

# 分期付款当心“馅饼”是“陷阱”

## 高额贷款利率易让年轻人陷入消费陷阱,应理性消费

□文/片 本报实习记者 唐双飞

有媒体报道,去年至今的一年时间里,专做小额贷款的捷信公司为2万多名武汉大学学生办理担保服务,这些学生的贷款主要用于购买手机、电脑以及其他电子产品,利率高达百分之四十几,相当于“高利贷”。消息一出,立即引来争议。7日,记者走访威海市区各大电子商场,了解电子产品分期付款情况。



▲售价1399元的手机,分期付款月付98元。

### 现场直击

## 分期购部iPhone5 实际多花1792元

7日上午,在市区新威路与光明路上,包括国美在内的大型电子商场都展开了大力促销。每家店的正门上都打出了“欢迎使用分期付款”的广告。而办理分期付款金

融业务的正是捷信公司在威分公司。

在昆明路上的冠芝林手机商城,记者告诉售货员想分期付款购买一款iPhone5手机时,售货员马

上叫来办理贷款业务的宋女士,其正是捷信公司威海分公司常驻该商场的业务代表。据其介绍,大学生只要年满18岁,提供学生证、身份证以及银行卡就可以马上办理贷款业务;而市民只需提供身份证跟银行卡就可以直接办理,审批程序简单,全程办理不超过1个小时。

宋女士说,商品首付款分为10%、20%、30%三个档,首付比例依商品价值而定,价值越大,首付越高。以卖价5300元的iPhone5为

例,首付1500元,如果按12个月付清,则每个月还贷466元。记者算了一下,这部手机还完贷款花费总计7092元,“年利率”高达34%。“这高利息里面实际上包含了客户服务费和担保费。”如果超过还款期限,还将产生滞纳金。宋女士说,一般选择分期付款的都是手头比较紧的年轻人及部分大学生,大多消费者会选择三个月后就还完全部贷款,因为贷款时间越长,还款越多。

在新中联,80后的小张看中

一款价值1780元的手机,并选择了捷信分期付款,每月还一百多元,整个办理过程仅用了半个小时。办理贷款的业务员告诉记者,每天因购买手机来办理分期付款的多达五六十人。

走访市区国美、鑫城等其他几大电子商场,记者发现都有捷信分期付款业务,多个商家均称与捷信是合作关系。而大多数捷信的业务代表并不会告诉消费者利率具体是多少,只告诉消费者每月的还款金额。

### 公司说法 市场交易 一个愿打一个愿挨

记者来到捷信公司位于统一路上的财富广场威海分公司总部,销售总监段昌虹正在为摩托车贷款业务备案。在该公司内,赫然写着上个月的销售业务目标500万。

段昌虹说,捷信在广东、四川、湖南、湖北、山东的业务量最大。其在威海各个地区都设置了业务网点,办理贷款业务的通过率在80%左右,主要是刚工作的年轻人。威

海大学生办理贷款业务在业务量中占10%。

据了解,我国各大银行于2009年停止大学生信用卡办理,而银行对于小额贷款申请程序不仅复杂,而且还需要担保。这就给捷信这样的民间贷款公司以发展空间。捷信的业务正是迎合了年轻人想购买电子产品又没有钱的消费心理,为冲动消费提供服务。段昌虹称,百分之

三四十的“利率”被称为“费用率”,大致分为三部分。一部分是20.04%的年利率,另外两部分包括担保服务费和客户服务费,担保费和客户服务费用随着贷款金额跟贷款时间长短而变化,金额越大时间越长,费用越高。

对于消费者对高额“费用率”的质疑,段昌虹表示是市场交易的自愿行为。“一个愿打一个愿挨。”

### 律师看法 不超过银行利率4倍 无法起诉

一边是年轻一族对电子产品的青睐,一边是信贷公司积极促贷,看似公平合理的交易是否存在消费陷阱呢?

东方未来律师事务所的姜律师表示,是否是消费陷阱,要看贷款的业务员是否告知利率、服务费、产品价值,还要分清利率、服务费、担保费等因素。捷信公司所谓

的担保费,客户服务费并不属于利率的范畴。

姜律师说,我国法律规定,民间借贷的利率不得超过银行同类利率的4倍,如果超过4倍,那么超过的部分不受法律保护,消费者可以向法院起诉,要求降低利率。但是按捷信20.04%的年利率,其实并未超出银行同类

利率的4倍(我国最新规定六个月以内的贷款年利率是5.6%)。因此,消费者基本上无法通过法律维权。

如果出现消费纠纷,姜律师建议消费者去消协投诉,与商家沟通协调解决问题。此外,她倡导消费者在购买商品时,选择理性消费,不要盲目跟风,追求攀比。