

农村金融诈骗风险防范与治理探析

王新玉^{1 2}, 刘淑娥²

(1. 中央财经大学 经济学院 北京 100081; 2. 北京财贸职业学院 金融学院 北京 101101)

摘要: 随着农村居民收入提高和农村金融的蓬勃发展,农村金融诈骗风险日趋严重。农村金融诈骗会对农村居民、金融机构、金融行业甚至整个国家的经济运行造成危害。很多经营不规范公司向农村转移,农村居民金融理财渠道相对匮乏,农村金融监管权责不清晰,农村居民金融风险防范意识薄弱等是农村金融诈骗高发的原因。因此,应通过采用严厉打击金融诈骗犯罪,鼓励传统金融机构金融下乡,鼓励正规互联网金融公司扶持三农,加强农村金融监管,提高农村居民金融知识普及等措施防范和治理农村金融诈骗风险。

关键词: 农村金融诈骗; 风险防范与治理; 互联网金融

中图分类号: F830 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2017)06-0021-05

近几年,金融诈骗所涉及的金额增多、涉及的领域扩大,造成的损失也越来越严重。例如被查处的“e租宝”就是假项目、假三方、假担保的庞氏骗局,实际吸收资金500多亿元,社会影响极坏。根据融360《用户防骗意识及行为调查报告(2016)》^[1],84.33%的被调查用户遭遇过金融诈骗,31.47%的用户因诈骗遭受损失,用户遭遇线下理财等金融诈骗的比例高于消费诈骗。

随着经济发展,农村居民收入与生活水平都有了极大提高,2015年农村居民平均可支配收入达11421.7元,其中占比20%的高收入户人均可支配收入达26013.9元^[2]。随着城镇化步伐的加快及农村医疗保险制度的建立,农村居民储蓄日益增多,有了投资理财的金融需求。中央一号文件提出要加快农村金融创新、支持农业供给侧结构性改革^[3]。但在农村金融蓬勃发展的同时,农村金融诈骗也日趋严重,非法集资、庞氏骗局、P2P跑路时有发生,严重危害普惠金融在农村落实和农村互联网金融发展,给广大农村居民财产安全和人身安全造成损失。因此,大力发展农村金融的同时,防范和治理农村金融诈骗风险显得尤为重要。

一、农村金融诈骗形式

农村金融诈骗形式多种多样,大都披着“金融理财”、“共同致富”、“快速致富”、“金融创新”等外衣,让广大农民应接不暇,且多数采用同乡介绍、亲友介绍、高额收益或送礼品等吸引广大农村居民受骗。

(一) 假借P2P理财名义的金融诈骗

P2P理财本来为点对点借贷,是将小额资金聚集起来借贷给有资金需求人群的民间借贷形式,是互联网金融形式之一,能有效弥补商业银行等金融机构忽视的市场。许多不具有合法资质的小公司,到农村以P2P理财的形式,以年30%至50%的高收益吸取资金,达到一定规模后连夜跑路。

(二) 非法集资等庞氏骗局

庞氏骗局源于查尔斯·庞兹子虚乌有的投资计划,其编造投资计划,以高额回报吸引客户,用号称45天、50%的回报率骗取了4万名波士顿市民,共计1500万美元的投资。现在很多骗子来到农村,编造各种根

收稿日期: 2017-09-05

基金项目: 北京市教委人文社科计划面上项目“京津冀协同发展下城市群金融密度时空差异分析”(SQSM201751638005)

作者简介: 王新玉(1981-),女,山东淄博人,博士研究生,讲师,研究方向为金融经济、人力资本;

刘淑娥(1975-),女,山东济宁人,经济学博士,副教授,研究方向为金融经济、国际金融。

本就不存在的天花乱坠的“有政策支持、专家背景、内部神秘、机会难得”的投资项目,且这些项目门槛极低、风险极低、收益极高、稳赚不赔、快速回报,要求农村居民不断发展亲戚朋友等下线参与,通过发展下线可获得更高收益,当骗子积累到一定数额后跑路。该类非法集资往往能通过亲戚朋友互相介绍,将一个村庄或周边几个村庄席卷一空,危害极大。

