



# 近7成灵活就业者难觅借钱渠道

普惠金融,尤其是金融科技虽然已使得借贷变得更为便捷,但仍有一部分群体难以通过借贷渠道获得贷款。比如,灵活就业者。

中国人民大学中国普惠金融研究院近日发布的《“互联网+”灵活就业群体的金融服务现状与需求》(下文简称《现状与需求》)指出,调研数据显示,尽管灵活就业和稳定就业样本中都有超过半数的受访者表示有受到过融资约束的情况,但是灵活就业群体中受到融资约束的比例更高。52%的稳定就业群体面临过需要借贷但是借不到钱的情况;这一比例在灵活就业群体中高达69%。

究其原因,《现状与需求》指出,33%受访的灵活就业者表示“想从银行借钱,但是达不到银行的标准”,25%表示“利率太高,无法负担”。这表明,像大多数小微经济

体一样,灵活就业人员也存在较严重的“贷款难”和“贷款贵”的问题,其收入不稳定、缺少抵押物、流动性强、缺乏征信数据沉淀等特征均加重了其受到借贷排斥的程度。另外,12%的受访者表示害怕被骗,不敢通过网上借钱;23%的受访者表示不知道有哪些融资渠道。由此可见,合适的金融教育对提升灵活就业群体金融服务可得性具有重要意义。对于22%的因征信原因无法借款的灵活就业者,合理的信用修复机制对他们来说则至关重要。

何谓灵活就业者? 国务院办公厅于2020年7月31日出台的《关于支持多渠道灵活就业的意见》要求各级政府采取措施,从三个方面拓宽灵活就业渠道:鼓励个体经营发展、增加非全日制就业机会、支持发展新就业形态。新就业形态指的是在网络零

售、移动出行、线上教育培训、互联网医疗、在线娱乐等行业的居家就业、远程办公和兼职就业。很显然,国家正在推动的是一种与互联网平台相关的灵活就业模式。

《现状与需求》给出“互联网+”灵活就业群体的基础画像为来自农村的、相对低学历、收入水平偏低的年轻人。

国家统计局发布的《中华人民共和国2019年国民经济和社会发展统计公报》显示,2019年末全国就业人员7.75亿人,参加城镇职工基本养老保险人数4.35亿人,如果将非全日制雇用的、创造经济收入的劳动视为灵活就业,按职工数据粗略估算,我国灵活就业的人数高达3.4亿人。中国人民大学中国就业研究所所长曾湘泉表示,当前我国灵活就业人数约占城镇就业人数的60%左右。58同

城发布的《2019中国县域零工经济调查报告》显示,县域市场有零工收入的人群达到52.27%,35.11%的县域零工工作与互联网相关,“互联网+”类零工在各种零工类型中排名第一。

今年受疫情等多因素影响,就业成为政府重点工作之一。官方数据显示,2020年大学应届毕业生人数约为874万人,同比增加40万人;2021年应届毕业生人数约为900万人。受新冠肺炎疫情等多种因素叠加影响,高校毕业生就业面临压力,求职心态也较往年有所不同。

今年5月,政府工作报告指出,2020年城镇新增就业900万人以上,城镇调查失业率6%左右,城镇登记失业率5.5%左右。国家统计局最新数据显示,1-10月份,全国城镇新增就业1009万人,已提前完成全年目标任务。

大学应届毕业生显然不是“互联网+”灵活就业群体的主流。

虽然灵活就业者更难从借款渠道中融资,《现状与需求》同时指出,有负债的灵活就业人员的比例(63%)仍然高于有负债的稳定就业人员(53%)。

“普惠金融的重要意义之一就是帮助弱势群体享受到合理的金融服务,从而提高其生活水平,并提高社会整体经济水平。那么普惠金融服务商能如何更好地服务灵活就业者呢?不难想到,应该根据灵活就业群体当下的金融服务需求特点来制定针对性的服务措施。”《现状与需求》指出,应适度鼓励平台利用其数字和技术优势与金融机构合作为灵活就业人员提供合适的金融服务。

(据经济观察网)

## “人民出行”亮相2020世界互联网大会

11月23-24日,享誉中外的“2020世界互联网大会·互联网发展论坛”在浙江乌镇举行,“人民出行”在展会中亮相。

据了解,“人民出行”深耕公共电动自行车、公务电动自行车、物流电动自行车领域的建设与运营。“人民出行”项目依托电

动自行车“新国标”,采用高效防爆电池,利用集中充换电技术;安装北斗导航与GPS导航双定位系统,结合电子围栏技术,划定骑行区域、限定禁行区域,实现90°精准垂直停车;为每辆车购买专项骑行保险,全力保障出行安全。

