

基于法理学视域完善大学生网络借贷法律规制的研究

周 婷

(四川文化产业职业学院 四川 成都 610213)

【摘要】随着互联网金融的快速发展,一些正规和非正规的网络借贷混杂在一起,通过各种方式影响了大学生的判断,裸贷、暴力贷款等非法的网络借贷现象层出不穷,也有不少大学生陷入了网络贷款的黑洞中无法抽身。在这样的情况下,不仅要从事思想层面增强学生对非法网贷的防范意识以及树立正确的消费观念,还应当从法理学视域出发,进一步完善大学生网络借贷法律法规,为大学生网络借贷提供制度和法律保障。基于此,本文对如何从当前大学生网络借贷的问题出发,对进一步完善相关的法律规制的具体措施进行了探讨,希望能够有效地改善当前大学生网络贷款存在的不良问题。

【关键词】法理学;大学生网络借贷;法律规制

引言

在信息传播速度进一步加快的互联网时代,信息技术的创新为广泛的网络借贷活动奠定了技术基础,各种网络借贷平台涌现,并且呈现出爆发性增长的趋势,网络借贷的渠道越来越多,但是对其的规范和约束却极其有限,因而导致大量非法的网络借贷途径陆续出现。非法网络借贷途径和方式给大学生带来了无法挽回的损失甚至酿成了更大的悲剧。虽然也存在着一些正规合法的借贷渠道,但是更多的非法网络借贷方式正在干扰着大学生的视线,需要进行重点管理。对于整个网络借贷市场都应该通过法律的强制手段对其借贷行为进行管制,通过完善大学生网络借贷市场的相关法律法规来规范网络借贷活动,促进网络借贷活动的规范化和合法化。

1 大学生网络借贷活动频繁的原因

大学生网络借贷是乘着互联网快速发展的东风进入大学校园,面向于长期活跃在互联网上的大学生提供贷款的一种借贷活动。而大学生网络借贷之所以能够在进入各大高校校园后引起如此大的波澜,主要是因为大学生网络借贷有一定的大学生市场。大学生步入大学校园后,初步开始了自己管理自己的生活,但部分大学生在资金钱款的使用上没有合理的规划很容易导致错误消费观念和消费模式的形成,从而影响其正常的生活。为了维持原有的消费习惯,大学生会选择能够快速拿到钱款的借贷方式,网络借贷就是标榜着“无抵押、无担保、超低利息”的能够快速到账的一种吸引大学生眼球的借贷方式。网络借贷门槛低,对学生的信用等级要求较低甚至根本不做考察,导致在网络借贷快速便捷的同时也给一些非法网络借贷带来了可乘之机。

2 大学生网络借贷中存在的法律风险

2.1 隐藏利息或者非法利息风险

在一些非法的或者不正规的大学生网络借贷活动中,贷款方为了吸引大学生进行借贷,会间接地将利息压得很低,但实际上的利率远远高于借贷的法定最高市场利率,导致利滚利越来越大,最终大学生无力偿还贷款^[1]。而大部分大学生都是缺乏一定的专业知识的,难以发现贷款人或者贷款机构精心设计的部分非法的隐藏利息,同时又由于一时缺钱的紧迫性便选择了不正规的网络借贷平台。因此,大学生在网络借贷时可能会面临着较大的被收取非法利息的法律风险,且大部分大学生由于缺乏相关的法律知识以及对借贷这件事觉得难以启齿,通常选择闭口不谈,这些行为又激发了非法的网络贷款人或者贷款机构讹诈非法利息的欲望,进一步增强了大学生因为难以还清高额利息而陷入更加困难境地的风险。

2.2 个人重要信息泄露的风险

大部分不正规的大学生网络借贷都会有一个门槛低甚至几乎没有门槛的特征,合法正规的网络借贷为了保障自身的

权益都会考虑借款人的还款能力,从而对其信用等级进行评估,但是不正规的大学生网络借贷则会利用大学生自身没有财产、信用等级较低的特征向大学生发放小额贷款,同时为了保障自己的利益,不正规的网络借贷平台会采用裸贷、个人信息交换等方式来作为大学生网络借贷的条件或者门槛,以此来控制急需用钱的大学生。因此,大学生在网络借贷时还面临着比较大的个人重要信息泄露的风险,这些风险问题都需要相应的法律法规加以约束、管制和规范。