(三) 借用身份证使农村居民背上巨额借贷

以支付“好处费”、“使用费”或“免费旅游”为诱饵,不法中介机构借用农村居民的身份证办理信用卡或贷款等业务,使农村居民在毫不知情的情况下背上巨额贷款。比如 2016 年曝出的多家医疗分期平台,联合非法中介,去农村以支付几千元至一万元的辛苦费,拉着多名农村大妈到医疗整形机构申请整容分期付款,诈骗金融机构数亿元。直到金融机构上门要求还款或收到法院传票,农村大妈才明白其遭遇用身份证申请贷款的骗局^[4]。

(四) 根据农村居民信息泄露编造故事骗钱

根据泄露的农村居民相关信息,编造其在外地打工的子女遭遇车祸、遇到安全事故或有违法行为等故事,要求家中亲人汇款进行营救等;或编造虚假中奖、电话欠费、支付医疗保险等费用,要求受害者转账或汇款到指定账户。

(五) 个别农村金融机构违规经营

个别农村金融机构由于管理、风险控制等漏洞,由内部人利用伪造、变造印章票据,对账不及时,密码器管理不严等管理漏洞实施作案,或采用高息揽储、伪造相关材料、“调包”、盗用客户信息、“飞单”等使农村客户遭受损失。

二、农村金融诈骗后果严重

农村金融诈骗会对农村居民、金融机构、金融行业甚至整个国家的经济运行造成危害。

(一) 损害农村居民的财产权益,甚至威胁生命安全

农村居民被金融诈骗的资金,往往是其多年积蓄,甚至是“种子钱”、“农药钱”、“养老钱”、“救命钱”,在农村居民的财产权益受到损害的同时,其生命安全也遭到威胁。例如“徐玉玉案”中由于被犯罪分子电话诈骗 9900 元学费,导致徐玉玉气绝身亡;而被中介欺骗获取银行贷款的农村居民,其个人信用会上黑名单,以后从事金融消费活动会受到影响。

(二) 对金融业的声誉、资金、发展趋势造成不良影响

由于金融诈骗的发生,可能使正规金融机构的任何经营瑕疵或关于声誉的传言在短期内被迅速传播,甚至在传播过程中被无限放大,从而对其经营资金、发展趋势造成不良影响。由于农村居民对金融机构的甄别能力较差,其可能会由于金融诈骗对所有金融机构产生不信任,影响正规金融机构在农村的经营和发展。

(三) 扰乱农村金融秩序、经济形势

许多农村居民在遭遇金融诈骗后,为维持生活或偿付所欠款项,不得不“借新债还旧债”、“拆东墙补西墙”,甚至部分农村居民采用借“高利贷”的方式来还债,导致“高利贷”、“地下钱庄”在农村死灰复燃。也有农村居民在高收益的诱惑下,不再从事正常的农业生产,而是到处“拉人头”获取收益,严重影响农村正常的金融秩序和经济形势。

(四) 社会影响面广,影响社会稳定

许多公司在农村违法开展金融活动,往往通过“拉人头”的形式,致使一个村或附近几个村居民全部受骗,受害人数众多,极易演变为群体性事件,社会影响面广,影响社会稳定。例如,河南浩宸投资担保有限公司西平分公司就因非法集资使 4 千户农民被套 2 亿元血汗钱,导致数人自杀^[5]。

三、农村金融诈骗高发原因分析

(一) 不规范的、不具备资质的公司向农村转移,营销手段吸引人

随着大中城市对互联网金融监管越来越严格,特别是在 2016 年 4 月开展互联网金融风险专项整治工作,规范许多金融公司运作之后,以及城市居民对金融诈骗防范意识和维权意识的提高,许多不规范、不具备资

