■美编/组版:孙雪娇

●镜头故事

看外国如何管理借贷

高利贷是个古老的话题。自从有了货币,社会生活中就伴随着高利贷的影子,近几 年来,中国民间借贷问题日益突出,大有愈演愈烈之势。而外国民间借贷的管理一直较 规范,有成熟的经验,可为我们管理民间借贷提供借鉴。

什么叫高利贷?

根据西方学界的解释,现代意 义的"高利贷",就是"超过法定最高 利率的非法借贷"。可见,称得上高 利贷的,必须同时具备两个充要条 件,其一是利率异乎寻常地高,其二 是非法性。如果只是利率高,而不是 法律所禁止,也不构成高利贷。所 以,看一笔借贷是不是高利贷,主要 还是看各国的法律规定,不能仅凭 利率高低来判断。

关于高利贷的法律规定

在允许借贷利息存在的经济体 中,多数国家都立法规定允许的最 高利率,借贷超过法定最高利率就 构成高利贷。高利贷属于非法,如果 利率超出法定最高利率很高,则构 成严重的刑事犯罪。

美国各州的法定最高利率差别 很大,多数在10%左右,如阿拉巴马 州为8%,伊利诺伊州为9%。有的州根 据贷款性质和类型以及贷款额度的 大小,规定不同的法定最高利率。

加拿大刑法第347条规定,年 利率超过60%即构成高利贷罪,高 利贷罪属于严重的刑事犯罪。德国 的最高合法利率为20%。法国等多 数欧洲国家都有反高利贷法。

澳大利亚的两个州也有反高 利贷法。各国对高利贷的管理与美 国的基本相同,只是法律规定的合 法利率的上限不同而已

在英国虽然没有反高利贷法, 但银行利率由于市场化,在供求关 系的制约下,也很难形成"高利贷"。

"合法高利贷"在国外

●花花世界

根据外国法律规定,高利贷必

是非法,但它有"合法高利贷"。所 谓"合法高利贷",外国称之为"高 成本信贷"。美国、英国、加拿大等 国家的"发薪日信贷"就属于高成 本信贷,这是一种"快速小额短期 消费贷款",贷款额度不超过税后 工资额,即申请即得,很多情况下 不需要任何担保和证明,要求到下 -个发薪日立即还贷。

看看各国的发薪日贷款

发薪日贷款的月利率一般在 20%左右。发薪日信贷必须经过法律 许可,信贷公司必须注册领取执照。 当然,有的国家把发薪日信贷列入 高利贷范畴,属于非法。借款人到发 薪日信贷公司申请贷款,交验工资 单或银行账户证明,有的不需要提 供任何证明,只要把贷款额度和利 息及管理费总额写张远期支票交给

信贷公司,就立 即拿到贷款。

目前,美国 的发薪日信贷两 个星期的利率-般在15%—30%之 间,实际年化利 率为390%—780%。

美国借贷法定最高利率虽然由各州 法律规定,但联邦政府并不袖手旁 观。2006年10月,美国国会通过法律, 对军人的任何借贷年化利率不得超 过36%,因为美国军人工资普遍较

英国的发薪日信贷业务发展很 快,2008年的贷款总额在7亿一9亿英 镑之间,共有230万一300万笔贷款业 务。英国对小额贷款管理非常严格, 公平贸易局经常在客户中进行调查。

加拿大用反高利贷法律约

束发薪日信贷业务,利率不得招 过60%,超过了即触犯了刑律,会 受到刑罚处罚。加拿大各省也有 自己的法定最高利率,但省的法 定最高利率不得超过联邦法律 规定的最高利率。

澳大利亚发薪日信贷业务规模 较小,因为多数州法律规定此项信 贷业务非法。目前,仅新南威尔士省 和昆士兰省允许发薪日信贷业务, 并规定最高年化利率为48%(含各项

纽约:最具影响力 商务中心



据媒体报道,近日公布的一项 全球城市综合指数报告显示,纽约 击败伦敦成为全球最具影响力商 务中心,巴黎、东京和香港紧随其

登顶理由:

