连续一年,彭艺都要在每月的3日上网登录网上银行,把800多元钱打入一个叫做“拍拍贷”的网站上的固定账户。是不是看起来很像房贷按揭或者分期付款?事实上,他的确是在还钱,不过不是向银行,而是向来自全国各地的多名网友。他通过这家网站向这些网友借了钱。而如今在互联网上,还有许多人通过类似的方式向人借钱或者借钱给别人。这种号称“私人金融领域淘宝”的网上借贷模式正在悄然生长,伴随着诸多怀疑和难题。

□快报记者 陈诚

网上借贷兴起 鲜花板砖齐来

漫画 俞晓翔

11位陌生人借钱给我

彭艺刚刚大学毕业不久,由于工作不好找,他打算在淘宝上开一家服装店,但是正为8000元的启动资金犯愁。向身边的朋友借,大家都刚刚开始工作,都没有什么钱,向家里要,家人肯定不同意自己刚毕业就创业。不过,正当彭艺犯愁的时候,他发现网上有一个向人提供借款的网站。在网站上,借款人发布借款需求,全国各地有闲钱的网友一起“凑份子”把钱借给他。

短短几天时间内,彭艺居然把8000元借到手了,“从来没见过面的全国各地网友,有的借500元,有的借1000元,还有的借1800元,总共有11个网络陌生人借款给我。”彭艺给记者介绍说,如果想要借钱,就登录这样的网站,注册填写各种资料后,就可以发布“借款列表”,写明为什么借钱、计划利率是多少、什么时候还钱。随后,一些愿意投资的人开始竞拍。“最后和放款人协商一年的借款利率为20%,几天之内就收到放款人的钱。”彭艺告诉记者,之后的一年内,他每个月把800元打入网站的固定账户,以偿还陌生网友的借款。

根据彭艺的说法,记者了解到,网上的确存在数量众多的借贷平台。记者致电位于上海的一个网上借贷平台“拍拍贷”,其负责人顾少丰告诉记者,“网络借贷平台”通常都是小额的贷款模式、高额的贷款利率、半年至一年的贷款期限,跟银行借贷截然不同,“连几百元钱都能借”。网站为借贷双方搭建便利交易平台的同时,也从每笔借贷发生金额中抽取一定比例的佣金。

借款需求五花八门

缺钱的情况很多人都会碰到,因而这样的网站很受欢迎。在借贷平台网站主页上,记者看到各种借款需求五花八门。大致可以分为两大类,一类是用于个人资金周转,比如租房、装修、买电脑、结婚、旅游等等;另一类是创业借款。很多借款人的需求都在5万元以下,甚至是几百元。

网上借贷平台为借贷双方提供从信息发布、资料审核到转账借款、利率计算、按期还款的“一站式”服务。借贷规则基本上是,网友只需注册成为会员,并提供一系列身份验证后,就可以在网站上发帖借钱。

而对于借出者来说,高额的利息收入成为吸引他们的最重要因素,按照一些网站的宣传,可以获得10%~20%的年收益,可以说很有吸引力。

借钱不还是个难题

网上借贷大多打着朋友互助的名义,但事实上,借钱的都是陌生人,果真能做到“好借好还”吗?

“网上欺诈的人也有,风险肯定是存在的”,顾少丰说,为了让风险降到最低,现在普遍的做法就是用户资金全部由支付宝、财付通等第三方进行监管,同时采用具有公信力的第三方对借入者的身份、手机、学历、个人信用报告等进行验证。值得一提的是,他们目前开始建立起如同淘宝信用评级的制度,借款人每一笔的借款情况,将记录在案,放款人可以清楚了解其信用等级。“但对于借款人逾期不还的问题,大多数网站其实还是没辙。”一业内人士也坦言,“很多事情单凭网站做不了,需要整个产业分工的成熟。”

事实上,这可能也是制约借贷网站扩张的最重要因素。在最近一两年里,类似拍拍贷的网站不断涌现:宜信、天天贷、e借通、ez-money、钱世界……据不完全统计,已经上线或者准备上线的网络借贷平台至少有十余家。但即使成立于2006年的“带头大哥”拍拍贷,至今借款次数也仅为1000多次,每月借款金额在100万元左右。

存在高利贷嫌疑

另外,记者发现,很多借款人所表明的利息基本都没有超过相关规定,但是顾少丰也告诉记者,网络只是一个平台,借款人和放款人可能会私下协商利率,不排除超出法律的规定。因此,一些人认为这类网站有发放高利贷的嫌疑。

我国法律规定,民间借贷的利率不能超过同期银行贷款利率的四倍,超过了就是高利贷。另外“同期”非常重要,如借款时间为3个月,央行规定的6个月含6个月以下的贷款利率是4.86%,也就是说3个月不能超过19.44%,如果超过了就是高利贷,而6个月到一年含一年不能超过21.24%,一年到三年含三年不能超过21.6%。记者在拍拍贷网首页看到,一个借款额3800元、期限为2个月的成功借款案例中,其年利率高达21%。而这样的情况非常普遍。

法律监管存在真空

网站提供借贷服务是否合法?银行信贷部门有关人士介绍,大多数借贷网在工商部门那里都是以从事互联网技术的名义注册的,没有通过银监部门批准,从这个角度来讲,大半借贷网存在违规操作问题。中国电子商务协会政策法律委员会副主任阿拉木斯表示,民间借贷是受法律保护的,但法律允许的是自然人借贷,如存在企业间借贷的现象,则有违法的嫌疑。

业内人士也表示,目前这些借贷网站监管几乎处于真空地带,由谁管辖难以确定,使得一些借贷网站鱼龙混杂,真假难辨。

有关专家建议,普通市民如果遇到资金困难,最好还是走正常渠道筹集,要提高自我防范意识。如遇诈骗,应及时向公安部门求助。

■相关链接

全球第一家网上互助借贷平台“Zopa”于2005年3月诞生在英国伦敦,如今业务已经扩展到意大利、美国和日本,平均每天线上的投资额达到200多万英镑。2006年2月,美国第一家网上借贷平台“繁荣市场公司”(Prosper Marketplace Inc)诞生,截至去年底,注册用户超过90万,累积交易量1.8亿美元。