

动辄500%的超高利率,现金贷还是“陷阱贷”?

新华社 王淑娟 桑彤

近日,一款名为“现金贷”的小额、短期线上金融产品引发广泛关注和质疑,无牌照滥放贷款、动辄500%的超高利率、暴力催收、泄露用户隐私等行业乱象不断爆出。

现金贷到底是金融创新,还是披着马甲的线上高利贷“陷阱”?蕴含哪些风险?未来该如何监管?

隐蔽收费名目繁多 高额利率远超法律红线

“3秒完成借款”“凭身份证1分钟申请”……打开手机App商店输入“现金贷”字样,各种平台诱人的宣传语扑面而来。现金贷通常放款金额在500元至2000元,期限7天至30天。

“市场上各种现金贷平台有几千家,很多都是P2P平台转型而来的,也有不少新成立的,因为这个行业挣钱,可以说是暴利。”一家现金贷平台内部人士向记者透露,现在这一行业的综合借款利率都很高,年化利率别说是500%,甚至1000%的都有。

按照2015年9月1日起施行的《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》,如果借贷双方约定利率超过年利率36%,则超过部分的利息应当

被认定无效。

记者调查发现,为了规避这一法律红线,国内的现金贷平台通常用隐蔽的方式加到借款人身上,比如手续费、快速信审费、账户管理费等名目。

记者在现金贷平台“钱站”APP的一款“先花钱”产品上看到,一笔7天期的1000元借款,虽然利息只要1.05元,但还要收取信息认证费、风控服务费等总共96.95元,实际到账金额仅为903.05元。这样算下来,综合借贷年利率竟高达505%。

更受诟病的是现金贷平台收取的高额逾期滞纳金。记者在“钱站”上看到,有一款“现金侠”的产品,逾期1天要收取滞纳金20元,也就是说一笔1000元的借款,只要逾期50天还款金额就要翻倍。

上海百良律师事务所主任王冰指出,除了收取高额利息和滞纳金,部分现金贷平台还对逾期借款人采取暴力催收手段。此外,记者采访发现,有的现金贷平台完全无视消费者权益保护,用户信息泄露严重。

服务无征信记录人群 潜藏金融风险

据星合资本对20多万名已借款客户的相关数据进行分析,近40%的现金贷用

户月收入在5000元以下,主要为20岁到30岁、相对低学历的年轻群体,这些小额资金除了用于消费外,还用于临时交话费、缴税、资金周转等急用场景。

区域分布上,借款人数超过万人的省份有5个,广东省以3.5万名借款人遥遥领先,浙江、江苏、福建、四川四省的用户数均超过1万人。

星合资本董事长郭宇航指出,银行的风控基于央行征信,但是中国有6亿人没有征信记录。而且目前月收入在5000元以下的网民中,至少2.4亿人没有信用卡,他们全都是现金贷的潜在用户。

然而,这部分借贷人群的特点,也注定了现金贷潜藏金融风险。百服金融发布的报告显示,56.5%的客户申请现金贷次数大于2次,其中申请2到5次的客户比例最高,达到36.7%。申请多次借款的客户中,在多家机构申请借款的人数占比达49.4%。

招银前海金融的报告指出,多头借贷用户的信贷逾期风险是普通客户的3到4倍,贷款申请者每多申请一家机构,违约的概率就上升20%。一旦经济下行压力加大,当行业出现大面积的多头借贷和过度授信时,也有可能成为爆发债务危机的导火索。

“现金贷属于消费贷的一种,有一定市场基础,但同时也要加强监管。”上海大学科技金融研究所副所长孟添说。

疏堵结合 让现金贷运行在阳光下

针对现金贷规模扩张迅猛,央行金融市场司司长纪志宏28日表示,下一步将按照实质重于形式的原则,实施穿透式监管。

“采取疏堵并举等措施,加强对现金贷的整治,已经迫在眉睫。”中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼指出,一方面,对于经营失序、管理混乱的现金贷平台,未能按照规定通过备案的,要采取措施坚决予以退出。与此同时,金融监管部门还要加强与公安、法院等部门合作,对诱骗诈骗、违规放贷、非法催债的,由司法机关及时介入,形成高压态势。

加强监管之外,郭宇航认为,终结现金贷乱象的办法之一就是让这一金融产品在阳光下运行,进行持牌管理。

业内人士建议,建立准入制度,在工商登记环节明确现金贷的主体资格和经营范围要求,确立行业从业者的合法地位;建立适当的行业规范,对贷款利率、多头借贷、滚动续贷等突出问题进行限制。

苏宁金融研究院特约研究员江翰认为,现在信用卡服务无法覆盖所有消费人群,而80后、90后又习惯借贷消费、分期偿还,因此现金贷的管控关键点要放在消费场景上,加强对消费者购买流程和贷款用途的跟踪。

西藏定结“边防妈妈”