教育、商业、可持续能源

这份由彭博社(全称彭博新闻 社,全球最大的财经资讯公司)参与 调查的报告对全球66个城市在商务 活动、人力资源、信息交换、文化交 流和政治参与五个方面进行了评 估。纽约市因为充足的教育资源、蓬 勃的商业活动及可持续能源发展等 方面的杰出表现荣登榜首。

专家表示,发布报告的目的是 给公司和政府部门的决策者提供 参考,让他们更加明确全球城市在 吸引人才、资本和商业资源等方面 的优势以及未来商业发展的前景。

亲,你会说一口流利 的法语(中文更好)吗? 亲,你会烹制精致的

西餐吗? 亲,你会骑马洗马喂

马吗? 亲,你会驾驶10米长

的游艇吗? 亲,你会打理艺术品

亲,你会清理滑冰场

收藏吗?

亲,你手头有名人资 源吗?

亲,你长得像世界超

如果以上的答案都是 "是"的话,那么——亲,你 可以考虑去纽约当保姆

"我家里现在已经没有 穷人。"在纽约工作的巴西 裔保姆穆娜彤不无自豪地 夸耀自己。通过给顶级富豪 做保姆,穆娜彤已经给母亲 买了栋漂亮的房子,给姐姐 买了套公寓,给两个兄弟一 人买了一辆出租车。她自己 则在巴西有栋海景别墅,在 迈阿密有套顶层公寓,在洛 杉矶还有两处房产(一套六 个单元的房子和一个两层 楼的套房)。正在为孩子找保 姆 的 美 国 国 豕 丿 播 电 台 负 工亚当·戴维森通过中介遇 到了穆娜彤,但是高昂的价 格令他惊掉了下巴。

一人当保姆,全家致富

超越中产的超级保姆

亚当・戴维森和妻子-直在给孩子找保姆,面试的 几个候选人,收费都在每小 时15到18美元之间。这个价 钱是纽约布鲁克林区的标 准收费。不过当他得知有些 保姆的收费是这个标准的 两倍多时,他开始有些担心

出于这种担心,他们找 到了一家中介机构。这家中 介机构专门为纽约的有钱 人寻找家政工人。中介公司 向他推荐了穆娜彤,一位49 岁的巴西裔保姆。她总是带 着温和灿烂的笑容,知道怎 么逗孩子开心。只用20秒,戴 维森就确定穆娜彤是他要 找的保姆了。可是当他提出 雇用她的要求时,穆娜彤笑 了笑,婉拒了戴维森。之后 两人都笑了起来。事实竟然 是,戴维森根本雇不起她!

作为纽约的顶级保姆之 ,穆娜彤的要价是年薪18万 美元,另加圣诞节奖金,以及 中央公园西街一套月租3000 美元的公寓,这样算下来,要 雇得起穆娜彤,他每年至少要 支付给她21.6万美元。这个价 格比美国上层中产阶级的年 收入还要多一些。

拿高薪必须随叫随到

"这(天价保姆)的确不常 见,但也不算多新鲜。"中介负 责人说,"(虽然没有那么多) 但是我们的确有很多很多保 姆,年薪能够达到10万美元以

中介公司介绍的保姆之 所以年薪这么高,是因为他们 的保姆大多具有大学本科或 硕士文凭,主修幼教、音乐、戏 剧、艺术,有的甚至还在英国 接受过严格的培训。不过,那 些家庭也不仅仅是为这些高

文凭而付高工资。" 一个标准的天价保姆实 际上是拿自己全部的时间与 雇主签约。高薪保姆现在反而 非常稀缺。因为高端人十需要 的是7×24小时随时待命的全 职保姆。而想找一个这样的并 受讨高等教育的保姆,可不是 那么容易。据中介公司负责人 介绍,顶级保姆的年薪最低在 75000美元(不包括奖金年假等 福利),一般来说都会高于这 个标准。要想成为高薪保姆 最基本的三个条件是:接受过 高等教育;具有多年的保姆经 验;能做到7天24小时随时待 命。而最后一条是很多人无法 达成的条件

