

# 网络借贷的危害

网络借贷指在网上实现借贷，借入者和借出者均可利用这个网络平台，实现借贷的"在线交易"。网络借贷分为 B2C 和 C2C 模式。

网络小额贷款是指互联网企业通过其控制的小额贷款公司，利用互联网向客户提供的小额贷款；包括个体网络借贷(即 P2P 网络借贷)和网络小额贷款。个体网络借贷是指个体和个体之间通过互联网平台实现的直接借贷。

业内人士表示，目前这些借贷网站到底是由银监、工商、公安、网监、信产等哪个部门监管或协调监管，尚无确切的说法，可以说监管几乎处于真空地带，算是打了法律的擦边球。再加上网站的地域及由谁管辖难以确定，使得一些借贷网站鱼龙混杂，骗子和真正从事网络借贷的真假难辨。另外怎么保证没有见过面的借款人能按期还钱？怎么判断借款人把钱用在了什么地方？都是个问题。如果监管不力，甚至还可能产生非法集资的嫌疑。市民如果需贷款，要提高自我防范意识。如遇诈骗，应及时向公安部门反映。

## 一、产生的风险:

### (一) 无抵押，高利率，风险高

与传统贷款方式相比，网贷完全是无抵押贷款。并且，央行一再明确：年复合利率超过银行利率 4 倍不受法律保护。也增加了网贷的高风险性(一般是银行利率的 7 倍甚至更高)。

### (二) 信用风险

网贷平台固有资本较小，无法承担大额的担保，一旦出现大额贷款问题，很难得到解决。而且有些借款者也是出于行骗的目的进行贷款，而贷款平台创建者有些目的也并不单纯，携款逃的案例屡有发生。

### （三）缺乏有效监管手段

由于网贷是一种新型的融资手段，央行和银监会尚无明确的法律法规指导网贷。对于网贷，监管层主要是持中性态度，不违规也不认可。但随着网贷的盛行，相信有关措施会及时得到制定和实施。

## 二、若未尽快偿还欠款，造成严重逾期将面临以下后果：

### （一）承担高额逾期费用。

对于逾期费用，不同网贷平台的名称不同，收费标准也不同。不管是叫逾期罚息、逾期管理还是其它五花八门的名字，收费标准都非常高。因此，有能力按时还款的，千万不要逾期。

### （二）承受平台花式催收。

催收一般分为三个阶段：第一个阶段，刚逾期几天，平台客服MM轻声细语、温馨提醒，告诉您已经逾期，请按时还款；第二阶段，逾期较长时间，平台客服严肃警告，威胁再逾期不还将面临严重后果；第三阶段，逾期很长时间，平台不再好言相劝，开始展开实际行动。实际行动分为很多种，例如：平台给你的亲戚朋友推送你的欠款信息，让你在朋友圈里颜面扫地；平台排专门的催收人员上门催收，面对面沟通要账等。当然，这些还是比较温和的。有些平台将催收外

包出去了，由专门的催收公司进行催收，前段时间爆出的催收公司“暴力催收”，相信借款人都不愿意遇到。

### （三）人行征信产生污点。

目前，大部分网贷平台还没有接入人行的征信系统，但接入人行征信已经成为一个必然趋势。以后网贷平台借贷逾期不还，将会和银行贷款、信用卡逾期一样被记录到人行的征信系统中，产生信用污点。如果说之前的后果，仅仅是颜面扫地的话，那么征信产生污点后将会影响到实际生活，想买房没办法贷款，想买车没办法按揭等等。

### （四）被告上法庭。

借贷之后长时间逾期或者说故意不还，额度超过 2000 之后，就已经可以构成诈骗犯罪，有被网贷平台告上法庭的危险。一旦法院判决网贷平台胜诉，那么借款人除了要支付需要还的款项外，还要支付双方诉讼费用和巨额罚款，甚至面临牢狱之灾。

宁夏公路工程咨询有限公司

安全生产领导小组办公室

2018 年 6 月