

**超声波** 合法民间借贷的包容度越小,民间借贷地下发展的可能性越大。管理不到的地方,秩序必然不能由公开的治理所形成,转而依靠一些社会灰色力量,造成难以控制的混乱局面。

# 让民间借贷走到阳光下

□时事评论员 刘洪波

《央行重申民间借贷合法性称是正规金融有益补充》,新华社与央行问答民间借贷,网站、纸媒纷纷转载,位置突出,显示民间借贷确为社会高度关注。

民间借贷符合现有法律,属正规金融有益和必要的补充,应受保护;非法吸收公众存款、集资诈骗、高利转贷、洗钱、金融传销、暴力催收等属于违法犯罪,应予打击。这些都是原有规定,央行只是重申。

然而,新华社此番采访央行,并非没有新的意蕴。民间借贷近些年一直是舆论热点,近期因为“民贷坏账”的出现,因为有的地方“民贷坏账”甚至影响到地方发展和各种秩序,再度攀升为舆论焦点。重申民间借贷符合法律,严厉打击违法行为,虽无政策新意,但在此时却有一些社会意义上的新意。

舆论普遍关注“央行称民间借贷符合我国现有法律”,这是央行、媒体和社会在早已有之的法规政策框架下的一种微妙互动,“符合法律”得到了提高一格的重点解读。由此而形成的共同认知可能对法律政策执行的尺度产生影响,也可能对制定新的民间借贷法规或政策形成社会铺垫。总而言之,并未发布新信息的央行回答,词向上无懈可击的规定重申,当会产生意在言外的效果。

以前,人们较多看到银行坏账,较少看到民间借贷的活力。现在,“民贷坏账”大量出现,人们开始讨论中小企业银行贷款的困难,和对民间借贷过多的限制。这里面有一个基本的假设,

那就是金融体制可能存在问题,而民间经济活力受到了束缚。这样,银行坏账多,证明的是金融体制可能的不良;民间借贷不管生机勃勃还是有坏账,证明的仍然是金融体制可能的不良;中小企业借贷困难,证明的仍是金融体制可能的不良。这就是为什么民间借贷现在出现如此大的问题,人们仍然指向要给民间借贷更大的空间。

事实上,民间借贷确实面临巨大的困境。民间借贷符合法律,非法吸存、集资诈骗、高利转贷等要严厉打击,语言上讲,界限分明,区别对待,也完全正当。然而,问题在于实际上,碰到具体的事件,属于正常的民间借贷、不正常的民间借贷,或者属于非法吸存、集资诈骗、高利转贷,很多时候是难以准确区分的。正常的借贷应保护,不正常的不予保护,非法吸存、集资诈骗、高利转贷则视程度轻重可能涉及到刑事犯罪。这样,势必使民间借贷具有灰色的形象,而且容易因定性上认识不同,而产生处置上的巨大差别。

在“民间借贷”的总体概念下,包含了从受法律保护直至可以判处死刑的不同行为。一个典型的例子是浙江东阳的吴英案,检察机关指控吴英集资诈骗3.89亿元,律师辩护认为吴英不构成集资诈骗,吴英自辩称非法吸存而非集资诈骗,舆论对此案一审的死刑判决争议巨大,意见包括集资诈骗罪、非法吸存罪、不构成犯罪等等。这已可见,对同样的事实,有着多么大的模糊空间。

民间借贷面临的总体背景是,金融仍属高度受控的行业,民间借贷的正规化、合法化程序

似乎很难执行。这使民间借贷不仅难以获得有效的法律保护,而且罪与非罪因法律本身不完整而区分模糊,民间借贷更容易与“非法金融业务”联系在一起,那至少是要被取缔,再加上就归入犯罪行为,此罪与彼罪,量刑差异又极为悬殊。

例如央行表示,民间借贷利率高于银行4倍,超出部分不予保护,就相当模糊。不予保护,既包括对借方不保护,也包括对贷方不保护,这一部分利息相当于由借方和贷方自行解决。另外,不予保护不等于犯罪,但实际上,超过银行借贷4倍以上利息的民间借贷,恐怕又包含许多可被定性为“非法”的资金募集行为,是否构成非法吸存,是否构成集资诈骗,认定标准难以一致。同样的行为,在有的地方可能被认定无罪,在有的地方可能处以重刑。

现在的问题是,民间借贷的实际状况,突破了现行金融体制的控制,金融市场是否向民间资本开放,在多大程度上开放,必须作出抉择。合法民间借贷的包容度越小,民间借贷地下发展的可能性越大。管理不到的地方,秩序必然不能由公开的治理所形成,转而依靠一些社会灰色力量,造成难以控制的混乱局面。而隐含的风险不仅涉及到参与借贷的居众,还将扩大到一些地方的整体发展。

禁止民间借贷,已无可能;而向社会开放金融市场,也并非没有风险,但这样做不仅合乎市场开放的方向,体现市场公平,而且相较而言,可以将大量民间借贷纳入到制度化的金融管理之内,从而有助于民间借贷的规范,减少不正常借贷的发生。



张枫继

**权、钱、性永远是潜藏在政治腐败中的三把尖刀,官吏的性丑闻并非单纯的个人问题,而是事关大众利益的公共问题。**

——广东省人口计生委主任张枫继在《枫哥品性》艺术中拿政坛“性事”开刀,称贪腐官员十有八九性上犯错。

**直接引语** Voice and Opinion

升值超过30%,天也没塌下来。

——著名经济学家吴敬琏表示,中国人应该从国内着眼,进行汇率制度改革。

我觉得,在文化上,我是个失败的人。

——从事文化保护工作的冯骥才承认自己失败了,他的对手有时是权力,有时是市场。

为什么银行可以自己调整,在最困难的时候趁机捞一把?