超级保姆真的全能

此外,好像没有那么多 "好"的保姆随时等着人来挑 拣,尤其是有钱人家的要求总 是那么特别。业内人士介绍, 如果一个保姆能说流利的法 语(现在越来越多人要求保姆 会中文)、能做精致的全套西 餐(有时候是养生餐)、能骑马 洗马喂马,那她的市场价值就 会大增。格林伯格知道有些家 庭希望自己的保姆能驾驶10 米长的船、能帮忙打理家里的 艺术品收藏、甚至会开专业的 磨冰机来清理雇主家的滑冰

●东张西望

英国人家里的 破烂抵万金

英国一家网络公司讲行 了一项不寻常的调研,专门 探究英国人家里有什么杂物 破烂,平时都放在什么地方。 加起来值多少钱。

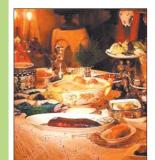
调查发现, 旧鞋、玩具和 电子游戏机是英国家庭常见 的"垃圾",最占地方的"垃 圾"是不穿的衣服、老的 DVD和VHS(家用录像系 统)录像带。女性平均每人有 7双永远不会再穿的鞋子,男 性只有5双。但男性平均有两 个老MP3,女性平均只有一 个。不过,对手机的"珍藏"没 有性别差异,男女平均都有 两部"备用"的古董级手机。

英国人放置废旧物品的 地方主要是壁柜、衣橱、床 下、车库。有人承认,为了眼 不见心不烦,还把旧物放在 浴盆里、汽车后备箱甚至冰

40%的人说,觉得家里 乱,三分之一的人承认,担心 客人来了家里不像个样子。 三分之二的受访者说,他们 "讨厌"家里堆积的破烂,四 分之一的人甚至称,家里的 破烂让他们感到"抑郁"

但是,许多家庭不动手 清理旧物,一方面怕有朝一 日会用得上,另一方面或是 有感情不愿意扔。不愿意扔 破烂的理由三分之一的人 说,没有时间清理,一成以上 的人则说,如果把别人送的 礼物扔掉或转手卖掉,会觉 得内心有愧。

综合起来,英国一个典 型家庭里闲置不用的各种物 品平均价值达3540英镑,约 合人民币35000元--所以 说英国人家庭破烂抵万金, 如果有人收破烂的话。



英拟立法监视个人电子邮件

电话和手机短信也将被 监视,该反恐举措被质疑易于 "窃听大量民众"

近日,英国政府打算制定新 法律,以监视国内的互联网访 问、电子邮件往来以及电话和手 机短信。内政部说,这一举措旨 在防范恐怖袭击和犯罪活动。

据英国媒体报道,根据议 案,互联网企业将被要求安装 硬件,以便允许政府通信总部 "按照需要、实时"检查网站访 问情况、发送的电子邮件和手 机短信以及拨打的电话。

情报人员可追踪某些个 人或团体之间的联系,包括他 们之间的通信次数以及时间。 但是,除非有许可,政府通信 总部禁止查阅电子邮件或手 机短信内容、窃听电话。

内政部在一份声明中说. "随着技术变革,我们需要采 取措施,以保持持续获得通信 数据,某些情况下,警方和安 全部门获得通信数据,以调查 严重犯罪和恐怖主义、保护公 众,那至关重要。"声明说:"通 信数据包含某个电话的所拨号 码、拨打时间和持续时长,不包 括电话或电子邮件内容。政府 无意改变现有关于拦截通信的 法律基础。

"如果议会时间允许,我们

将尽快推动立法。"内政部说, "以确保使用通信数据符合政 府尊重公民自由权利的立场。

英国广播公司(BBC)报道, 这项议案须经议会批准,可能 在上议院和下议院遭遇反对。

议案同样招致英国不少民 众和多个民间团体反对。网名为 "利兹2004"的网民认为,查阅私 人邮件如同打开送抵别人家门 口的信件,侵犯个人隐私。