3 完善大学生网络借贷法律规制的措施和途径

3.1 健全网络借贷法律法规体系

由于互联网技术的快速发展和相关技术的更新换代,导致一些旧有的法律法规早就已经不适用于当前的互联网时代的借贷活动了。大学生网络借贷的法律体系也仍然处于建设阶段,并没有相当完善完全的法律法规保障^[2]。因此,相关的立法机关仍然需要从大学生网络借贷活动的现状出发,深入了解和研究当前大学生选择网络借贷的原因以及网络借贷在大学生群体中的市场占有率,并且根据当前存在的问题,科学合理地制定约束和规范大学生网络借贷活动的法律法规。而执法机关则需要按照相关的法律法规严格地打击非法的大学生网络借贷活动,严格按照法律法规为大学生网络借贷活动存在的法律风险问题进行防控,并且提供一定的保障。除了对网络借贷本身的法律法规进行完善,还需要看到网络借贷之所以有那么多空子可钻的原因是由于对互联网的规范化建设始终在路上,仍然需要进一步加强对信息网络世界的管控,完善相关的法律法规,确保大学生的基本信息不会被恶意利用,保障其基本的合法权利。

主管部门和全国各大高校共同推动制度层面的建设,在校园内部建立起全覆盖的网络借贷法律风险监控站点和保障制度,加强对大学生网络借贷活动的动态检测,完善大学生个人信息安全的保护机制和征信制度,从法律制度层面减少大学生陷入非网络借贷中的风险。

3.2 完善网络借贷的校园审核和准入规章制度

网络借贷进校园的活动曾经一度火热,随着互联网时代的快速发展,大学生对网络支付、互联网金融等新的经济业态越来越信任和支持,在网络借贷中,也确实有相对正规合法的渠道和方式,但是在良莠不齐、参差交错的网络借贷市场中,凭借大学生的判断力和经验很难有效地区别正规合理的网络借贷和非法不合理的网络借贷^[3]。学生为了便利以及选择低利息的贷款,可能会在不经意间就选择到了非法的网络借贷途径,并且越陷越深。基于此,全国各大高校应当承担起一定的网络借贷过滤和甄别责任,完善网络借贷的校园审核和准入规章制度,对于合理合法的网络借贷给与支持也不阻止的态度,但是对于非法而且明显不合理的网络借

贷则需要定期进行甄选和举报,并且阻止学生选择非法的网络借贷途径。

各高校在有条件的基础上可以专门成立大学生网络借贷的管理部门,完善大学生校园网络借贷的审核和管理制度,建立大学生网络贷款业务选择、网络贷款审核、网络贷款信息管理和风险评估等机制,并且做出科学的评价。学校在组建大学生网络借贷管理部门时要定期组织开展人员培训,了解市面上新型的网络贷款陷阱和诈骗的隐藏条款,提高管理人员的敏感性。此外,高校还要制定关于大学生之间传播非法的网络借贷信息的惩罚制度,对于本校大学生吸引其他学生进行网络借贷的,要根据相关规章制度予以严厉的惩罚。只有通过各大高校严格地管控网络借贷进校园的状况,才能够让大学生尽可能少地受到非法网络借贷的诱惑,并且杜绝非法网络借贷在大学校园内传播的现象。

3.3 高校加强对网络借贷法律风险和法律维权途径的宣传

在法理学视域下,除了要加强立法机关的立法力度、执法机关的执法力度以及各大高校相关规章制度的完善程度以外,同样重要的还有增强大学生对网络借贷相关法律法规的认识程度。首先是需要加强对大学生网络借贷法律风险的宣传力度。各高校要积极组织开展各类网络借贷的风险和陷阱宣讲活动,鼓励受到非法网络借贷欺骗的大学生进行经验分享,使大学生真正地认识到非法网络借贷到底能够带来多大的风险,以此来提高大学生对网络借贷的谨慎程度,推动大学生消费结构和消费观念的转变。其次,就是各高校要加强对法律维权途径的宣传。在遭受到非法网络借贷的侵权后,很少有大学生能够快速清醒过来,也很少有大学生能够保持镇静,并且利用法律的武器保护自己。因此,各高校需要定期组织开展普法讲座和知识竞赛等活动,帮助大学生了解在网络借贷遭受到非法侵权时能够依靠哪些方式来保护自己的人身安全和信息安全等基本的安全^[4]。各大高校还可以设立相关的咨询处,鼓励有需求的大学生到咨询处咨询相关的维权问题,鼓励学生用法律的手段和途径保护自己的合法权益。学校的网络借贷权益保护咨询处还需要和各执法机关以及维权机关之间形成密切的联系,为大学生提供及时的法律维权保障。

