

网贷4000元逾期,家门被喷红漆

违规“现金贷”利率畸高伴有不当催收

12月1日晚间,央行和银监会联合下发了《关于整顿规范“现金贷”业务的通知》,以网络小贷公司为代表的“现金贷”最近迎来了一轮严格管控。齐鲁晚报记者调查发现,山东并没有发放网络小贷牌照,但是外地网络小贷公司通过互联网放款突破了地域限制,给监管带来一定难度。部分违规“现金贷”看似利率合法,实则是高利贷化身,并且存在不当催收等问题。



在济南某高校,贷款广告随处可见。本报记者 张頔 摄

本报记者 张頔

大学生贷款四千 两个多月后还了近六千

最近刚从济南一所高校毕业的陈天(化名),曾因为向“现金贷”借钱逾期而被催债。“他们找到我家里,敲不开门就在大门上用红油漆写字,写了两个特别大的‘还钱’。”陈天说,那段时间他的压力特别大,亲戚邻居都觉得他是个坏孩子。

原来,刚上大四时,面临找工作的陈天想去南方闯荡,但父母却想让他留在山东,找一份稳定的工作。“我在网上申请到一个深圳知名科技公司的实习机会,但是得瞒着家里人。”陈天说,为了筹集去深圳的路费和生活费,他通过校园广告联系上一家贷款公司,借了4000元钱。

两个月的实习期满,陈天花光了这笔钱,还没等他回到济南,催款电话就打过来了。“一过了还款期,公司就打电话催款,后来收款业务员直接找到我家里了,父母一开始不知情,并没有搭理他们。”在发生了家门被红油漆写字后,陈天只好把整件事向父母和盘托出,由他们偿还了本息,加上逾期违约金,将近有6000元。

“‘现金贷’往往就是靠逾期费用来赚钱的!”在济南一家传统小贷公司负责消费信贷的工作人员程璐说,涉世未深的大学生缺乏稳定的收入来源,信用意识也不强,贷款后容易出现逾期不还的现象。有的“现金贷”公司甚至看准了这个特点,将借款利率定得很低吸引大学生借款,但将逾期费用定得很高,一旦到期无法还款,就会产生高额的手续费。

利率看似不高 手续费和违约金吓人

在济南部分高校布告栏或者校园网络论坛上,总能发现“大学生无抵押贷款”“消费贷款”字样的广告。通过一则这样的广告,记者联系上了负责校

园贷款业务的冯先生。据他介绍,在校大学生如需借款,首先要提供身份证和学生证,确认学籍之后,会有业务员来找借款者填写合同,随后放款。

一般的贷款金额为3000元-5000元,月利息为1%,可以一次性偿还,也可以分期偿还,如果按时还款,再次贷款时还能提高额度。如果出现逾期,会收取额外的费用。谈及资金来源时,冯先生说:“有贷款公司的,也有个人的,反正利率都一样,不必太计较来源。”

程璐则表示,这是固定的套路。“1%的月利息看似不高,但有很多隐性收费让人防不胜防。”她说,从一些面向学生的“现金贷”官网上看,实际利率为每月0.99%-2.38%,换算成年利率即11.88%-28.56%,并没有触及36%的监管红线。

“现金贷”平台之所以强调月利率,就是想让学生觉得这个利率并不高。更关键的是,“现金贷”平台除了利息费用外,还附带了一系列的手续费、管理费,这些费用在2%-10%之间,有些校园贷在贷款发放时,直接就在贷款里扣除了这部分钱,比如申请10000元的贷款,实际到手的贷款额度仅有9000元。

除了以上两部分高额费用外,校园贷的逾期还款费用更不能被忽视,有些平台称之为滞纳金或违约金,这笔费用高达5%-10%,而且很多平台还是按复利来执行的。这样申请一笔校园贷,真实的贷款年利率,其实会高达40%以上。

山东没有发放 网络小贷牌照

针对“现金贷”的种种套路,此次出台的《关于整顿规范“现金贷”业务的通知》(下称“通知”)指出,不得向无收入来源的借款人发放贷款;不得以任何方式诱致借款人过度举债,陷入债务陷阱;不得通过暴力、恐吓、侮辱、诽谤、骚扰等方式催收贷款;不得以“大数据”为名窃取、滥用客户隐私信息等。