质的公司向农村转移,打着政府投资项目、跨界金融、农村金融创新产品、新型P2P平台等旗号大搞庞氏骗局。这些不规范的金融机构往往采用“高息揽储”、“免费礼品”、“巨额大奖”等手段吸引农村客户,广大农村居民往往很难鉴别,容易上当。

(二) 农村金融理财渠道相对匮乏

根据人民银行的统计数据,2015年末,全国银行业金融机构资产总额174.2万亿元,其中农村金融机构^①资产总额为25.5万亿元。占全国总人口44%的农民,只占有全国银行业金融机构资源的五分之一。根据《“三农”互联网金融蓝皮书》^[6],我国三农金融缺口达3.05万亿元。同时,在互联网金融的冲击下,国有商业银行不断收缩在农村的服务网点,农村金融机构职能缺失,而证券公司、保险公司、基金公司等金融理财渠道相对更加匮乏。随着农村城镇化进程和农村改革的不断深化,富裕起来的农村居民有金融理财需求,而理财渠道的匮乏,使农村居民很容易在高收益、低风险的金融理财骗局前上当受骗。

(三) 农村居民信息接受渠道不畅

我国2015年底城市宽带接入用户为19547.2万户,农村宽带接入用户为6398.4万户^②,城乡互联网普及率差异较大。截至2016年6月农村互联网普及率为31.7%^[7],不会上网和不愿上网是农村居民上网的主要障碍。而有线电视、广播、报纸、杂志等媒体在农村市场开拓有限,导致广大农村居民信息接受渠道不畅,对金融诈骗的信息提示、风险提示缺乏了解,容易上当受骗。

(四) 农村金融监管权责不清晰、监管手段不足

地方金融监管体系设计不合理,金融监管权力不集中,监管制度分散^[8]。地方银监局、地方金融办、发改委、工商局、公安局、检察院、法院无法形成监管合力,同时监管资源有限,监管手段不足,往往不出问题没人管,不出大问题就管不了。

(五) 农村居民金融风险防范意识薄弱,受教育程度和金融知识有限,维权意识差

接近10%的农村人口认为自己不太可能遇到骗子,这一比例远高于一线城市的2.52%^[1],其对典型金融诈骗的识别度最低,对金融诈骗的风险认知度也最低。特别是农村人口多有“熟人社会、宗族情结”,对自己的亲戚、家族中人深信不疑,往往会导致一人受骗、全家被骗、全村被骗,金融诈骗呈现病毒式传播,金融风险发生时又呈现“骨牌效应”。同时,农村金融消费者往往对金融机构牌照、金融机构的市场准入、经营范围及业务合法性、金融产品的风险等缺乏了解,54.54%的农民不知理财为何物,或认为理财不是普通老百姓应该考虑的事情,22.07%的农村居民曾参与过民间借贷^[1]。对自身权利、义务更是知之甚少,往往是被骗了不知该去哪里维权、如何维权,就当自己倒霉吃亏算了。例如,“徐玉玉案”中,当徐父意识到被骗,不知该去哪里维权,想到的解决办法是“算了”。这也导致违法的公司非常猖獗,骗完一家换一家接着骗、骗完一个村换一个村接着骗。

(六) 法律规定存在漏洞,办案人员不好把控

在办理涉互联网金融犯罪案件时,往往难以准确界定金融创新和金融违法犯罪的界限,办案人员在罪与非罪、此罪与彼罪、罪轻与罪重、打击与保护间难以抉择^[9]。这归根结底是我国目前关于金融诈骗罪的规定存在诸多漏洞。例如,我国法律规定金融诈骗罪共包括8个具体金融诈骗犯罪:集资诈骗罪、贷款诈骗罪、票据诈骗罪、金融凭证诈骗罪、信用证诈骗罪、信用卡诈骗罪、有价证券诈骗罪、保险诈骗罪,其中只有集资诈骗罪和贷款诈骗罪规定了以“非法占有为目的”作为构成要件。

