

日利超41%!毕业生借款3万还12万

消费贷行业野蛮增长背后,高利率、暴力催收现象不容忽视 强监管将成消费金融常态

“拆东墙补西墙,妹妹现在躲在家里不敢出门,连家人也被催收公司轮番轰炸。”11月17日,长沙市民陈小姐向三湘都市报记者爆料称,其表妹在待业期经他人介绍先后在借贷宝、无忧借条等多个网贷平台上借款,3.3万元的本金已滚雪球般翻到12万元。

今年以来,消费贷吸引众多电商巨头、互联网金融公司等入场,行业野蛮增长的同时,面临校园贷、暴力催收等负面问题。

业内人士认为,随着P2P网贷平台备案逐渐完善、消费金融牌照争夺愈发激烈,消费金融将告别野蛮生长,龙头平台将进一步崛起。

■见习记者 黄亚苹



【动态】

日利超41%,毕业生3万元消费贷款变12万

“您已获得审核资格,在线申请低利率,额度2万元。”看似低利率、无抵押、急速放款的消费贷引起了一些消费者的注意,背后却藏着超高逾期费用的大“坑”。

11月17日,市民陈女士向三湘都市报记者爆料称,今年3月,23岁的表妹小聂通过朋友介绍在网贷平台“借贷宝”上借款3.3万元,逾期至5月本金加利息已涨至5万元。

陈小姐忿忿地表示,小聂的贷款逾期后,借贷宝的催收专员竟推荐小聂去其他平台上借款来“填窟窿”。如今,小聂已先后在借贷宝、无忧借条等多个网贷平台上申请借款,需

偿还的本金加利息超过12万元。

陈小姐提供的借贷记录显示,小聂于10月30日在“无忧借条”上向放贷人郭某发出1300元的借款申请,还款日期为11月3日,目前账单显示逾期,小聂需支付补偿金和利息共计3400元。据此计算,小聂该笔借款的日利率已超过41%,远高于银行消费贷的0.19%。

“表妹大学刚毕业,没有固定工作,更不具备偿还能力。”陈小姐因此对信贷公司的审核机制表示质疑,“信贷员还拷贝了小聂的通讯录,家里老人凌晨三四点接到催收电话。现在妹妹整天躲在家里,不敢出门。”

【乱象】

附加管理费、服务费,利率超25%是行规

跟小聂一样,因忽视高利率从而进入信贷“坑”的消费者不在少数。除消费贷不断被曝出校园贷、整容贷等负面问题而饱受诟病外,其背后的高利率、以贷养贷、暴力催收等问题同样不容忽视。

五一大道上某小贷公司的业务经理小张向记者透露,目前公司的贷款利率为12%,远低于央行要求的最高利率,但会附加高利平台管理费、服务费等收费条目,综合利率超过25%基本上是“行规”。

“公司只做工资流水6个月以上并急用钱的小额借款消费者。”他还称,只要用户借款2-3个月并逾期,产生高额利息后就会推荐用户“以贷养

贷”,“还不起钱就去别的平台借款,只要找到‘接盘侠’降低公司的坏账率,剩下的事外包给催收公司就行。”

“市场上无需抵押和担保的消费信贷,对个人征信系统等金融基础设施的建设提出较高要求,但目前来看这方面的工作还不够完善。”紫马财经CEO唐学庆认为,暴力催收等现象与信用体系建设不足有直接关系。此外,不少平台为了鉴别用户资信状况会和其他平台进行信息共享,这种行为加大了隐私泄露问题。

此外,91金融创始人许泽伟透露,金融行业提出的“挂牌”、“备案”等要求在实际操作中仍未完善,目前比较知名的消费金融公司都属于“无牌经营”。

【行业】

电商巨头和银行纷纷入局

2017年7月21日,中青旅发布公告称,与光大银行发起设立消费金融股份有限公司,注册资本拟定为10亿元,其中,光大银行出资6亿元。

此前,华融湘江银行已于2015年6月与微众银行合作成立“微粒贷”,采取用户邀请制,为受邀者提供500-30万元的小额信贷。据记者不完全统计,目前来自“银行系”的消费金融公司还包括邮储消费金融、长银五八消费金融、马上消费金融等数十家。

某股份制银行的信贷员小李介绍,目前,主流消费金融产品分现金贷和消费分期两类,消费分期一般基于如旅游、装修、数码3C等具体消费场景,偏向于定制化的消费金融服务,“相比银行房贷、车贷5%-6%的贷款利率,消费贷利率

