

## 中国影子银行规模约 20 万亿 银监会发布非法集资风险提示

长期以来，中国的影子银行顽痼难以治愈，夜伤鹰援引数据称，中国影子银行规模官方统计达 15-20 万亿元，其真实数据是否已经超过红线不得而知，因此对官方发布的数据真实性存在疑虑，认为中国经济经历了高速发展，同时也暴露出许多问题，尤以中国银行业存在地方债务违约风险和信托违约风波格外受外界关注。

说起两年前记忆犹新的金融要案，中诚信托设计与中国工商银行联合销售的一款高收益理财产品因融资企业涉及非法集资，相关当事人被警方依法逮捕，案件金额涉及 30 亿。由于抵押物被转让，赔付责任划分难，工行和中诚两大公司互相推卸责任，活生生的上演了一出罗生门。

银行业金融乱象存在已久，而影子银行问题也颇为突出，银监会在新闻发布会上坦言，目前来说涉案数量和金额都处于历史高位，参与人数达历年来第二峰值。面对严峻形势，巨细热点分析人士认为，不管是合法的金融机构，还是开展非法经营业务范围的投资类担保咨询公司，都存在“代人理财”这一悖逆客户利益的金融怪相，之所以存在这种现象，主要是司法监管部门给相关单位开了绿灯，助长了银行业通过利用金融理财工具，肆无忌惮的非法侵占客户合法利益。为此笔者为金融顽痼开出了一系列药方！

## 代客理财应该司法定性为诈骗

由于代客理财不具备刑责，国家也没有出台相关的法律对代客理财这一行为进行法律约束，促使银行工作人员为了完成业务考核铤而走险，利用职业的特殊性进行金融诈骗，一些地方的银行工作人员，往往利用老年人防范意识薄弱这一特点，给老年朋友代为理财，理财产品涵盖保险、信托等等，一些老年受害者受到来自银行工作人员的蛊惑，往往被银行方面洗脑之后做出错误的选择，事后追悔莫及。而我国的相关法律在保护投资者的利益问题上严重滞后，法律既没有规定银行方面的权责，也没有约定储户可以在哪些法定情形中对合同进行毁约，更没有举证倒置这一说法，就贸然出台规定一个反悔期间，让人有意觉得是相关部门在推卸责任，笔者认为这种超过反悔期间银行方面又概不负责的做法，看似有法可依，实则是在保护银行方面的利益，同时也助长银行这种代为理财行为有被合法化的倾向。因此笔者建议，国家应该对代为理财进行刑法上的明确约定，并重新设计法律条款。

## 打破国资银行垄断 实行利率市场化

我国影子银行的问题归根到底在于银行的同期固定利息太低，按照年收益 3.5% 的利息来算，远赶不上物价上涨和货币贬值速度，这也催生了影子银行的灰色产业链条，要从根本上解决问题，不应该仅仅只是打击非法从业者那么简单，而是应该采取积极疏导措施，做好金融疏导工作，尽量把灰色民间借贷资本引入正规，同时要想办法

降低金融从业人员的工作门槛，要从加大就业着手，适当放宽一些金融领域的准入门槛，国家对一揽子金融改革措施当中，政策上应该不带有倾向性，只有在公平竞争的大环境下，金融改革才能给彻底实行。

笔者认为，中国的金融改革任重而道远，不仅仅要对金融进行改革，还要对金融涵盖的所有经济领域做好改革的准备，只有完善司法监督，制定好保护储蓄利益的相关法律，金融改革才能顺风顺水，民间借贷的灰色资本链条才能够在阳光下正常运行。

作者：夜傷鷹