

评论 | 唐才常之死 D2

与老板对话 | 外资银行蓄势竞跑新一轮对外开放 D3

商业案例 | 石药集团缘何成为恒指首只医药股 D4

核心话题

治理民间借贷暴力催收乱象需制度创新

5月4日,中国银保监会联合公安部、国家市场监督管理总局、中国人民银行印发了《关于规范民间借贷行为维护经济金融秩序有关事项的通知》,文件指出,近年来,民间借贷发展迅速,以暴力催收为主要表现特征的非法活动愈演愈烈,严重扰乱了经济金融秩序和社会秩序。要求各有关方面要充分认识到规范民间借贷行为的必要性和暴力催收的社会危害性。

文 / 梁发甫



作者为财税史学者

民间借贷中使用暴力催收现象可谓司空见惯。欠债的债务人被追杀、被恐吓、被殴打、被胁迫、被侮辱,无论影视作品还是现实世界中,人们对此都不陌生。这说明,民间借贷的良性环境并未建立起来。

让民间借贷的环境好起来,仅仅靠打击暴力催收是不够的,而积极的制度创新则是更为重要的。建立科学可行的制度,可保证贷款人资金的安全。在这种情况下,贷款人的资金安全了,暴力催收也就失去生存的土壤。

人们对于穷凶极恶讨债的债主从来没有好感。莎士比亚笔下那个一定要割债务人胸前一磅肉偿债的放债人夏洛克就是这种穷凶极恶的典型。不过,虽然人们厌恶债主尤其放高利贷者,但事实上债务在人类历史上所起的作用极为巨大,不可否定。债务给处于危难和绝境中的人们提供了化险为夷、转危为安的生机。所以,尽管世界上有因为不能偿还债务而被债主逼迫甚至追杀,最终沦为债务奴隶的悲惨故事,但是如果彻底禁止借贷,人们任何时候都不能从他人处借债,那么,人们的境况将会

更为恶化。债务就是这样的双刃剑,人们痛恨或谴责它,却离不开它。中国在相当长的时间内,借贷只能通过官方垄断的数个金融机构进行,老百姓从金融机构得到融资的可能性微乎其微。民间借贷处于非法的境地,一直在夹缝中艰难求生,近些年有限度地放开一些民间小额贷款机构,但监管、服务、制度创新诸方面仍然相当落后。民间借贷中暴力催收等原生态的讨债行为野蛮生长,正是这种落后性的生动体现。

目前的民间借贷行为中,大多并没有像正规银行那样提供抵押和担保,也不看借款人的信用记录。为了使借贷更为方便,正规银行所使用的一些手续都被减免。这种情况极大地增加了违约几率。作为债主,一旦遇到债务人违约、赖账,他有什么办法能够讨回自己的本金和利息?

正规银行借贷业务中,可有如下选项:没收抵押物;让担保人承担偿还责任;起诉到法庭;私力救济,也就是民间讨债公司之类暴力威胁、恐吓、敲诈勒索等。但前面说过,民间借贷很少有抵押或担保,没收抵押物和让担保人偿还都没有可能。民间借贷风险很大因而利息较高,超出正常利率四倍即为不受法律保护

的高利贷,这也导致放贷人不会通过诉讼的方式寻求解决问题。更何况,如果遇上一无所有的债务人,通过诉讼赢得官司也赢不来欠款。所以,通过暴力胁迫的方式追讨欠债,成为一些民间借贷机构的首选。

西方有一句谚语,说“不要借钱给强于你的人”,意思是如果把钱借给强于你的人,最终可能无法收回本钱。这个谚语非常有力地说明了一个事实,就是作为债主,如果你的力量不能胜过债务人,那么,你出借的资金就存在极大安全性。在西方历史上,尤其中世纪及其近代早期,借钱给国王的银行家,血本无归甚至身陷囹圄身首分离的大有人在。这就是因为,作为债主的银行家,势力远远低于一个国家的国王。当国王不想偿还从银行家那里借来的金钱时,银行家既不能起诉国王,也不能没收国王的财产,更无法通过自己的强力迫使国王还债,而国王却可以动用强大的国家权力,将债主投入大牢甚至罗织罪名要他的命,最终达到赖账的目的。

