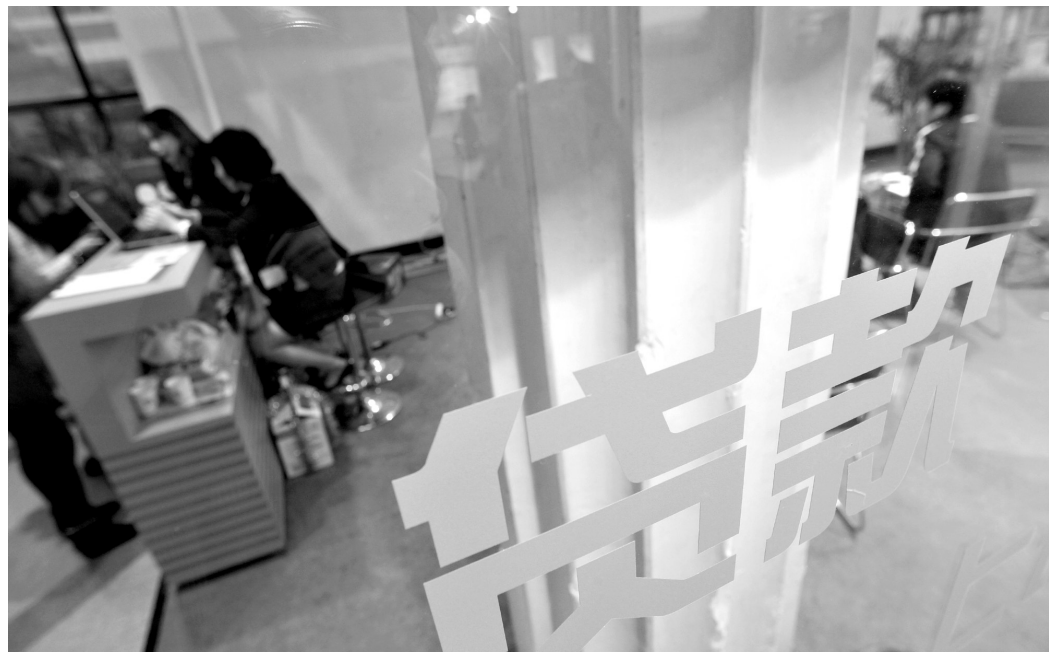


# 最高法出台民间借贷司法解释

## P2P平台无担保责任 民间借贷年利率24%内受保护 超36%无效

昨天上午,最高人民法院召开新闻发布会,发布了《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》。该规定自2015年9月1日起施行,规定公布施行后,于1991年8月13日发布的《关于人民法院审理借贷案件的若干意见》同时废止。对于新规,各界人士做了积极解读。

青年报记者 孙琪



青年报资料图

### 划定民间借贷年利率红线

关于民间借贷的定义,《规定》开宗明义第一条就做了解释:“本规定所称的民间借贷,是指自然人、法人、其他组织之间及其相互之间进行资金融通的行为。”这个界定体现出了民间借贷行为特有的本质和主体范围。从称谓的形式上明晰了与国家金融监管机构间的区别,也从借贷主体的适用范围上与金融机构进行了区分。《规定》指出必须对民间借贷利率的上限进

行管控,有关民间借贷利率和利息的内容主要包括:

一、借贷双方没有约定利息,或者自然人之间借贷对利息约定不明,出借人无权主张借款人支付借期内利息;

二、借贷双方约定的利率未超过年利率24%,出借人有权请求借款人按照约定的利率支付利息,但如果借贷双方约定的利率超过年利率36%,则超过年利率36%部分的利息应当被认定

无效,借款人有权请求出借人返还已支付的超过年利率36%部分的利息;

三、预先在本金中扣除利息的,人民法院应当按照实际出借的金额认定为本金;四、除借贷双方另有约定的外,借款人可以提前偿还借款,并按照实际借款期间计算利息。此外,这一部分还对逾期利率、自愿给付利息以及复利等问题作了规定。

### 业内人士纷纷为新规点赞

最高人民法院24年来首次更新的新规,引来各界人士积极解读。

上海天铭律师事务所宋一欣律师表示,《规定》明确了民间借贷要件,以及民间借贷与非法集资的界限,指出了民间借贷合法利息的界限,这些规范有助于在今后的司法实践中对相关案件作出判决,也对目前盛行的互联网金融进行了规范。

易联天下副总裁陆音为新规点赞,他表示实践中不少P2P平台出于生存和竞争的各项考虑,在宣传、推广时会告知投资人各种保障投资安全的措施,而平台承担兜底责任就是最常用的一项营销手段。另一方面,P2P平台为了规避监管,在平台展示、合同签署时又务求避免出现平台承担责任的讯息。如此一来,一旦风险真的发生,投资人再想追究平台的责任势必变得艰难万分。新规从司法层面上进一步规范了网络借贷资本市场的交易秩序,促进了互联网金融行业的健康发展,同时保障了网络借贷各

方参与人的合法权益。

“《规定》界定了什么是高利贷,年利率24%以下法律支持出借人,36%以上法律支持借款人,中间情况都不支持,各凭本事。”盈灿集团副总裁、网贷之家CEO石鹏峰感叹《规定》的正式颁布意义重大。按照《规定》中的条款内容,借贷双方通过P2P网贷平台形成借贷关系,网络贷款平台的提供者仅提供中介服务,则不承担担保责任。如果P2P网贷平台的提供者通过网页、广告或者其他媒介明示或者有其他