——华远集团董事长任志强认为银行将首套房贷利率上浮5%-30%是趁火打劫。

奥数就像疑难杂症,如果不扎实打好基础,只攻疑难杂症,到最后可能连普通的感冒都不会治。

——著名数学家丘成桐表示学生为了升学把主要精力放在奥数上是件荒谬的事。

如果国家公职人员不懂如何使用电脑和互联网,他应该遭到解职,因为他职业水平不够高。

——俄罗斯总统梅德韦杰夫认为不懂电脑和互联网的国家公职人员应该被解职。

你肯定是历史上第一个不知道自己经营着犯罪集团的黑手党老大。

——英国工党议员汤姆·沃特森在英国议会质询新闻国际集团总裁詹姆斯·默多克时,称其为黑老大。

我们从未保持沉默,坦桑尼亚的立场自战前就很清楚,我们不支持(联合国)决议。

——坦桑尼亚副外长马利姆表示,在利比亚全国过渡委员会实现非盟提出的3点要求前,该国政府拒绝承认利执政当局的合法性。

## 监管“国际良心”,也要监管“国内标准”

回应《需要监管的“国际良心”》(11月6日柒周刊A3版)

沸沸扬扬的强生婴儿洗发水“致癌门”事件,给我们颇多思考。在国际上颇具声名、信誉不差的跨国大公司,何以一到中国

就易橘为枳呢?除了这些公司的自身原因,怕还与国内的执法与监管不严,对产品质量的检验标准不高有关。所以,尽快使产品

质量检验国内标准与国际接轨,辅之以严格执法,方能监管“国际良心”、预防各色“丑闻门”发生。(如皋 王富强)

## “诗意地栖居”夹缝中生存,也是生存

回应《名嘴同期声之白岩松言论》(11月6日柒周刊A3版)

在网络书店、电子阅读日渐成势,以及人们生活节奏加快等因素的影响下,纸质书籍遇冷、实体书店关门倒闭似乎已经不可逆转。曾经“诗意地栖居”着的民营书店,如今却在夹缝中艰难地生存。城市不仅仅需要高楼大厦等物质财富,书籍文化等精神

财富也同样不可或缺。但市场相信的是“弱肉强食”,民营实体书店的路还得靠经营者自己来走。(南通 倪政伟)

新的定位,可以说是一种顺势而为的“华丽转变”。正所谓不破不立,与其吃老本,倒不如求新求变。(南京 从建锋)

## 花炮之乡改打文化牌,华丽转变

回应《“禁炮令”下,花炮之乡建湖壮士断腕》(11月6日柒周刊A10、A11版)

一纸禁令让建湖全县11家花炮生产企业关停,“花炮之乡”的美誉不复存在,这多少有些“壮士断腕”的味道。其实并非所

有的传统都要一概继承。至少在我看来,用新型产业、新能源行业淘汰日渐式微的传统产业,同时改打文化牌,让花炮之乡找到

明有些商家不讲诚信,只顾眼前蝇头小利。如果凡事都要执法机关用刀割到肉了才喊疼,这样的商家是没有发展前途的,只有自律、自珍、自爱,才会如履薄冰、小心谨慎。(涟水 昆仑)

## 诚信缺失,“上帝”和商家关系被颠倒

回应《虚构原价欺骗消费者,常州欧尚超市领到10万元罚单》(11月6日柒周刊A12、A13版)

常州欧尚超市领到10万元罚单,这是超市搬起石头砸自己的脚,不能怨任何人。

虽然我们经常说顾客是上帝,但上帝还是屡屡被骗,“上帝”和商家关系被颠倒,足以说

笔者认为,处罚不是目的,只有养成自觉遵守商业规则才是根本,因为任何监管和督查都是滞后的,给消费者造成的创伤是难以弥补的。(南京 从建锋)



(上周星期柒新闻周刊封面)

**名嘴同期声** Simultaneous Comments by Celebrities



白岩松 新闻一五

“进一步的改革开放才是对入世落槌十年最好的一个纪念。”

——今年是中国加入世贸组织10周年,白岩松认为最好的纪念方式是进一步改革开放,因为中国所有的问题必须用进一步的改革开放才能够解决。



东升 东升工作室

“从什么时候开始,相信主流的少了,跟着一起传播小道消息的多了?从什么时候开始,出现体制内和体制外两种语言的划分了?”

——南京有关部门放下身段开微博与老百姓推心置腹地交流,取得了很好的沟通效果,东升对此很赞赏,也希望有关部门不要脱离群众,始终把群众放在心里。



吴晓平 听我韶韶

“我们纳税人的钱一定要用在自己想用的地方,纳税人的钱一定要用得公平公正合理。”

——南京对《南京市城乡居民最低生活保障条例实施细则》进行修改,“懒汉吃低保”将受限制,老吴表示,老百姓最恨贪官污吏,也恨不劳而获。

**读者来信** Letters to the Editor

欢迎读者来稿,发表您的看法和对“星期柒新闻周刊”的阅读反馈,200字以内优先发表,稿酬从优。E-mail:njmengqiu@163.com