

小心落入高利贷暴力催收陷阱!

文/新华社记者 王淑娟

“有车即可借款,0手续费到账快”“放款快,不押车”……这些诱人的宣传令不少人选择了汽车抵押贷款——将个人汽车抵押,获得贷款分期偿还。

近日,“新华视点”记者调查发现,随着不少融资租赁公司进入车贷市场,一些“抵押贷款”摇身变成“融资租赁”,对借贷人来说,可能面临高利率甚至暴力催收的风险。

有人贷款遭遇暴力催收

在安卓软件商店输入“车贷”关键词,有近百个相关APP,纷纷宣称“有车就能贷”“门槛低不押车”“按揭车也可贷”。此外,类似的宣传语在各大网站以及社交平台也随处可见。

然而,这些看起来“很美”的宣传很可能是“陷阱”。2018年12月25日,广东中山的程成在深圳投哪金融机构旗下的“畅快车贷”办理了汽车抵押贷款,合同上的贷款金额是46650元,但扣除服务费等等费用

后,实际到账只有39680元。这些贷款分36期偿还,每期2092元。最终,3年总还款额高达75000多元。

程成告诉记者:“还款8期后,在9月26日还款日,我银行卡上的金额是充足的,因为他们自身系统问题没有扣款成功。10月8日早上,在没有通知我的前提下,他们居然把车偷偷拖走,然后告诉我想拿车必须一次性全部还款,加上滞纳金等共需5.7万元。”也就是说,程成虽然实际借款仅39680元,但10个月得还7万多元。

与程成有相似遭遇的借贷人不在少数。河南的杨先生因资金周转困难,于2018年在“神州车闪贷”办理了一笔抵押贷款。今年9月,他未按时还款,平台在没有通过法律程序和告知他的情况下,用抵押的备用钥匙直接把车开走了。

“我认为,在不走法律程序也不告知的情况下扣车,属于侵犯个人财产。”杨先生说,通过报警、投诉并一次性结清剩余贷款后,公司才将车还给了他。

广东揭阳的黄先生则遭遇了暴力催收。因为没有按时把机动车登记证上交给易鑫公司,已经正常还款6个月的黄先生遭到了威胁恐吓。“公司有3个人跑到我老家威胁恐吓我母亲,我害怕他们继续骚扰家人,就按照他们的要求一次性结清贷款,并支付了3000元的所谓上门催收费。3.6万元的贷款最后还了大约5.7万元。”

记者在“聚投诉”平台上输入“车贷”,发现有近2000条相关投诉。初步梳理发现,相关投诉主要集中在几方面:以各种名目变相收取高额“砍头息”,实际到账普遍低于合同金额;高利率,有的超过24%;以各种理由私自收车,暴力催收。

“汽车抵押贷款”实际却是“融资租赁”

记者调查发现,不少车主以为办理的是抵押贷款,实际却是融资租赁。二者的本质区别在于,融资租赁并不是贷款,而是售后回租模式,所有权发生了转移。相当

于车主将自己的车转让给了机构,机构再出租给车主,每月的还款实际上是付租金。

利用车主急需用钱的心理和信息不对称,不少融资租赁机构玩起了套路,车主一不留神就会“入坑”。

——用“低月供”诱导车主。多位受访车主表示,对外宣传时,机构往往不直接说明年化贷款利率是多少,而是用较低的月供金额或者日供利率来模糊宣传。如果算清楚,年化贷款利率往往是吓人的数字,很多甚至高达20%以上。

——用合同掩盖“砍头息”等乱收费项目。记者看到车主签订的多份合同上均是0手续费,但不少车主反映,“贷款金额分两笔到账,第一笔到账后会要求转一笔数千元的服务费才下发余款。”

河南汤先生2018年8月份在易鑫办理的车贷,合同上放款金额是64800元,但被业务员以GPS租赁费等名目收取了“砍头息”6587元,实际到账金额只有58213元。

根据国家相关规定,禁止从借贷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。

——设置苛刻的逾期责任。今年5月,内蒙古自治区人民检察院通报的一例案件显示,被告人针对抵押机动车客户故意设置各种陷阱,在借贷过程中提供格式合同签订霸王条款,让被害人承担苛刻的逾期责任。同时,被告人使用备用钥匙私自开走被害人车辆,迫使被害人支付高额“违约金”“拖车费”。

借贷人维权难 乱象亟待监管整治

近年来,车贷业务市场规模迅速增长,但对于借贷人而言,相关金融产品复杂程度较高,容易被机构误导,权益受损后维权难。

上海财经大学国际金融系教授奚君羊认为,汽车融资租赁在很多国家实际上是一种比较成熟的融资方式,在国内相关领域出现的乱象,与机构急功近利和

监管不力有关。

在中国裁判文书网上,与汽车融资租赁有关的案件有14000多条。记者调查发现,不少车主被强行收车却只能吃哑巴亏,原因就在于双方签署的是融资租赁合同而非汽车抵押贷款合同。

“当时业务员跟我说是办汽车抵押贷,一直催着我签字,也没跟我说过融资租赁和贷款有什么区别;这样专业的模式我也不懂,稀里糊涂就签字了。”河南的汤先生告诉记者。

北京志霖律师事务所律师赵占领认为,“在宣传营销与合同签署环节,很多平台事先没有明确告知或刻意误导贷款者,很不规范,需要引起监管部门的重视。”

上海市租赁行业协会5月发布的《汽车融资租赁业务自律公约》要求,协会各成员单位依法合规经营,不得从事信用贷款、抵押贷款等非融资租赁性业务,杜绝在融资租赁合同、产品宣传资料、APP平台等出现“贷”“贷款”等带有误导性的语言表述。

5G手机何时才能“大卖”?