各高校一方面要加强对法律法规及维权途径的宣传,另一方面还需要加大对非法网络借贷行为的排查,降低大学生陷入非法网络借贷陷阱的概率。高校辅导员需要定期深入到大学生群体中了解大学生是否有网络借贷的行为和想法,引导大学生树立正确的消费观念和消费模式,并且通过观看网络借贷风险和危害的普及视频增进大学生对网络借贷危害性的了解,帮助大学生解决其所面临的难题。通过这种方式,大学生也能够提高对网络借贷的警惕性,充分认识到非法的网络借贷中可能存在的法律漏洞,及时地阻止自己陷入非法网络贷款的套路中去。

3.4 规范利息费用收取的活动

在互联网金融大力发展而且势头无可阻挡的背景下,网络借贷也逐渐成为了难以遏制的一类互联网金融活动。实际上,一些合法规范的网络借贷活动确实能够解决少数人的燃眉之急,但是对于还没有还款能力的大学生而言,如果遇到了非法的网络借贷,则很难在利滚利的套路中独善其身。当然,国家对于借贷市场的最高借贷利率也有所规定,为的就是保障借贷双方的利益,避免出现过于不平衡而导致借贷市场出现大混乱的局面。因此,不管是合法合规的网络借贷还

是不合法的网络借贷,都需要加强对其利息以及费用等钱款的收取,制定科学的还款制度,避免强制收款、暴力收款等情况的出现。对于合法合规的网络借贷,则需要按照相应的计息和付息方式有序地进行本金和利息的收取,对于无法还清本金和利息的大学生,网络借贷方也应拥有维护自己权益的权利^[5]。而对于非法的网络借贷,则需要严格按照相关借贷法律法规规定的还清最高借贷利息部分,对于超出最高利率部分所计利息则可以通过法律途径申请废除,因为这部分超额的利息侵犯了借款人的权益。

在对一些利息费用收取的活动进行规范和管理时尤其要重视对于暴力收取等情况的筛查,各大高校的辅导员也需要对有网络借贷行为的学生定期给与建议,并且提供咨询,避免学生存在着已经遭受暴力收款但是没有开口寻求帮助的情况出现,减少更大的悲剧发生的风险。立法机关对暴力收取利息费用的网络借贷人也需要出台相关的法律法规对其进行制约,并且通过多样化的渠道扩大相关法律法规条文的宣传力度,让更多的人了解到暴力收取利息费用的后果以及维权者维权的方式。只有这样,网络借贷的利息费用收取才能够更加规范和理性。

结束语

大学生选择网络借贷的背后有很重要的一个原因就是因其法律规制不完善,对大学生的征信要求不高、借贷门槛较低,而且程序较少,能够快速拿到借款,符合大学生的借贷需求。但这些便利的背后所隐藏的就是巨大的陷阱,有多少大学生都身陷囹圄,无法抽身。基于此,国家需要进一步完善相关的法律法规,确保有法可依;相关监管部门则要加大监管力度,做到违法必究;执法部门要规范各类网络借贷行为,打击违法的网络借贷行为,做到严格执法;高校要加强对网络贷款风险及维权途径的宣传,增强对大学生的管理教育效果;大学生自己更是要提高警惕和防范意识,形成正确的消费观念和消费模式,远离网络借贷。只有这样,网络借贷市场才能够一片清明,才能尽可能避免更多大学生陷入网络借贷的陷阱。

参考文献:

- [1] 丁小琳,徐家喻,季洪金,王俊.大学生网络借贷消费行为研究——基于济南五所高校的问卷调查[J].时代经贸,2020(02):6-8.
- [2] 秦世琼.大学生网络借贷现状及风险防控机制[J].教书育人(高教论坛),2020,(1):10-11.
- [3] 卫玮.校园网络贷款的法律规制[J].青年时代,2020,(4):148-149.
- [4] 薛寅栋.论网络借贷的法律规制[J].河北农机,2020,(3):94-95.
- [5] 唐兴军,唐思祁.法理学视域下大学生网贷问题的成因及其防范研究[J].湖北师范大学学报(哲学社会科学版),2020,(5):93-97.

项目基金:四川文化产业职业学院校级科研项目(一般项目)

课题题目:互联网时代下大学生网络借贷风险及法律规制研究

项目编号:20C004

作者简介:

周婷,女,汉族,1991-01,四川眉山人,四川文化产业职业学院,助理研究员,行政教辅人员,本科学历,研究方向:法学。