事实上,由于债权人与债务人力量不对等,造成债权人资金不能收回的,不仅仅西方如此。陈志武先生通过对清代1732~1895年间刑科题本中的近5000件命案记录,对民间借贷双方的关系进行了定量分析,研

究表明,在借贷纠纷引发的命案中,一旦借贷利率高于零,被打死方为贷方的概率超过借方,而且利率越高,贷方死亡的可能性也随之增加(陈志武 林展 彭凯翔《民间借贷中的暴力冲突:清代债务命案研究》)。这就是说,如果贷方力量较弱,他不但可能收不回自己贷出的资金,甚至还可能丧命。所以,合理的推论是,放贷人应该足够强悍,才能有力量迫使债务人还款,保证自己资金的安全。所以,我们看到,一些专门放贷的民间借贷机构,往往都有黑社会背景,或者与黑社会有千丝万缕的联系。

这样的民间借贷生态,实在让人毛骨悚然。恐怕不到万不得已,没有人愿意去和这样的贷款人打交道吧?这样的状况,使民间借贷不能真正成长壮大,放贷的不能从中获益,而急需资金的人也不敢贸然去找民间借贷机构借钱,最终使整个社会利益受损。

对于以故意伤害、非法拘禁、侮辱、恐吓、威胁、骚扰等非法手段催收贷款的行为,予以严厉打击是绝对必要的。对于民间借贷机构,金融管理部门要严格监管,促其合规化、合法化经营。但是,让民间借贷的环境好起来,仅仅靠打击暴力催收是不够的,积极的制度创新则更为重要。

民间借贷机构可以借鉴商业银行运作的成功经验,参照国际通用的信用评级制度再结合自身的情况与要求对借款人进行评级,并建立信用档案,及时考察客户的最新动态,把骗贷行为或者评级较低的客户列入贷款黑名单,加强贷款资金的安全性,从而达到有效防范信贷风险和规范民间借贷发展的目的。应将失信人信息纳入征信记录,在一些消费领域实行制裁。这种做法的效果对于借款人有强大的制裁力量,影响力并不亚于暴力讨债。

应该建立贷款信用保险制度,有效防范和化解贷方风险。所谓贷款信用保险,是指贷方作为权利人要求保险人为被保险人(即债务人)提供信用保险,如果债务人违约不偿还债务,则贷方可从保险机构获得赔偿。用保险来规避贷款风险目前在金融领域广泛运用,国际上一些发达国家和地区的商业银行贷款,大多通过不同形式取得保险,如美国有90%以上的商业银行参加信用保险。贷款信用保险作为一种担保,可使信贷资金安全得到保障,解除了贷方的后顾之忧。

建立科学可行的制度,可保证贷款人资金的安全。在这种情况下,贷款人的资金安全了,暴力催收也就失去生存的土壤。

世界读书日系列五

王潮歌: 读书就是读自己

人们常说:一个热爱读书的民族是有希望的民族。刚过去的4月23日是第23个“世界读书日”,中国高端手机领先品牌8848钛金手机牵手知名读书类节目《总裁读书会》推出8848总裁读书会“领读者”公益计划,邀请当代最优秀的企业家和社会名流作为“领读者公益大使”,以读书分享的形式,将企业家最宝贵的精神财富传递给全社会。同时,作为“领读者”公益计划落地项目,由8848总裁读书会捐赠创办的“青年创业图书馆”于今年五四青年节当日在江西赣州举办开馆仪式。基于“扶贫先扶智”的理念,将开展青年创业辅导等公益活动,倡导企业家精神,为老区青年创业赋能,促进老区经济发展,将“领读者”公益计划落到实处。



中坤集团董事长黄怒波、当当网创始人李国庆、时尚传媒集团董事长刘江、东阿阿胶总裁秦玉峰、印象系列演出总导演王潮歌、拉卡拉集团董事长孙陶然、约瑟投资董事长陈九霖、著名媒体人秦朔等知名企业及社会名流,齐聚8848总裁读书会“领读者”公益计划,以领读者的身份,为大家推荐书目,分享知识和人生经验,传递企业家精神,带动更多人加入读书中来。本期,著名导演王潮歌推荐并分享了德国文学巨匠歌德的伟大巨著《浮士德》。