图为“边防妈妈”刘恋与结对的“儿子”们合影。

西藏公安边防总队定结边防派出所于今年5月份开展“边防妈妈”结对帮扶活动以来,已有9名“边防妈妈”认领了定结乡中心小学15名贫困家庭儿童,其中年龄最小的4岁,最大的14岁。女官兵们将结对的孩子们叫做“女儿”或“儿子”,孩子们则亲切地喊她们“边防妈妈”。

这些年轻“边防妈妈”很多已为人母。她们每月都会从县里翻山越岭来学校探望孩子们至少两次,主要肩负“代理家长”的责任,给予困难家庭儿童精神与物质方面的支持,引导他们健康成长。

新华社 刘东君 摄



2018年国考招录2.8万人,今起报名 “北京新机场公共区派出所科员”招考人数最多

《北京晚报》代丽丽

有着“中华第一考”之称的国家公务员考试将于10月30日起开始报名,12月10日举行笔试,此次共有120多个单位招录2.8万余人。昨天上午,国家公务员局发布了2018年国家公务员考试公告,从今天起,报考人员可登录中央机关及其直属机构2018年度考试录用公务员专题网站(<http://bm.scs.gov.cn/2018>)查询招考公告、招考职位、报考指南、考试大纲、政策法规等信息。

据介绍,本次招录共有120多个中央机关及其直属机构和参照公务员法管理的单位参加,计划招录2.8万余人。考生报名主要采取网络报名的方式,报名时间为2017年10月30日至11月8日。公共科目笔试定于2017年12月10日在各省会城市、自治区首府、直辖市和个别较大的城市同时举行。

28日晚,职位表也随之发布。2018年国家公务员考试中,招考人数最多的岗位依然集中在外交部、商务部、银监会、海关等部门。随着北京新机场的建设,用人需求也大增。因此,在此次招考中,新机场这个词格外显眼,招考人数最多的职位为中国民用航空局北京首都国际机场公安分局的“北京新机场公共区派出所科员”,共招录48人。

中公教育研究与辅导专家卫科分析说,从近5年的招考人数来看,国家对于公务员录取人数稳中有升,今年的招录人数创下历年新高。这表现出国家对于有能力、有道德的公职人员的渴求。对于广大考生来说,成“公”的机遇更多。本次招考继续坚持重视基层的用人导向。省级以上党政机关录用公务员,除部分特殊职位和专业性较强的职位外,全部用于招录具有2年以上基层工作经历的人员。市(地)级以下职位以招录应

届高校毕业生为主,引导和鼓励优秀高校毕业生报考基层职位,到基层建功立业。中央机关直属机构市(地)级以下职位,原则上安排15%左右的计划专门用于定向招录服务期满、考核合格的服务基层项目人员,其中重点招录大学生村官。从选人标准来看,适当降低艰苦边远地区进入门槛。继续贯彻落实中共中央组织部、人力资源社会保障部和国家公务员局印发的《关于做好艰苦边远地区基层公务员考试录用工作的意见》(人社部发〔2014〕61号)要求,对艰苦边远地区县(区)级以下职位,视情况采取适当降低学历要求、放宽专业限制、不限制工作年限和经历、单独划定笔试合格分数线等措施,降低进入门槛,同时,设置一定数量的县(区)级以下职位面向当地户籍、生源或在当地长期生活、工作的人员招考,落实新录用公务员最低服务年限,稳定艰苦边远地区基层公务员队伍。

第十三届全运会 三例阳性遭处罚

新华社

国家体育总局反兴奋剂中心日前公布了第十三届全运会期间发生的三例阳性事件,并宣布处罚结果。

反兴奋剂中心在通告中说,在2017年9月3日的十三运赛内兴奋剂检查中,湖北省体育代表团女子田径运动员杨新利A样本尿样检测结果呈蛋白同化制剂(司坦唑醇代谢物)阳性,河北省体育代表团女子游泳运动员刘子璇A样本尿样检测结果呈利尿剂(氢氯噻嗪)阳性;9月4日的赛内兴奋剂检查中,火车头体协体育代表团男子摔跤运动员段宇A样本尿样检测结果呈蛋白同化制剂(美雄酮代谢物)阳性。三名运动员接到阳性通知后,均申请B样本检测。B样本结果仍为阳性,确认上述运动员构成兴奋剂违规。

根据相关反兴奋剂规定,三名运动员自A样本阳性通知之日起暂停参加所有国内、国际比赛;他们在全运会相关比赛成绩被取消;全运会组委会取消湖北省体育代表团、河北省体育代表团、火车头体协体育代表团、相关运动队和运动员全运会体育道德风尚奖评选资格。进一步的处罚将在工作程序结束后,由相关单位根据国家体育总局《反兴奋剂管理办法》《体育运动中兴奋剂管制通则》等有关规定作出。