

基于民商法视角的校园贷问题解析与改进措施

安琪 崔响
华北理工大学

[摘要]在互联网金融快速发展的过程中衍生出了多种网络贷款,而校园贷作为新兴的网络贷款,以方便、快捷等优势获取了大学生的喜爱。再加上校园贷相关法律法规的不完善,导致校园贷引发了许多校园安全风险事故,对学生的身心健康带来了极大的负面影响。针对这一情况,需要全面分析校园贷在民商法下的发展策略,并通过完善法律法规来解决现实问题,从而优化校园环境。

[关键词]民商法;校园贷;问题审视;改进策略

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6288.2021.11.1613

校园贷是大学生通过网络借贷的一种形式,在金融和互联网的结合下,越来越多地被人们所接受,而作为思想先进、对新鲜事物有很强的大学生,他们也逐渐成为网络借贷的主体。但是,随着高校学生贷款的普及,高校贷款制度的不健全等问题日益凸显,对学生的生活和学习造成了一定的不利影响。

一、在民商法视角下校园贷存在的问题

(一) 征信体制不完善

目前,我国的征信体系还不完善,没有建立起一套完整、系统,有效且全面的数据支持。从校园贷平台上获取借款人信息是通过银行等金融机构进行贷款审核和发放。但是由于缺乏相关部门对借贷者信用情况调查收集到的资料以及个人收入状况分析能力不足导致无法准确评估出风险程度进而影响了放款数量;同时也因为缺少一个统一的征信机构来采集信息并提供服务,所以造成在实际操作中存在问题从而降低效率、增加成本。而且由于缺乏相关的法律法规,在实际操作中并没有统一标准,造成了信息不对称情况出现。

(二) 校园贷审批流程简单化

校园贷平台在申请和审批的时候,只需要通过申请人提交个人身份信息、身份证号码以及手机号等一些基本资料即可。而对于贷款人的还款能力和信用等级没有进行严格审查。这就导致了许多学生为了能够拿到自己想要得到资金却想办法用这笔钱来偿还所欠债务;还有些借款者是由于家庭贫困或者其他原因不能履行偿债义务甚至出现逃费现象,这样会使得校园贷平台无法正常运营下去从而影响到整个社会经济秩序等等都造成不良的后果。在这种情况下,校园贷平台就会出现很多的问题,比如说:没有严格把关和审核。在这样的情况下,学生和贷款人就会产生矛盾,导致双方关系无法正常进行。如果没有严格把关审核的话则很容易出现问题。

(三) 管理机制不健全

目前,在我国,校园贷平台的管理机制还不健全,缺乏有效地对贷款人和借款学生进行监督。由于没有严格的信用审核制度、风险评估系统等相关配套设施及条件来限制了大学生对信贷产品以及违约情况了解程度;缺乏明确、统一化的监管部门与行业标准。因此对于校园借贷中发生问题之后处理方式也不够完善且效率低下,导致出现很多不良现象后无法及时解决而影响到贷款人和借款学生之间利益平衡关系。此外,由于贷款人和借款学生的信息不对称,导致无法及时有效地对其进行监督,而对于出现问题之后惩罚力度较低。

二、校园贷的发展改进措施

(一) 完善我国征信系统

我国的信用体制不完善,征信体系不够健全,而且还存在一些问题,比如说信息共享机制尚未建立。因此在民商法出台之前应该尽快制定相关法律法规。首先要明确个人隐私权和社会公共利益之间的关系;其次是明确诚实守信原则与违约成本以及违约责任等方面;最后则是对如何提高市场交易效率提出合理性建议并给出相应解决方法来完善我国信用体系建设,为国家信用管理体系提供理论支持,促进市场经济健康有序发展奠定基础。

(二) 增加学生对于不良借贷的识别

我国的信用体制不完善,征信体系不够健全,而且还存在一些问题,比如说信息共享机制尚未建立。因此在民商法出台之前应该尽快制定相关法律法规。首先要明确个人隐私权和社会公共利益之间的关系;其次是明确诚实守信原则与违约成本以及违约责任等方面;最后则是对如何提高市场交易效率提出合理性建议并给出相应解决方法来完善我国信用体系建设,为国家信用管理体系提供理论支持,促进市场经济健康有序发展奠定基础。

(三) 规范借贷平台运行机制

根据校园借贷平台发展情况来看,需要及时规范校园贷平台的管理机制。首先要将借贷风险、还款事宜等内容向借款人表述清楚,包括划款期限、利率以及违约责任,不能故意隐瞒重要的信息,通过规范运行机制来保证校园贷业务的顺利开展。另外,校园贷平台还应当规范对信息的审核流程,建立多层信息审查制度,对于借款人的偿还能力、借款动机、历史信用记录等进行全方位的审查,这样也能够保障自身的利益不受到损害。与此同时还可以采用线上、线下双重审查的方式,对借款人的信用情况有着详细的了解,加强校园贷平台的风险管控能力。

结语:

目前,在我国,校园贷平台的管理机制还不健全,缺乏有效地对贷款人和借款学生进行监督。由于没有严格的信用审核制度、风险评估系统等相关配套设施及条件来限制了大学生对信贷产品以及违约情况了解程度;缺乏明确、统一化的监管部门与行业标准。因此对于校园借贷中发生问题之后处理方式也不够完善且效率低下,导致出现很多不良现象后无法及时解决而影响到贷款人和借款学生之间利益平衡关系。此外,由于贷款人和借款学生的信息不对称,导致无法及时有效地对其进行监督,而对于出现问题之后惩罚力度较低。

参考文献:

[1]王智博.民商法视角下校园贷的问题审视与改进[J].法制博览,2020(16):216-217.