《浮士德》是歌德的长篇诗剧,是歌德毕生思想和艺术探索的结晶,前后创作六十多年,以德国民间传说为题材,以文艺复兴以来的德国和欧洲社会为背景,写了一个新兴资产阶级先进知识分子不满现实,竭力探索人生意和社会理想的生活道路,是一部现实主义和浪漫主义完美结合的诗剧。《浮士德》构思宏伟,内容复杂,结构庞大,风格多变,将真

实的描写与奔放的想象、当代的生活与古代的神话传说杂糅一处,达到了极高的艺术境界。王潮歌认为,歌德花费六十余年创作的巨著自己没有资格用短短的时间讲出来,只能分享一下她本人读这本书的感想。《浮士德》里面说,当你想满足你的欲望,当你想要得到想要的一切时,你正悄悄地把你灵魂给予一个叫魔鬼的家伙。你可以出卖你的灵魂去跟魔鬼交换权利、金钱、地位等等,而我们却完全不知觉。《浮士德》写的就是这样一初衷。作品中,魔鬼和上帝打了个赌,赌注就是浮士德这个人。魔鬼以满足浮士德的欲望换取他的灵魂,直到他感到满意为止即可取走他的灵魂。浮士德一百岁时,人生最后的愿望是为其他无家可归的人建造家园,直至那时,他说出了那句愿望得到最终满足的话:太美了!请停一下,因为他以为他内心所有的欲望得到满足了。而正当魔鬼因此要拿走他的灵魂之时,上帝说,他最终的这个愿望不是为了自己,不是欲望,而是为

了他人,为了一个更美好的人间,为了善和向上,所以,他的灵魂不会归你。最终天使把浮士德的灵魂放到了天堂!

王潮歌说,魔鬼相信,人是欲望难填的坏蛋,永远在追求欲望中堕落,最后走向死亡。而上帝说,不会!人最终会明白,肉体和精神、欲望和精神之间,人会选择高贵的、善良的,而不会堕落,人之初为善,人之末依然为善。魔鬼和上帝就这样对人类有了不同的理解和分别。

王潮歌还用自身的事例说,她也不愿意拿自己的人生去交换。别人聘请她做中国民族音乐的演出,她说她的人生不是用来交换的,不需要用钱去衡量价值。因此,她只以1元钱的导演费,用自己全团队大半年时间做了《印象国乐》,她把心目中民族的敬重和对音乐的理解和一辈子的积累都倾囊而出,最后她得到了比掌声更珍贵的、台下的一大半观众流下的热泪。直到那天,她体会到,赚到了真正的满足与快乐。人生的尺子也变得如此之长,如此之宽,如此之高。

王潮歌说,如果你想过得好一点,你可以去看看《浮士德》,因为在这本书里,这个智者,已经给我们清晰地讲述了你怎么样会痛苦,你怎么样会幸福,你怎么样从年轻到老,你怎么样会获得升天或下地狱的机会。

每一本被推荐的书籍,都包涵着人生的大智慧,甚至也可能改变读者的人生。8848总裁读书会“领读者”公益计划目的正在于此。据悉,8848钛金手机是王石代言的国产高端手机品牌,倡导“敢为天下先”的企业家精神,服务以企业家为代表的社会高端群体。8848愿意与砥砺前行锐意进取改变世界的中国青年一起,以阅读改变世界,勇攀人生巅峰。

精选资讯

英语电台

双语阅读

8万历史文章

仅198元/年

即享FT中文网付费会员专属重磅资讯

FT中文网为中国商业菁英和决策者们提供每日不可或缺的商业财经新闻、深度分析及评论。希望全球视野的FT中文网,能够引发你的思考,与你一道从更高的山顶观察世界,见他人之未见!

标准会员:

- 精选深度分析: 只给你专业、全面、平衡、可靠的资讯
- 中英双语阅读: 中文/英文/对照, 三种模式, 一键切换
- 英语速读训练: 每日一练, 不折迭代
- 英语原声电台: 碎片时间, 囊括全球市场瞬息万变
- 8万历史文章: 重温历史数据与专家分析, 助你把握机运

即刻扫描订阅

FT中文网, 英国《金融时报》出品