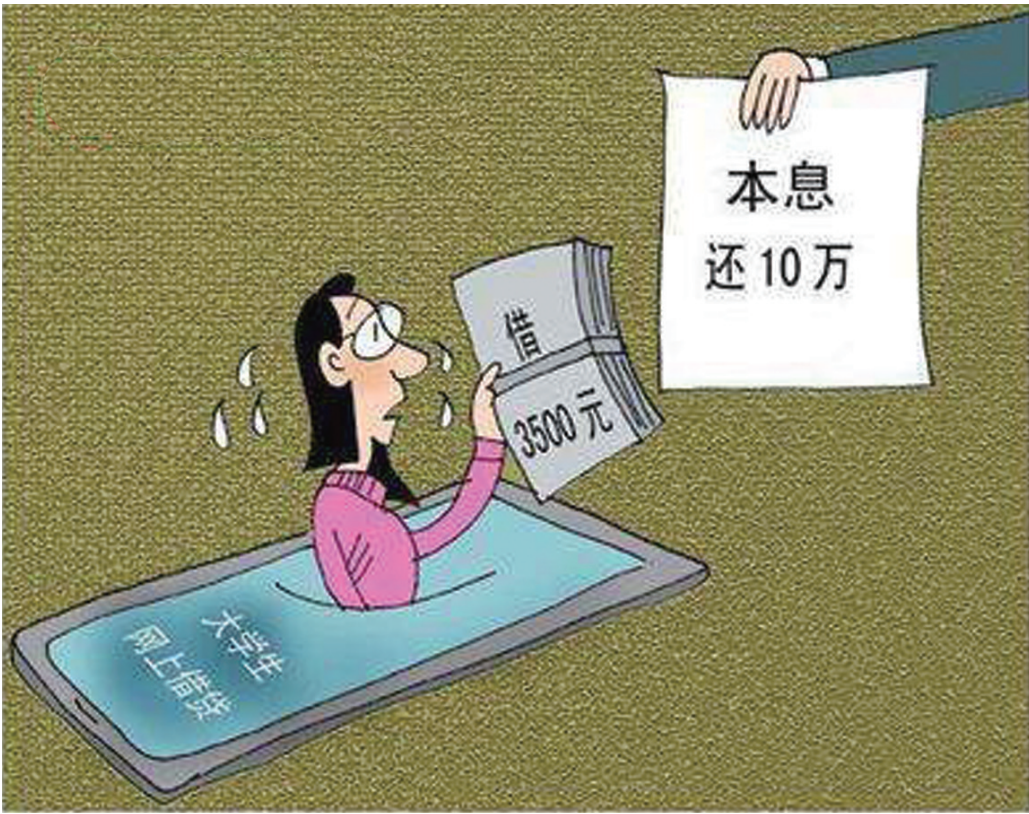




对网贷 花样陷阱 进行整治利于维护客户权益

闻之



以借代还 毕传国 作

日前，互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室、网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室联合下发了《关于网络借贷信息中介机构转型为小额贷款公司试点的指导意见》（下文简称《意见》）。《意见》明确指出，由于网贷 花样陷阱 频出，消费者频频上当受骗，网络借贷将被纳入治理轨道。同时，当前网贷行业的工作重点将是化解存量风险为主，网贷 转型 小贷 试点方案出台后，转型门槛和过渡期，转型后前3年利润，股东不得分红。

为治理网贷平台有关法规将加以限制 据了解，此次有关部门发布的《意见》明确了拟转型网贷机构的基本条件：

一是网贷机构存量业务无严重违法违规情况。结合合规检查情况，网贷机构存量业务及财务管理较为规范，最近1年保持全量业务银行存管上线状态，最近2年网贷机构及其实际控制人、主要高级管理人员在市场监管、税务、公安、法院等部门无严重违法违规处罚和违法犯罪记录，不存在查实的重大违法违规投诉记录，不存在违法违规开展各类金融业务的情况，积极配合网贷风险专项整治工作。已退出的网贷机构不得申请转型为小贷公司。