四、农村金融诈骗防范与治理

(一) 严厉打击金融诈骗犯罪

成立严厉打击金融诈骗行为工作组,由各地金融办牵头、公检法职能部门参与,负责严厉打击金融诈骗行为的决策部署、统筹协调、推进实施和督促落实。各部门要加强协调沟通、互相配合,同时要建立长效机制,常态化打击金融诈骗犯罪。

① 农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构(包括村镇银行、贷款公司和农村资金互助社)。

② 数据来源:2016年中国统计年鉴。

(二) 鼓励传统金融机构金融下乡 鼓励合规互联网金融公司扶持三农发展

鼓励传统金融机构提供相关农村金融创新服务^[10],支持金融机构增加县域网点、下放县域分支机构业务审批权限。对农业银行、邮政储蓄银行、农村信用社、村镇银行等农村金融机构提供支持政策。鼓励传统金融机构运用互联网技术,为农业经营主体提供小额存贷款、支付结算和保险等金融服务。积极推进信用户、信用村、信用镇建设。鼓励合规的互联网金融公司通过网络借贷、股权众筹融资等工具,运用技术优势消除金融的地域歧视,吸引城市富余资金回农村;同时运用大数据技术,有效甄别具有潜在偿还能力的农村居民,将信用进行资本化,通过对缺乏信用记录和抵押品的农户进行授信和小额贷款支持,建立农户信用记录。

(三) 加快农村基础设施建设

加快农村基础设施建设,加快农村信息化建设、网络建设,引导农村居民通过互联网了解金融最新发展、通过合规互联网金融公司办理业务。加快农村有线电视和文化建设,鼓励农村居民通过报纸、杂志增加金融知识。

(四) 加强农村金融监管

加强农村金融监管,落实主体责任,形成齐抓共管的治理合力。明确金融办的主体责任,推进政法系统防范和处置金融诈骗专业化队伍建设,推动公安机关设立防范打击涉众型经济犯罪侦查支队,检察院设立金融检查处,法院设立金融法庭。

(五) 提高农村居民金融知识普及,提高防范意识

金融机构要加强投资者教育和金融消费者权益保护,提高投资人的风险防范意识和风险识别能力。金融机构可制作面向广大农民的宣传材料,在营业网点摆放供取阅;在网点悬挂宣传横幅、在液晶公告屏幕滚动显示宣传标语、张贴海报等形式宣传防诈骗知识;定期组织开展防诈骗宣传月活动,普及最新金融诈骗形式,防骗要领;借助电子化载体,利用微信等媒体,通过视频、漫画等方式,采用通俗易懂的宣传方式,传递防金融诈骗知识、举报途径等。同时公检法机构、大学生志愿者群体可通过向外务工人员普及,再由其向家人传递防金融诈骗知识。

(六) 弥补法律漏洞,完善司法解释,对金融诈骗罪相关司法认定加强研究

金融诈骗罪是从诈骗罪中分离出来的特殊诈骗犯罪,与诈骗罪在发生领域、诈骗方法和侵犯客体等方面均有区别,是诈骗罪的特殊诈骗情形。司法解释对金融诈骗罪的数额标准规定得比诈骗罪数额标准更高,同样的诈骗金额,如按照金融诈骗罪的法条处理,其金融诈骗行为可能不构成犯罪或对其判处更轻的刑罚,这就给了犯罪分子可乘之机。因此,完善司法解释,对金融诈骗罪相关司法认定加强研究成为当务之急。

(七) 加强金融行业自律,保证客户信息安全

银行业协会、证券业协会等行业协会要尽快出台互联网金融企业信息披露的规范和管理办法,坚持信息披露的真实性、完整性、准确性和动态性,同时还要对互联网金融企业的信息安全、平台建设给与指导规范,帮助互联网金融企业采用更高性能的系统架构、配备完善的软硬件设施、选择安全合规的云平台作后盾,保证客户的信息安全。

