



莫开伟：网络非法放贷抬头折射出了深刻社会金融经济问题



文/意见领袖专栏作家 莫开伟



刚刚据媒体披露，上海警方近期通报的一起新型网络非法放贷案引起广泛关注与讨论。在无需抵押、不看征信、秒速放款、高额低息等看似“福利”的诱导贷款噱头之下，网络非法放贷骗局近期有了“抬头”迹象（12月12日《北京商报》）。

看到这则消息，相信广大网民还是有点感到相当惊讶，对于网络非法放贷问题，近几年尤其是今年以来相关金融监管机构与司法机关比如央行、银保监会、公安部、市场监管总局等部门推出的各种监管措施频频出台，

联合开展的种类整治活动也是频频出手；同时，各类舆论媒体也是调低宣传，形成了严控氛围。如此以来，形成了全社会对网络非法放贷的严厉打压态势，各种网络非法放贷得到了有效遏制，很多的网络非法放贷行为偃旗息鼓，即便还有少数网络非法放贷平台存在也只能是悄然转入了地下状态。

而最近据上海市公安局 12 月 7 日通报的信息显示，2021 年 8 月初市民吴先生看到网络上发布的小额贷款广告，据平台客服介绍，贷款无需抵押、不看征信，只需要提供自用手机详细参数的贷款产品，按照手机回购价值的 20%确定贷款额度，在客服引导下下载安装了一款名为“聚宝盆”的借贷类 App。吴先生获得 400 元授信额度，收取 200 元服务费，实际放款 200 元，三天后需要全额还款，逾期未归还将收取每日 100 元的逾期费。后来吴先生未能按照归还，手机被“锁定”无法使用，并遭到客服辱骂催还款等“软暴力”催贷。还有江西、云南等地也有反映“手机贷”诈骗问题。

这种行为构成了典型的网络非法放贷特征，明显具有各种套路贷的性质，尤其显现了“换汤不换药”的“骗中骗”的黑色本质，应在严厉打击之列。而目前网络非法放贷再次沉渣泛起，直接原因是临近年关，不少犯罪分子存在“捞一把”的心理，铤而走险，以身试法。同时，也有不少民众风险防范意识脆弱，不能有效识别网络放贷中的各种套路套风险。

网络非法放贷死灰复燃看似原因虽然简单、直接，但折射出的深刻社

会金融经济问题却不容小觑：一方面，网络非法放贷之所以能有机会重现江湖，拥有自己一席之地，还在于监管不力、不到位，尤其网络监管部门对各种 APP 监管留下了不少漏洞。如果网络监管机构能对各类平台进行有效识别，对于从事非法网络放贷平台的行为能够及时发现，将其进行关闭，犯罪分子就难有生存土壤，也就不可能对民众实施网络非法放贷甚至是网络诈骗。另一方面，打击不力使网络非法放贷者心存侥幸，或者因为违法成本不高导致其敢冒天下之大不韪。主要是相关监管部门在整治活动上“紧一阵、松一阵”，不能始终保持高压严打态势，使网络非法放贷平台有机可侵。或者即便查出了，由于处罚过轻，无法让其破产或让其牢底坐穿，促使其难以对网络非法放贷的犯罪行为起到敬畏之心。再一方面，我国普惠金融服务依然不能及时普及到所有社会普通民众，使得普通民众或者社会底层民众的有效金融信贷需求无法得到满足，只能从这些网络非法平台得到实现。比如网络披露的这些网络借贷者，借款金额大都只有寥寥几百元或壹千元，且借款人大都以在校学生等低收入群体为主。最后一方面，当前普通民众尤其低收入底层民众的防范能力弱、识别金融风险的能力低，表明全社会金融防范意识普及尚有较大的差距。比如对借款周期短、

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_31137

