安全,获取稳定收益是关键,工商银行发行的人民币理财产品受到众多稳健投资者的追捧!

为了回馈广大客户长期以来的支持与信赖,满足稳健投资者的理财需求,工商银行再次推出多款高收益个人理财产品,突出特点是期限灵活可选,低风险且收益较高,产品到期本金及收益有较强的保障,充分满足客

理财产品	产品期限	认购起点 (万元)	预期年化收益	预期发行时间
保本型理财产品	60天	5万	4.8%	9.26-9.29
	81天	5万	4.8%-5%	9.30-10.9
	21天	10	4.6%	9.27-10.7
工银财富客户专属	60天	10—20	4.8%-5.0%	9.28-10.8
	90天	10—20	4.9%-5.1%	9.28-10.9
	28天	50-100-300	5%-5.2%-5.5%	9.30-10.9
高净值客户专属	21天	50-100-300	5%-5.2%-5.5%	9.30-10.8
	76天	100-300	5%-5.4%	10.8-10.10

户对低风险理财产品的配置需求,预计产品发行时间如表。

工商银行近期还将推出国庆节专属理财产品,欢迎

广大投资者预约认购,额度有限,先购先得!

详情咨询工商银行各营业网点金融理财师。

ICBC

中国工商银行

山东省分行