## 新空间——室内建筑设计师沙龙活动在深圳举办

日前,新空间主题室内建筑设计师沙龙活动在深圳举办,来自全国的30名建筑设计师齐聚一堂,共同就本次主题进行交流分享。高级室内建筑师、惠州市延昌装饰工程有限公司设计总监、惠州陈广顺设计事务所总设计师陈广顺受邀参加此次活动并发表演讲。

据了解,陈广顺曾担任深圳海大装饰集团主笔设计师、深圳远鹏装饰集团现场设计师,在设计行业十多年的资历,从业至今一直专注于室内空间的设计与表达,拥有扎实的专业设计知识和多年的现场施工经验,曾获得2018年度艾特奖最佳别墅设计优

秀奖、2019年度艾特奖最佳别墅设计入围奖以及2019年度WAD杰出设计师等荣誉称号。

在分享中,陈广顺表示,社会的进步和快节奏催生了当代人对居住空间要求发生了变化。空间形式表现多样化,空间功能多样化,都彰显主人生活爱好的多样化。通过空间化的表达,空间展现居住者追求传统与现代交融的时尚风格。

活动结束后,陈广顺与多名建筑师深度交流从业感悟,大家纷纷表示受益匪浅。据悉,该系列活动还将继续举办,未来还会走进高校、培训机构等。(赵严)

## 南昌县冈上镇人大代表助力脱贫攻坚



11月24日上午,南昌县冈上镇人大组织县、镇人大代表深入实地对赣江冈上段河道圩堤整治工作展开视察督导活动,南昌县委常委有关领导也冒雨前来冈上镇参加此项活动。

据了解,赣江冈上段圩堤全长十余公里,是南昌县冈上镇防洪的主战场,因此河道圩堤整治提质对做好防洪工作非常重要。每到一处,代表们都不辞辛劳,仔细查看,并不时指出其中问题,提出中肯建议。大家边走边听听取陪同来的县交

通局负责人及冈上镇分管圩堤工作的负责同志等关于河道圩堤整治工作情况汇报,并与他们进行了工作交流。

肯定相关职能部门和单位在河道圩堤整治工作中取得的成绩,同时指出整治工作中存在的问题,要求进一步提高认识,各负其责,加强巡查,对存在的问题要整改落实到位,并尽快组织人员清理河道圩堤上的垃圾,填平圩堤上因雨水冲击形成的坑洼路段,保证堤顶公路平坦畅通。(喻凤弟)

## “征信修复师”的骗局

### 最后修复成功概率不足1%

作为“经济身份证”,个人征信在近年来越来越受重视,同时,一种针对征信修复的商业模式,也开始在网上兴起。

“只要不是老赖,黑户也能洗白!”“征信修复师”宣传称,可以帮助有征信污点的人修复征信,而消除每条不良征信,收费1500元起。

近期,湖州公安通报了这样一起以“影响征信”为由的网络诈骗案。个人征信被别有用心的人盯上,成为新的牟利手段。

这些自称为“征信修复师”的人,是如何牟利的?为什么有可乘之机?又该如何规避这种情况?

### 可乘之机

征信修复这门生意,最开始在网上兴起。

记者了解到,在QQ群、百度搜索、贴吧和微博等都出现征信修复的广告,口号多为“征信修复,消除你的人生黑点”。

而在百度搜索关键词“修复征信”,会出现多条打着“征信洗白”口号的广告。

“许多原先做信贷中介的人,都转型去做征信修复,其主要目标就是那些因为现金贷上了征信,如今处处受限的群体。”北京一家银行信贷科的工作人员范强(化名)告诉记者。

而国民信用意识的水平仍待提升,也给了这些“征信修复师”可乘之机。

融360维度在8月发布的《中国大众征信意识情况调查》报告显示,约四分之一的受访者从不查征信,近两成受访者不知道个人信用报告的出具机构,初中及以下学历人群中,近半受访者不关注、不了解个人征信。

在这种情况下,一方面,当涉及个人信用查询时,去哪里查,收不收费,能不能改,很多人对此含糊不清;另一方面,当有人或机构打着“信用修复”的名义前来诈骗时,一些不明情况的人就可能成了诈骗分子刀俎上的鱼肉,使财产权益受到损失。