二是有符合条件的股东和管理团队。网贷机构股东实力较强，原有股东不具备消化存量业务风险能力的，必须引进新的有实力的股东，并作出消化存量业务风险的承诺。同时还必须具备金融科技实力强，符合线上经营要求。

三是转型方案具有可行性。网贷机构提出的转型方案要充分考虑出借人的利益，事先与出借人充分沟通，获得大多数出借人的支持配合；要得到有权机构（如出借人大会，股东会等）的有效同意，并且有能力、有相关机制确保方案有效执行。网贷机构要公布线上线下联系方式，畅通与出借人的沟通渠道。

《意见》还规定，拟转型网贷机构设立的单一省级区域经营的小贷公司注册资本不低于人民币5000万元（出资形式为货币）；拟转型网贷机构设立的全国经营的小贷公司注册资本不低于人民币10亿元（出资形式为货币），首期实缴货币资本不低于人民币5亿元，且为股东自有资金，其余部分自公司成立之日起6个月内缴足。同时，为提高风险处置和化解能力，小贷公司的首期实缴货币资本还应同时满足不低于转型时网贷机构借贷余额的1/10的要求。

《意见》还明确，将设置存量业务化解过渡期。网贷机构存量业务按照到期即还的原则，原则上在1年内清退完毕；存量业务规模在50亿元以上且借款期限大部分在1年以上的原则上应在2年内清退完毕，且不得新增网贷业务。同时限制股东分红。小贷公司前3年利润，股东不得分红，用于弥补机构以前业务亏损。在转型时，新老股东另有协议约定的除外。

消费者对网贷要提高警惕以防被骗 自网贷问世以来，无抵押、低利率等陷阱就频频出现，加之伴随着砍头息、暴力催收等问题的不断发生，致使很多人因误入网贷陷阱而上当受骗。而在监管部门大力整治违规网贷的敏感时期，一些平台仍以花样陷阱坑害用户，可以说具有顶风作案之嫌。为打击此类违法行为，近年来监管部门持续加大整治力度，但目前来看，一些症结犹存，不仅损害借款人合法权益，也影响了国内金融市场秩序。

例如像微博借钱这种活动来说，首先，其在

宣传中将借钱与粉丝为明星打榜挂钩，诱导后者去借钱。此举虽不违反现行规定，却易造成非理性借钱，带来过度消费、还款压力等问题。其次，虽然该平台对新用户打出日息低至0.04%的宣传，但有媒体亲测发现实际利率并不低。对此，微博借钱声称利率均在国家法律要求的范围内。但有网友反映其年利率高达59.4%，该平台即将高出法律规定的部分解释为手续费。

其实使用微博借钱就能让自己给偶像的点赞数翻倍这个问题，近期微博借钱所推出的这项活动已经引起舆论争议。有网友呼吁粉丝不要因追星而盲目网贷，并质疑微博借钱利率过高。而微博借钱随即发表声明，称利率最高不会超过法定标准。但有媒体调查发现，利率算法误导、手续费过高等是微博借钱及多家网贷平台的花样陷阱，对于这样的陷阱，大家在借钱时必须高度防范。

这些平台之所以敢于如此，可能认为自己没有违反现行规定。但事实上，这些陷阱能否通过法律安检还是未知数，比如利率算法误导就涉嫌违反《广告法》《治安管理条例》等法律。由此，在笔者看来，对于网贷花样陷阱频频骗人这种违法行为，消费者不仅要提高警惕，以防被骗，同时有关部门必须施以重拳进行治理。

企业追求利益必须遵循商业伦理

针对微博借钱之类的网贷利率在算法上误导消费者这种行为，有关部门应依法调查其是否违法，一旦查实应依法予以惩处。如此才能防止网贷平台违法违规的变相经营行为。当然，企业追求利益最大化固然没错，但前提要合法合规，遵循商业伦理，要维护消费者的合法权益，决不能对用户巧取豪夺。可以说，透过微博借钱捆绑粉丝经济等现象，更凸显治理网贷市场乱象的紧迫性。