参考文献:

- [1] 索有为. 调查显示: 男性明显比女性更容易受到金融诈骗 [EB/OL]. 中国新闻网 http://news.cnr.cn/native/gd/20170206/t20170206_523563578.shtml.
- [2] 中国区域金融运行报告 [R]. 北京: 中国人民银行, 2016.
- [3] 戴闰秒. 一号文件首提严打农村非法集资和金融诈骗 [N]. 中国经营报, 2017-02-13.
- [4] 零和. 医美骗贷狂欢: 中介医院勾结撙出 15 个亿 [EB/OL]. 搜狐网. http://www.sohu.com/a/128854036_380621.
- [5] 钱卫华. 河南 4 千户农民被套 2 亿血汗钱, 10 天内数人自杀 [N]. 京华时报, 2015-06-23.
- [6] 李勇坚, 王弢. “三农”互联网金融蓝皮书: 中国“三农”互联网金融发展报告 (2016) [M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2016: 8.
- [7] 中国互联网络发展状况统计报告 [R]. 北京: 中国互联网络信息中心, 2016.

- [8]杜鑫. 农村金融诈骗高发牵出地方监管之困[N]. 工人日报 2017-02-15.
[9]古加锦. 金融诈骗罪的罪数形态探析[J]. 政治与法律 2014(2).
[10]周琳. 铲除农村非法集资和金融诈骗“毒瘤”[N]. 经济日报 2017-02-15.

Analysis on the Prevention and Management of Rural Financial Fraud

WANG Xinyu^{1,2}, LIU Shu'e²

(1. School of Economics, Central University of Finance and Economics, Beijing 10081, China;

2. School of Finance, Beijing College of Finance and Commerce, Beijing 101101, China)

Abstract: With the increase of rural residents' income and the vigorous development of rural finance, the risk of rural financial fraud is becoming more and more serious. Rural financial fraud can harm the rural residents' financial institutions, financial industries and even the economic operation of the whole country. The reasons of high incidence of rural financial fraud include: many illegal enterprises transferring to the rural areas, the financial financing channels of rural residents are relatively scarce, the responsibility for rural financial supervision is not clear, rural residents' financial risk prevention are weak and so on. Therefore, it is necessary to prevent and control the risk of rural financial fraud by adopting measures to crack down on financial fraud; encouraging traditional financial institutions to finance the countryside; encouraging regular internet financial companies to support agriculture, rural areas and farmers; strengthening rural financial supervision; and enhancing the popularization of rural residents' financial knowledge.

Key words: rural financial fraud; risk prevention and management; internet finance

(责任编辑: 沈 五)

(上接第14页)

Research on Cross-border Payment System Innovation based on Block Chain Technology

XU Jiayang

(Zhejiang Local Finance Development Research Center, Zhejiang Financial College,
Hangzhou, Zhejiang 310018, China)

Abstract: Block chain technology is a hot topic in the field of financial innovation, the essence is the distributed ledger database, and it has the characteristics of decentralizing storage, untampering, transparency and traceability. For the "pain point" of cross-border payments, block chain technology transformed traditional cross-border payment process, implemented point-to-point real-time transactions, and built a new type of cross-border payment model that is fast, efficient, safe and cheap. Based on the analysis of the principle of block chain financial transaction, this paper expounded the inner mechanism of "block chain + cross-border payment", it pointed out the "pain point" of traditional cross-border payment and indicated solutions to different phases of payment process in block chain technology, and constructed a new cross-border payment model based on block chain. Then, this paper gave out some suggestions: establish a reasonable standard system of block chain; build a perfect cooperation mechanism of subject; develop an appropriate framework for legal supervision.

Key words: block chain; cross-border payments; distributed account

(责任编辑: 张秋虹)