一般在7%-8%左右。临近年末消费季,近来咨询消费贷的市民增长15%左右,很多人甚至不关心利率,只问放贷时间。”

一面是银行业发力消费金融,电商巨头、互联网金融公司、小贷公司的金融市场同样不可小觑。根据借贷宝日前发布的报告,截止到11月10日,借贷宝平台上的借入笔数环比增加130%。在记者的随机采访中,超过85%的90后表示开通了“花呗”、“白条”、“任性付”等消费信贷产品。

据消费金融与发展实验室发布的《中国消费金融创新报告》,截至2016年,我国金融与非金融机构平台消费金融市场规模(不含房贷)已超过6万亿,预计到2020年可超过12万亿。

声音

强监管将成常态 消费金融面临洗牌

2017年4月,银监会下发《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》,首次提及对“现金贷”的清理整顿。随着各项整治文件纷至沓来,现金贷何去何从?

“可以明确的是,强监管将成为消费金融的常态,预计后期会进入持牌经营阶段。”许泽伟向记者表示,强监管将进一步清退违法违规平台,肃清行业环境,与此同时,消费金融将进入到一个洗牌阶段,犹如大部分网贷行业所经历的一样,最终能留下来的,唯有合规的企业。

唐学庆则认为,各机构在某些方面应合作,如商业银行充足的资金和互联网金融公司的用户优势,各类机构更需加强彼此之间的信息合作。此外,他表示,互联网金融公司的商业模式已逐渐清晰,个别机构上市有了巨大品牌效应,也意味着消费贷获得了资本市场的认可。

提醒

选择消费贷 注意借款利率

业内人士提醒消费者,在借网贷时应该充分了解各种网贷公司所充当的角色,看其是纯粹的中介平台还是债券转让的受让方或是承担担保责任方,对网络上的电子证据和合同,借贷方应明确合同中的借款金额、借还款时间、利率和担保方式,并妥善保留存管。

此外,唐学庆也建议年轻白领、蓝领在借款前,应事前规划好用款、还款计划,量入为出,以防陷入违约风险。他提醒,消费者应珍视自己的信用,不要因为不需抵押和担保就抱持“借了不还”的态度,这样只会损伤自己的信誉。

消费连线

这些进口品牌儿童牙刷存隐患 已向质检总局提交召回计划 涉2.5万余件商品

本报11月17日讯 今天,记者从国家质检总局官网获悉,H&M、E-BiSU(惠百施)等进口品牌因在国内销售的部分型号产品存在使用安全隐患而向该局提交了召回计划,共涉及商品2.5万余件。

多个牙刷品牌 召回缺陷产品

国家质检总局官网信息显示,北京创意生活经贸有限责任公司、深圳市万生堂实业有限公司分别于近日向国家质检总局提交了召回计划,分别召回EBiSU(惠百施)品牌牙刷 21435支和4300支。

其中,创意生活召回的进口EBiSU(惠百施)品牌牙刷主要涉及原产国为日本的银离子除菌去渍牙刷-耐磨中毛(产品编号为B-149)和抑菌护齿儿童牙刷(产品编号为B-613),进口日期分别为2015年8月16日和12月13日。

而万生堂召回的日本生产的EBiSU牌GACHAPIN儿童牙刷,产品编号为B-6161和B-6162,进口日期为2016年8月4日至8月23日。此外,狮王日用化工(青岛)有限公司也于近日发布了召回公告,召回2016年1月11日至2017年4月3日之间生产的D.

HEALTH超软护理牙刷等。

据了解,上述三家企业本次召回产品的主要问题均为牙刷磨毛不合格,可能对消费者的牙龈表面及口腔软组织造成损伤,存在安全隐患。

童鞋因装饰不牢 被召回

三湘都市报记者还注意到,海恩斯莫里斯(上海)商业有限公司也主动对195双原产国为越南H&M品牌女婴幼儿凉鞋进行召回。据了解,此次召回的凉鞋款号为267960,鞋号为170mm及以下,生产日期为2017年2月14日。

该召回公告显示,产品存在装饰亮片粘贴不牢固,经摩擦或刮碰会有部分脱落,可能会被婴幼儿吸入口腔造成窒息等安全隐患。

可以注意到,此次批次召回均为产品销售方发起。2016年开始,我国正式实施《缺陷消费品召回管理办法》,明确生产者召回第一责任人。此外,该办法将经营者、零部件生产供应商等纳入到“责任链条”中,经营者获知消费品存在缺陷的,应当立即停止销售、租赁、使用消费品,并协助生产者实施召回。

■记者 朱蓉