通知对“现金贷”的定义比较宽泛,“无场景依托,无指定用途,无客户群体限定,无抵押”的消费贷业务均在此次整顿范围之内,P2P开展的符合“现金贷”特征的业务也在整顿之列。按照资金来源分析,目前提供“现金贷”类业务的非银行机构不仅包括持牌消费金融公司、传统小贷公司,还有最近几年兴起的网络小贷公司,此次整顿的主要对象便包括网络小贷公司。

在费用方面,通知要求以利率和各种费用形式对借款人收取的综合资金成本,应符合最高人民法院关于民间借贷利率的规定,收取的综合资金成本应统一折算为年化形式,并明确禁止从借款本金中先行扣除利息、手续费、管理费、保证金以及设定高额逾期利息、滞纳金、罚息等。

我省地方金融监管机构的一位工作人员介绍,截至2017年11月22日,各地发放的网络小贷牌照共280家,但是,由于金融改革的侧重点不同,山东并没有人列批准小贷公司开展网贷业务的省市,因此也没有发放网络小贷牌照。

记者查询了解到,目前全国200多家网络小贷公司的注册地是北京、内蒙古、辽宁、黑龙江、上海、江苏、浙江、安徽、江西、湖南、广东、海南、重庆、四川、贵州、西藏、宁夏这17个省区市。

“按照地方金融的监管要求,传统的小贷公司会根据注册金额的多少,限定业务开展的辖区范围,银行、持牌消费金融公司受到银监会在贷款利率、中介渠道、催收管理方面的统一严格监管。网络小贷则不同,它可以通过互联网突破放款的地域限制,在一地注册后便可通过网络全国放款。”这位金融监管机构工作人员称,网络小贷公司由各省市的地方金融监管机构负责监管,但各地的监管力度会存在差异,偏远地区的网络小贷公司的监管很难达到统一。监管辖区上的分割,导致监管部门权责边界不清,不同属地、不同部门间协调成本上升。

整顿规范“现金贷”

划重点



没有放贷资质的组织和个人,不能放贷



所有贷款产品的综合资金成本不得高于年化利率36%



不得通过暴力、恐吓、侮辱、诽谤、骚扰等方式催收贷款



暂停批设网络小贷公司;已经批准筹建的,暂停批准开业



暂停发放无特定场景、无指定用途的网络小额贷款,逐步压缩存量,限期完成整改



禁止发放“校园贷”和“首付贷”



禁止通过银行、P2P平台、金交所等渠道进行融资



以信贷资产转让、资产证券化等名义融入的资金应与表内融资合并计算



禁止银行与无放贷资质的企业进行联合放贷



谨慎使用大数据风控,谨防侵犯用户隐私

延伸阅读

网络小贷暴发式增长 2017年已新增近百家

由于获得牌照的门槛不高,网络小贷公司的发起者汇聚了阿里巴巴、京东、乐视、小米、百度、海尔等诸多知名企业,京东白条、淘宝花呗、百度有钱花等产品的放贷资质便由其相应的网络小贷公司承担。密集发牌背后,网络小贷发起企业和核心股东逐渐背离“有互联网背景和互联网业务”的初衷,大量做实业的公司,从食品、家电到农业、地产等等蜂拥而入。

正是由于监管的松动,资本的涌入,背后闪动着网络小贷的各种“现金贷”平台在这两年逐渐进入人们的视野,尤其是消费需求旺盛但又缺少收入来源的学生,成为主要目标群体。

我省地方金融监管机构的一位工作人员介绍,今年整个网络小贷行业呈暴发式增加。据不完全统计,2017年年初至今新设网络小贷数已达到98家,占到总数的将近一半。

在通知尚未出台的11月中下旬,监管层便开始加强对网络小贷的监管,并下发通知要求各级小贷公司的监管部门一律不得新批设网络小贷公司,禁止新增批设小额贷款公司跨省(区、市)开展小贷业务。11月21日停发网络小贷牌照消息传出后,当天盘前,趣店、信而富、宜人贷、拍拍贷等“现金贷”相关中概股均出现大跌。

本报记者 张頔