文/《经济日报》记者 黄鑫

5G手机何时才能“大卖”,预计2020年年底销量将出现实质性增长。

中国信息通信研究院日前发布数据显示,今年前9个月,国内手机市场总体出货量为2.87亿部,同比下降5.7%,其中2G手机1194.6万部、3G手机5.8万部、4G手机2.75亿部,5G手机78.7万部。数据表明,5G手机的销售并非想象中那么火爆,也尚未挽救智能手机的下滑趋势。

对此,赛迪智库信息化与软件产业所研究员钟新龙分析,对于前9个月5G手机的销量要客观看待。一是真正可以选择的5G手机种类还不多。尤其是9月份,目前的几款5G旗舰手机没有正式开始销售,统计数据不全面。二是消费者购买5G手机的动力还不强,因为5G网络覆盖仍在起步阶段,覆盖区域有限,明年才会进入规模提速阶段。三是还缺少具有跨时代创新性的移动应用程序。

手机行业独立分析师

付亮坦言,对于普通用户来说,5G的低时延、大容量意义并不大。此外,目前最看好的5G手机应用包括4K、虚拟现实、网络游戏等缺乏内容配合。

对此,工信部部长苗圩也曾公开表示,目前来看,对于广大用户而言,4G手机已经“够用”了;对少部分特殊用户,比如从事电竞、大型手游等职业的人,可能4G网络还不能满足需要;5G真正的应用场景,80%将聚焦于物与物的通信领域,如工业互联网、车联网、远程医疗等。

很多人认为5G手机太贵也是制约5G手机销量的重要因素之一。多个专家都测算过,目前上市的同型号5G手机一般比4G手机贵600元,主要贵在5G芯片上。“如果5G手机确实能满足一些刚需,600元还是在可以接受的范围内。”钟新龙说。

信息消费联盟理事长项立刚认为,除了速度更快,目前5G手机似乎未展示出其他的优势。对于消

费者而言,买5G手机显得有些“鸡肋”。此外,5G手机耗电量大、芯片研发滞后等瓶颈,也制约了其推广进度。

要强调的是,5G资费也是制约5G手机销量增长的重要因素。今年国庆前夕,三大运营商开启了5G用户预约,尽管5G套餐价格都还没定,预约用户却在短短10来天突破了1000万。但付亮却认为,5G用户预约只是一把“虚火”,因为网络、价格、内容等问题,前期真正会升级成5G套餐的用户可能远低于预约量。

因此,5G手机能不能卖得动,除了解决资费问题,还得看华为、苹果、三星、高通等几大关键厂商的动作,看运营商5G网络的覆盖情况,看手机APP的覆盖情况,看手机APP能否倒逼消费者去用5G手机。“根据目前的市场情况,我认为要到2020年年底,5G手机才会进入实质增长阶段,现在还处于进入真正赛道前的预跑阶段。”钟新龙说。

付费自习室悄然成为热门创业项目

文/《工人日报》记者 刘友婷

陆续开业10多家,已成深圳年轻人的“充电圣地”,有的甚至要预约座位,付费自习室悄然成为热门创业项目。

有学者认为,要满足年轻人的自习需求,还需加大公共资源的开放力度。

“花一杯咖啡的钱,就可以坐上半天”“相比跑图书馆没位置、咖啡厅有点闹,这自习室太适合备考一族了……”近期,深圳多家付费自习室走红,成为许多备考者的“充电圣地”,也悄然成为一项热门创业项目。不少市民反映,花几十元钱换来几小时安静、舒适的学习环境太划算了。记者了解到,8月以来,深圳已有10多家付费自习室陆续在各区开业,需求旺盛,有的自习室甚至要提前预约座位。

10月15日19时多,在位于深圳福田区上梅林的“有间自修室”,10多位年轻人在一个个编有座位号的卡座上埋头学习。记者留意到,该自习室分为自习区、公共区两个区域,其中自习区设有52个座位。

“有间自修室”是由3名海归创业者创办。谈起创业初衷,合伙人之一苏家辉介绍,今年初,他到深圳市图书馆复习基金从业资格证考试,发现根本找不到座位。“深圳年轻人多,准备各种职业资格证书考试的人也特别多,对专业自习室的需求应该比较大。”

4月,就付费自习室做了市场调研后,苏家辉和另外两位合伙人决定一起把这个项目做起来。今年9月,“有间自修室”开业时,他们发现,深圳付费自习室已从去年仅有1家增长至10多家了。

10月16日8时30分,即使是工作日,9时开门的福田区图书馆外,已早早排起了长队。“深圳各图书馆人特别多,一大早去排队也不一定抢得到座位。而咖啡厅又太吵,没有学习氛围。”正在自习室公共区吃晚饭的王小姐告诉记者,自从今年7月从网上了解到有付费自习室后,她就常到各自习室学习,准备学位英语考试。

据她介绍,“有间自修室”开业不久,她第一次过来。以前常去一家叫“时时早自习室”的“老店”,但那边去的人很多,至少要提前两天预约才有座位。

王小姐口中所说的“时时早自习室”去年底开业,是深圳首家付费自习室。记者10月16日打开该店座位预约系统,发现17日石厦分店38个座位几乎都被约满了。

据了解,目前深圳付费自习室平均9元/小时,用户可根据需求购买包时卡、周卡、月卡、季卡等,营业时间较灵活,且免费提供茶水、零食等。

“花钱上自习”已不是新鲜事。记者了解到,除了深圳,上海、合肥、青岛等地也有了付费自习室。

对此,教育学者熊丙奇认为,社会对付费自习室是有一定需求的,因为其能提供相应的服务。然而,从完善社会服务角度看,要满足年轻人、求学者的自习需求,还需要加大公共资源的开放力度。