基于此，在依法治理上，一方面舆论要继续发

挥监督功能。例如在舆论监督上，不论最近一则粉圈小姑娘千万不要因为追星借微博网贷，利率过高得不偿失的帖子，还是媒体亲测微博借钱利率后进行公开报道，舆论不仅提醒公众不要掉进陷阱，也提醒有关方面介入调查，都发挥了很好的舆论监督作用。今后，网贷平台仍可能以创新的名义设计各种陷阱，公众和有关方面应与舆论监督形成合力，不让一些不良平台的图谋得逞。

另一方面，明星群体应对微博借钱诱导粉丝借钱说不，毕竟这是平台利用明星的影响力去获利，明星们应该维护自己粉丝的利益，公开抵制把追星与网贷捆绑的现象。尤其是青少年在追星中，一个网贷平台掺和进来，教唆青少年去借贷追星，可谓是一种极不道德的行为。虽然他们也自辩说，平台会根据注册年龄来甄别是否青少年用户，但这种小儿科的办法能否拦住青少年借贷，恐怕效果不容乐观。借的钱，终究要还，而且是带着不菲的利息来偿还。青少年们本来就是没钱才借贷追星，难道他们追了星之后就能忽然而有钱？仍然没钱，结果会怎样？对于这些问题必须引起有关方面高度重视。

此外，需要进一步依法规范网贷手续费。此前，不少网贷平台以手续费等名义收取高额砍头息。而微博借钱等平台又用手续费来掩饰利率违规。目前，虽然我国明确了借款年化利率36%的法定标准，但若不叫停或不限制手续费，恐将成为网贷平台获取暴利的重要手段。笔者认为既然平台已赚取利息，再收取手续费并不合适，建议取消利息之外所有收费。总之，对网贷平台，在依法治理上唯有重拳出击，才能切实保护广大消费者权益，规范金融市场秩序。

声明：本版文章内容纯属作者个人观点，仅供投资者参考，不代表本报观点，不构成投资建议。投资者据此操作，风险自担。



岁寒三友 聚方寸

周洪林

寒冬时节，万木凋零。唯有苍松青翠葱茏、碧竹枝叶繁茂、红梅傲雪怒放。松、竹、梅，于寒冬挺霜而立，绽放生命的底色，素有岁寒三友之称。在我国发行的邮票中，其潇洒风姿一展方寸之间。

霜寒枝更劲，崖峭揽怀中。天地回真气，不摇杨柳风。松树雄伟苍劲、高大挺拔，具有很高的经济价值和观赏价值。因其经冬不落、雪压挺且直的特性被人们视为坚韧不拔的精神象征。迎客松更是松树中的佼佼者，它苍劲奇秀，俊俏多姿，雍容潇洒美不胜收。1963年10月15日，原邮电部发行的《黄山风景》特种邮票第二枚迎客松，图案为黄山风景区玉屏楼右侧的迎客松，画面为一枝枝丫伸出，宛若好奇的主人伸出手臂，热情欢迎远方客人的到来。1998年3月26日，中国邮政发行的《九寨沟》特种邮票小型张。图案为生长在九寨沟一株形态奇特的迎客松，它的枝杈只在一边生长，仿佛在挥手招呼客人。



不谢东君意，丹青独立名；莫嫌绿叶淡，终久不凋零。四季青翠的竹子，以其挺拔不屈，节实心虚而成为谦逊坚贞、刚直不阿高尚品德的象征。1993年6月15日，原邮电部发行《竹子》特种邮票一套4枚。其中：第一枚图案为紫竹，竹杆为绿色，次年渐转成棕紫色，以其深沉稳重，独染墨色而驰名。第二枚图案为金镶玉竹，竹杆为金黄色，色泽华贵艳丽，具有独特观赏价值。第三枚图案为佛肚竹，竹节较短且成棒槌形，宛如大肚弥勒佛故而得名，是制作盆景的优良竹种。第四枚图案为茶杆竹，杆节较长，叶质厚而坚韧。另发行小型张一枚，图案为毛竹。该套邮票画面上的五种竹子，均是我国的特产和有代表性的竹种。1993年11月22日我国发行的《郑板桥作品选》邮票全套六枚，其中第1枚、第3枚和第4枚的邮票图案均为竹子。2014年5月28日我国还发行了《竹》个性化服务专用邮票一套1枚。