记者以“信用卡逾期”为由联系了一家征信修复公司。

对方了解了发卡银行、逾期次数后,给出“修复一条记录1500元”的价格,要求提供一周内个人征信报告、身份证复印件等资料,尤其强调要新注册一张实名电话卡,无任何通话记录。

“申诉期内,银行打电话你千万不要接听,如果已经接通,要以信号不好或者已经不是本人为由挂断,由我们来用那张新电话卡回复银行,你绝对不能与银行私自沟通。”该公司工作人员告诉记者。

对方解释,征信修复师会作为客户代理,根据客户真实逾期情况和相关法规来整理诉点,向银行提出申诉。“但我们整理的诉点你都不清楚,银行问的话你什么都不知道,银行就会认定申诉非本人为,会直接驳回我们的异议申诉。”

### “让银行有无法抗拒的理由”

实际上,一些所谓征信修复机构的做法也并不神秘,核心即围绕“不可抗力”做文章,让银行网开一面。

“个人向银行申诉成功率比较低。”范强解释。

而修复机构利用的就是个人和银行间的这种信息差,让征信修复师作为“中介”向银行申诉。

“他们一般会找一个让银行相信且无法抗拒的理由。”范强表示,这类理由一般有两种,一种是生病住院,一种是遭遇天灾人祸。

“比如,疫情防控期间,企业发不出工资,还不起房贷信用卡,就可以用这个理由向银行申请。”范强说。

中国裁判文书网6月底披露的一起案例显示,被告人朱某利经营一家汽车贸易公司,发现很多客户因征信不良无法贷款,于是萌生为客户修复征信从而盈利的想法。

在学习了相关“技巧”后,朱某利以公司名义承接征信修复业务。

朱某利同样要求客户提供个人征信报告、身份证复印件、新办理的一张实名电话卡等材料。然后以客户的名义,用新电话卡给相应的银行打电话,编造诸如“陷入传销组织,失去人身自由”等逾期理由。

修复失败后,朱某利也未能兑现“不成功就退钱”的承诺。半年内,朱某利共诈骗10名被害人修复征信费用126000元。

实际上,这正是“征信修复师”敛财的套路。

据公开报道,这种“征信修复”最后修复的成功概率不足1%。业内人士表示,这个时候所谓的信用修复,就是个骗局,除了骗客户还有就是拉代理和下线搞培训,等课程结束后把人拉黑,再去其他地方行骗。

范强介绍,下线分为代理和培训:先收取数万元的代理费,每拉来一个

客户,再返给对方1500元的服务费。

而培训先缴纳一定的学费,可以去线下听课,传授整套技术,以后他们就可以直接成为一个派系,自己去开班拉加盟。

这种“传销式”的疯狂线下扩张,才是他们赚钱的大头,甚至能占整个产业链收入的八九成。

### 正规途径

在中国人民大学重阳金融研究院研究员刘英看来,如今出现的诸多征信骗局,一方面,说明人们整体上越来越关注、重视个人征信状况,都希望是“满分”状态。另一方面,大家对征信具体的一知半解又掌握有限,去哪里查、收不收费、能不能改,很多问题依旧模糊不清,令不法分子有可乘之机。

同时,刘英认为,金融机构仍需对用户进行教育,而用户自己也应有所意识和警觉。

那么,处于展示期内的个人征信到底能否修复呢?其实,对于“征信修复”,央行官方表述是“征信异议处理”。

事实上,2013年1月,国务院颁发的于当年3月15日开始施行的《征信业管理条例》就明确规定了“征信异议处理规则”:信息主体认为征信机构采集、保存、提供的信息存在错误、遗漏的,有权向征信机构或者信息提供者提出异议,要求更正。征信机构自收到异议之日起20日内进行核查和处理,并将结果书面答复异议人。

时隔3年之后,2016年5月30日,国务院发布《关于建立完善守信联合激励和失信联合惩戒制度加快推进社会诚信建设的指导意见》,再次要求建立健全信用修复机制,支持有失信行为的个人通过社会公益服务等方式修复个人信用。

2017年10月,国家发改委、央行联合发布实施的《关于加强和规范守信联合激励和失信联合惩戒对象名单管理的指导意见》,提出建立“红名单”和“黑名单”制度。鼓励“黑名单”主体通过主动纠正失信行为、消除不良社会影响等方式修复信用。

2019年5月14日,国家发改委正式发布《关于进一步完善“信用中国”网站及地方信用门户网站行政处罚信息信用修复机制的通知》,明确要求各级单位要规范开展行政处罚信息信用修复工作。

(据《法治周末》)