

# 互联网消费信贷法律风险及防范措施

冯大伟<sup>1</sup>, 王子涵<sup>2</sup>

(1.海南天皓律师事务所,海南 海口 570100;2.澳门科技大学,澳门 999078)

**摘要:**在我国国民经济的发展活动中,我国互联网消费信贷行业起到了良好的推动作用,但是其依然存在着许多风险隐患。文章依据我国互联网消费信贷的具体情况,分析了互联网消费信贷的法律风险表现,制定了互联网消费信贷法律风险的防范措施。

**关键词:**消费信贷;法律风险;防范措施

**[DOI]**10.12231/j.issn.1000-8772.2020.31.310

随着信息技术的飞速进步,移动互联网技术已经广泛应用于各行各业之中,互联网经济也取得了令人瞩目的发展成果,并且开始朝着消费金融领域渗透。消费信贷属于金融产物的内容,所生成的时间比较短,正处于一定的发展阶段,在过程中存在着部分缺陷与不足之处。互联网经济属于新型经济模式的范畴,所具备的优点与不足都比较突出。当前,互联网消费信贷业务取得了较快的进步,但是该行业依然存在着一定的法律风险,需要引起高度重视。

## 1 互联网消费信贷的法律风险表现

### 1.1 缺乏完善的互联网消费信贷监管法律制度

在互联网消费信贷的发展过程中,政府对其关于国民经济发展的作用予以肯定,并且立足于宏观视角,对整个行业的发展做出了扶持与控制,然而关于具体的管理工作方面,依然缺乏系统的法律法规。在当前的互联网消费信贷监管工作中,主要运用的是《指导意见》与《管理办法》,二者具备比较低的法律地位,一旦产生矛盾,执行起来存在很大困难。在立法层面中,互联网消费信贷的另一法律风险就是,缺乏健全的征信体系,这样很难确保行业的稳定发展。

### 1.2 互联网消费信贷纠纷解决陷入窘境

伴随着互联网消费信贷的大力普及与应用,纠纷的数量更是与日俱增。在互联网消费信贷领域的纠纷案件中,消费信贷平台与用户间的纠纷居于主要地位,比例较高的就是信贷合同与买卖合同纠纷。在产生纠纷问题的情况下,大部分原告都会通过诉讼的形式,希望案件得到处理。然而,与传统线下类型的财产纠纷案件有所不同,互联网消费信贷案件具备较大数量,证据的表现也比较新奇,这在一定程度上影响了法院的办案效率,实现了互联网消费信贷法律风险的加大。

### 1.3 参与主体具备比较低的法律意识

在互联网消费平台中,极有可能对消费者的选择权、隐私权等权利造成侵害。在利用互联网消费信贷平台开展贷款申请活动的过程中,消费者通常很难选择贷款方,只是对平台所提供的贷款方与手续费予以被动接受。在平台所提供的格式合同中,将平台权利最大限度放大,并对所履行的义务作出了高效缩减,平台侵犯了消费者的自主选择权。一些消费者具备比较低的法律意识,在互联网消费信贷中具备比较高的不良率,逾期用户数量与金额也在持续增加,违法“套现”行为屡禁不止,严重影响了社会金融秩序。

## 2 互联网消费信贷法律风险的防范措施

### 2.1 健全法律监管体系

第一,关于互联网消费信贷的贷款者方面,政府部门应当对最低贷款门槛作出明确,所有消费者信贷平台都应当以有关标准的要求与规定为依据,认真审核贷款者,杜绝钻政策漏洞问题的出现。第二,关于互联网消费信贷平台所提出的建议方面,政府部门应当认真听取,并对合理的意见作出采纳,促使所有贷款者行为的规范性得到提升。利用所制定的法律法规,对贷款者行为起到良好的约束作用,一旦出现违法行为,应当依据有关规定对其予以严肃处理,绝不姑息。第三,政府有关部门还应当对贷款者信息保密条例作出确定并高效落实。关于贷款人的有关信息方面,互联网信贷平台应当

予以保密,为了有效避免贷款者隐私泄露问题的出现,应当通过法律层面,对该行为作出明确规定,一旦泄露贷款者的隐私信息,就需要付出法律代价,进而促使贷款者的合法权益得到高效保护。

### 2.2 强化互联网消费信贷公司行业自律

为了促使互联网消费信贷法律风险得到高效控制与减少,相关部门可以建设消费信贷行业协会,利用该协会,负责管理并监督互联网消费信贷公司,进一步强化互联网消费信贷,公司的行业自律,确保消费信贷行业规范化模式的生成,促使信贷运作行为变得更加科学、系统。关于网络传播行为方面,应当加强有关管理工作,提升管理活动的规范性,促使信息融合共享工作的顺利实现,确保网络空间环境变得更加和谐。为了对互联网消费信贷行业的自我管理行为,起到良好的规范作用,应当促进互联网消费信贷机构和政府有关部门交流活动的开展,注重构建良好的联系渠道,在开展具体互联网信息管理工作的过程中,各项工作的开展都应当严格依据国家有关法律法规来进行,促使互联网消费信贷行业的管理活动变得更加规范。关于互联网消费信贷行业技术与人才方面,相关部门应当加大沟通与联系活动,与此同时,还应当认真开展相关的培训与教育工作,促使消费信贷行业从业人员的专业素质得到提升,增强其综合能力与水平。

### 2.3 大力普及金融教育活动

为了能够对互联网消费信贷法律风险起到良好的防范作用,利用地方社区,政府可以组织开展金融知识讲座活动,促使社区居民能够对金融常识与现代法律法规作出更多的了解。还可以与部分信贷案例紧密联系起来,开展相关的宣传教育活动,这样可以对社区群众起到良好的警戒作用。为了促使大学生的风险防范意识得到提升,还可以大力进行金融知识专题网课教育活动,所有大学生应当认真开展该课程的学习,帮助大学生有效防范互联网消费信贷法律风险。在部分公共场合,政府还可以对公共宣传片作出播放,促使金融教育活动得到大范围普及,实现社会大众风险防范意识的提升。

## 3 结束语

伴随着信息化建设进程的加快,我国的互联网消费信贷业务也取得了突飞猛进的发展和进步。关于互联网消费信贷发展中所存在的法律风险,应当认真开展相关的研究与分析活动,并制定科学的处理方式方法。政府部门应当将自身的引导作用充分发挥出来,不断颁布并落实相关法律法规,互联网消费信贷平台也应当进一步强化风险控制体系建构活动,为我国互联网消费信贷业务的可持续、稳定、和谐发展,奠定良好基础。

### 参考文献

- [1]杨曦.互联网消费信贷中个人征信信息的法律保护[J].河北法学,2020,38(03):164-174.
- [2]张峤.我国互联网消费信贷风险及其法律防范[J].金融理论与实践,2018(08):77-81.
- [3]成慧玲.互联网消费金融中消费信贷套现的法律规制研究[J].法制博览,2018(18):27-29.
- [4]王智浩.论校园互联网消费信贷的法律风险及规制[J].智富时代,2017(06):200.