墙角数枝梅，凌寒独自开。遥知不是雪，为有暗香来。傲雪报春的梅花是中华民族的精神象征，代表着高洁、坚韧与顽强。1982年9月29日发行的《中日邦交正常化十周年》纪念邮票，其中第一枚主图为怒放的梅花。1985年4月5日我国专门发行了T103《梅花》特种邮票一套6枚。图案分别为：绿萼、垂枝、龙游、朱砂、洒金和杏梅。另发行小型张一枚，图案为台阁、凝馨两个品种的梅花。该套邮票描绘的梅花形象千姿百态，栩栩如生，争奇斗艳，各领风骚。2019年11月8日，中国邮政发行的《二十四节气（四）》特种邮票第六图大寒，邮票画面是雪花飘飘的严冬一老一小在户外欣赏梅花的场景，儿童怀抱着的瓶子还插有一枝梅花。



大额存单与结构性存款收益对比表

期限	大额存单利率	结构性存款利率	差额	100万利息差（元）
1月	1.672%	3.05%-3.26%	1.378%-1.588%	1148-1323
3月	1.705%	3.61%-3.96%	1.905%-2.255%	4762-5637
6月	2.015%	3.67%-3.98%	1.655%-1.965%	8275-9825
1年	2.325%	3.74%-4.03%	1.415%-1.705%	14150-17050

具体结构性存款利率以当期发行为准

随手存计息规则

实际存期	计息规则
1天（含）-7天（不含）	1天通知存款挂牌利率计息
7天（含）-3个月（不含）	7天通知存款挂牌利率+1天通知存款挂牌利率计算
3个月（含）-6个月（不含）	3个月整存整取挂牌利率+7天通知存款挂牌利率+1天通知存款挂牌利率计算
6个月（含）-9个月（不含）	6个月整存整取挂牌利率+7天通知存款挂牌利率+1天通知存款挂牌利率计算
9个月（含）-1年（不含）	6个月整存整取挂牌利率+3个月整存整取挂牌利率+1天通知存款挂牌利率计算
1年	按1年整存整取挂牌利率计算
1年以上	开始新一轮存款周期计算

BCS 长沙银行 股票代码 601577

24小时客户服务热线：0731-96511/40067-96511 | 网址：WWW.BANKOFCHANGSHA.COM



产品名称	发行时间	冷静期	产品成立日	期限	预期年化收益率
2019年第63期	2019/12/17-2019/12/21	2019/12/22	2019/12/23	31	3.10%-3.29%
2019年第64期	2019/12/18-2019/12/22	2019/12/23	2019/12/24	182	3.72%-3.99%
2019年第65期	2019/12/20-2019/12/24	2019/12/25	2019/12/26	365	3.74%-4.03%

购买渠道：e钱包、门户网站、微融银行、网点柜面

风险提示：结构性存款不同于一般性存款，具有投资风险，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资

BCS 长沙银行 股票代码 601577

24小时客户服务热线：0731-96511/40067-96511 | 网址：WWW.BANKOFCHANGSHA.COM

张家界市滨河路御景湾2栋长沙银行张家界分行营业部 0744-8833612
 张家界市回龙路15号长沙银行张家界回龙路支行 0744-2881012

交通银行 BANK OF COMMUNICATIONS

始于1908 您的财富管理银行

天添息步步盈结构性产品

一、实惠：活期账户升级，享受好收益。
 起存金额仅需1万元，利率可比肩定期存款

二、便利：随心用款，自由灵活。
 每个自然日8:45 19:00自由转支

三、高息：利率蹭蹭涨，存越久越划算。

存续天数	高档收益率	低档收益率
小于7天	2.40%	2.20%
7天（含） 30天	2.70%	2.50%
30天（含） 92天	2.90%	2.70%
92天（含） 184天	3.10%	2.90%
184天（含） 730天	3.30%	3.10%
730天（含）以上	3.50%	3.30%

四、安心：存款产品，纳入存款保险保障。

风险提示：理财有风险，投资需谨慎

交通银行张家界分行营业部
 电话：0744 8780003

地址：张家界市永定区解放路188号（泊富广场1楼）