

“现金贷”乱象侵蚀金融安全

只需通过手机提交身份证号、联系方式等基本信息，最快几分钟就能借到几千元……去年以来，通过互联网平台服务小微群体的“现金贷”业务迅速崛起，甚至被视为互联网金融领域的最后一块投资“宝地”。

然而，《经济参考报》记者调查发现，市面上已出现上千家“现金贷”平台，在“劣币驱逐良币”的行业生态下，部分平台不设贷款门槛，以服务费、管理费的名义掩盖畸高的利率，逾期费动辄每天上百元，借此攫取暴利，且滥用个人信息等暴力催收手段层出不穷。业内人士反映，虽然今年来监管层已发布整顿“现金贷”行业的指导意见，但具体监管政策尚未落地，行业乱象正在侵蚀金融安全。

噩梦：入门容易脱身难

一年多以来，重庆的陈女士全家经历了一场噩梦。儿子杨宇（化名）前后在 20 多家贷款平台借款 2 万多元，全家人陆续偿还了大半年，直到今年 5 月才将本息 10 余万元结清。

杨宇是重庆一所高校的大四学生。去年初，为购买新手机，杨宇无意中发现一些主打“现金贷”的贷款平台，只需提供身份证号、联系方式等基本信息，资金当天就能到账。杨宇当即决定借款 3000 元，每月利息 200 元。

“当时，我对 200 元的利息并没有在意。”杨宇说，他当时正在利用课余时间做兼职，以为能轻松偿还贷款，但不久后他被用人单位辞退，无法按时偿还。后来，他不断接到催款电话和信息才得知，一旦逾期还款，管理费和逾期费每天高达 100 多元。

无奈之下，杨宇先后从 20 多家“现金贷”平台借款，“拆东墙补西墙”，本息很快“滚雪球”般达到 2 万多元。杨宇的亲属、朋友都收到了贷款公司的催款信息，还不断有人到杨宇的家中催款。

杨宇的父母四处找亲戚朋友借钱偿还贷款。在此过程中，逾期费、管理费和利息的滚动却从未停止。贷款全部结清时，本息已从当初的 2 万多元增至 10 余万元。

让杨宇深陷债务危机的“现金贷”，即近几年兴起的小额现金贷款业务，具有无抵押担保、小额短期、方便灵活等特点，因此吸引大量无法得到传统金融机构信贷服务的客户群体，如大学生、初入社会的年轻人等。

“现金贷”曾被视为互联网金融领域的最后一块投资“宝地”。有研究机构数据显示，“现金贷”市场活跃用户量已达 1000 万至 1500 万，市场规模未来可达到万亿元级别。业内普遍认为，“现金贷”将在一定程度上，弥补传统金融机构覆盖不足的短板。

然而，前景看好的“现金贷”却频频陷入争议漩涡。比如，此前沸沸扬扬的“裸条”事件，就是“现金贷”争议的冰山一角。一些不良“现金贷”平台滥用借款人信息，向借款人好友发送裸照，以此威胁借款人还款。

年轻人深陷债务危机的案例也屡见不鲜。今年4月，厦门一女大学生欠巨额贷款，不堪裸照威胁烧炭自杀，总共涉及5家现金贷平台，累计借款257笔共计57万元。

无独有偶。去年3月，河南牧业经济学院一名大学生，在欠下60多万元“现金贷”之后跳楼自杀。今年6月，重庆一名大学生欠下10余万元“现金贷”，在家人无力偿还的情况下跳江自杀……

暗访：低廉利息暗藏玄机

“现金贷”为何陷入争议漩涡？《经济参考报》记者决定以亲身体验的方式一探究竟。记者发现，只要用手机在各大应用商店搜索“现金贷”，即可发现上千家经营这类业务的手机应用。用户注册这些平台基本不存在门槛，大多只需提供手机号码、身份证号码以及本人银行卡，通过审核后即可立马提现。

记者随机选取一款名为“发薪贷”的手机应用，下载并注册后发现，“发薪贷”提供工薪贷和急速贷两种借款方式。前者额度较高，还款周期较长，但借款到账需要1至2天；后者可以极速审核，当天即可到账，但额度较低。