证据证明其为借贷提供担保,根据出借人的请求,人民法院可以判决P2P网贷平台的提供者承担担保责任。同时对于什么是“高利贷”,《规定》也给出了更加明确的解释。但石鹏峰认为该规定可能会对民间借贷造成较大的影响,在民间借贷实操过程中,的确存在不少综合利率超过36%的情况发生,36%这条线的明确,会使得原有的高息借贷关系中借款人有权要求返还超出部分,并可能因此带来相应的诉讼纠纷。

【链接】

### 五种借贷行为无效

最高法还具体列举了五种民间借贷合同应当被认定为无效的情形,包括:

- 一、套取金融机构信贷资金又高利转贷给借款人,且借款人事先知道或者应当知道的;
- 二、以向其他企业借贷或者向本单位职工集资取得的资金又转贷给借款人牟利,且

借款人事先知道或者应当知道的;

- 三、出借人事先知道或者应当知道借款人借款用于违法犯罪活动仍然提供借款的;
- 四、违背社会公序良俗的;
- 五、其他违反法律、行政法规效力性强制性规定的。

### ■ 资讯

## 央行继续逆回购350亿 下半年降息概率大

青年报记者 沈梦雪

本报讯 昨日,央行在公开市场上继续进行着逆回购操作,再度进行350亿元7天期逆回购,中标利率为2.5%。央行公开市场本周净回笼50亿元,上周净投放200亿元。

当前资金面持续宽松,资金利率维持低位。昨日人民币市场利率涨跌互现。人民币同业拆借隔夜、7天利率分别下降9和19.50个基点,三月期利率上升30个基点;质押式回购隔夜利率下浮3个基点,其余期限利率均有所上浮。

中国人民银行日前发布消息,下半年继续实施稳健的货币政策,创新和完善宏观调控的思路和方式,更加注重松紧适度。业内分析人士普遍认为,央行未来在货币政策上继续宽松的概率仍然较大。有机构预计,央行可能会在8月降准50个基点,今年还可能再度降息25个基点。

实际上,央行在近日举办的

2015年中国人民银行分支行行长座谈会上也为下半年货币政策定了调。会议指出,下半年央行将继续实施稳健的货币政策,创新和完善宏观调控的思路和方式,更加注重松紧适度。灵活运用多种货币政策工具,及时进行预调微调,保持适度流动性,实现货币信贷及社会融资规模合理增长。

将注重用好增量、盘活存量,改善和优化融资结构和信贷结构,降低社会融资成本,加大对重点领域和薄弱环节的金融支持力度。进一步完善人民币汇率形成机制,保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

下半年人民银行系统还将全面深化金融改革开放,增强金融体系的动力活力,提高金融运行效率和服务实体经济能力。进一步建立健全风险预警、识别和处置机制,注重稳定市场预期,有效防范化解金融风险。扎实推进金融市场基础设施建设,全面提升金融服务与管理水平。

## 互联网金融行业协会在沪成立

青年报记者 陈晓彬

本报讯 上海市互联网金融行业协会昨天在陆家嘴中国金融信息中心宣布成立。该协会经由上海市金融服务办公室、中国人民银行上海分行共同指导成立,证通股份有限公司、国泰君安证券公司、浦发银行、上海银行、海通证券、光大证券、中国银联、东方财富、汇付天下、平安陆金所、点融网等机构共同发起。目前,已有150余家相关企业明确意向加入该协会。

目前加入协会的会员单位中,包括银行、证券、保险、基金等行业的持牌金融机构,亦有互联网支付、P2P个体网络借贷、网络小贷、股权众筹、互联网金融基金销售、金融资讯与征信

服务等新型金融领域的相关企业。据悉,该协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨,履行行业自律、维权、协调和服务职能,引领会员单位遵守国家法律、法规和经济金融方针、政策,遵守社会道德风尚;维护上海互联网金融行业的健康发展,致力于为上海国际金融中心建设做出积极贡献。

在会员大会上,会员单位投票表决通过了《上海市互联网金融行业协会章程》等协会文件,选举产生了第一届理事会理事、第一届监事会监事。经投票选举,证通股份有限公司董事长万建华任协会首任会长,国泰君安证券股份有限公司董事长杨德红任常务副会长;聘任王喆为协会秘书长兼首席专家。

## 银联国际首推手机声波支付

青年报记者 沈梦雪

本报讯 昨日,银联国际宣布与香港电信运营商数码通为银联卡持卡人推出手机声波支付服务。数码通当天发布名为“Kiss”的手机钱包,港澳地区消费者可用Kiss钱包绑定银联信用卡(卡号以62开头),在当地众多商户享受全新的支付体验。目前,港澳地区已发行2000多万张银联卡。

据介绍,消费者使用Kiss钱包的声波支付功能时,用手机对准商户的Kiss终端机进行

连接,手机会播放一段类似“咻咻咻”的超声波,Kiss终端识别后即可完成支付,交易凭据也将自动发送到用户手机的客户端。

采取声波支付的方式主要基于两点考虑:一是声波支付适用任何型号的智能机,全面支持IOS和安卓系统;二是从客户体验上看,声波支付接近非接触拍卡体验,相比扫码过程更便捷、安全,且不受Wifi或通信网络的限制。不过,该服务目前适用于港澳地区银联信用卡持卡人,之后会逐步扩展到内地消费者。