在“发薪贷”的界面上，不断滚动发布着成交的记录。记者观察发现，仅半个小时内就成交了数十笔，放贷金额达数万元。

费用方面，该平台的借款综合费用由利息、服务费、平台运营费等构成。其中最低利率为每天0.03%，即在“发薪贷”平台上借款100元，每天需支付的利息约为0.03元。

不过，看似低廉的利息实则暗藏玄机。一位“发薪贷”客服人员介绍，如果用户选择“急速贷”服务，假设贷款500元，实际到账仅有425元左右，扣除的费用包括“平台服务费和运营费。”

这两项费用的收费依据是什么？面对记者的追问，该客服人员说：“这是公司内部的相关规定。”

记者算了一笔账：在该平台贷款500元，假如贷款期限14天，实际到手资金仅为425元，到期应付本息应为502.1元，实际日利率为1.1%，年化利率达到401.5%，远超我国法律规定民间借贷利率36%上限的十几倍。

除此之外，针对用户可能出现的逾期还款问题，该平台将按每期10元征收违约金，还会收取每日2%的罚息。

记者暗访多家平台发现，类似“利率不够，其他费用来凑”的现象在“现金贷”行业普遍存在，只是收费名目各不相同，大部分平台的实际利率也因此远高于36%的民间借贷利率上限。

在一家名为“极速现金侠”的“现金贷”平台，其借款手续费由借款利息、信审查询费和账户管理费三部分构成。假设用户借款14天，每天的利息为0.05%，但总共收取的综合手续费却高达15%，年化利率也超过400%。

调查中，当记者问及逾期还款的问题时，部分平台的工作人员表示，公司与专业催账团队有合作，如果逾期超过 30 天，将敦促借款人结清本息，并直言“催账的人态度一般都不太好”。

而几乎所有平台都声称，自己是正规的金融企业。记者发现，市面上少数“现金贷”平台由正规的金融机构运营，多数平台背后的运营企业多以“金融信息服务”等字样冠名。

例如，“发薪贷”的经营主体是上海的一家金融信息服务有限公司，该公司经营范围包括金融信息服务（除金融业务），投资管理，资产管理等方面。

监管：亟待细则出台

业内人士反映，在“劣币驱逐良币”的行业生态下，部分不良“现金贷”平台借畸高的利率和逾期费攫取暴利，滥用个人信息等暴力催收手段层出不穷，债务人“多头借贷”现象普遍。在具体监管政策落地之前，种种乱象将持续存在，其背后隐藏的风险不容小觑。

上海一家上市公司旗下的“现金贷”平台负责人告诉记者，其实，从事“现金贷”业务需具备完善的风控体系、优秀的预测筛选和自动决策能力。2014 年平台与金融机构合作探索“现金贷”业务时，业内从事该业务的平台还不多，运营也比较规范。

然而，数千家借贷平台发现市场机会后蜂拥而入，部分平台资金来源并非持牌金融机构，而是来自个人，利率也越来越高，这种平台花大价钱投放广告，拼抢客户，让“守规矩”的平台没了活路，也让整个行业“变了味”。

“畸高的利率是‘现金贷’平台敢于‘零风控’放贷的基础。”深圳一家“现金贷”平台 CEO 坦言，在部分“现金贷”平台，高额的利息都以管理费、手续费等形式出现，其目的是掩人耳目。因为我国法律规定，年利率超过 36% 为高利贷，超出的部分不受到法律保护。

另外，高额的逾期费让部分“现金贷”平台不但不顾虑用户逾期，甚至还希望用户逾期，因为逾期费比利息要高得多。业内人士普遍反映，在逾期费动辄每天上百元的情况下，假设用户都逾期一个月，只要能收回 30% 客户的钱，平台就足以获取暴利。

“如此高的利率，谁还关心风险控制？”该负责人透露，整个行业普遍的坏账率在 20% 以上，却依然能攫取暴利，甚至有的平台坏账率接近 50%，仍有盈利空间。

而催收能力成为部分平台的“核心竞争力”。由于坏账率较高，催收难度较大，在暴利的驱使下，各“现金贷”平台的催收手段层出不穷。比如有些放贷公司在放贷的时候会要求读取贷款人手机联系人名单，如果贷款人不还款，除了向贷款人催收外，还会骚扰联系人名单里的所有人。

“短信、电话、上门是部分‘现金贷’平台催收的三部曲，‘现金贷’的服务对象本身还款能力较弱，加之有些借款人存在骗贷嫌疑，上门催收是最后一步，也是最不客气的一步。”北京一家“现金贷”平台负责人说，有的借款人迫于压力或受催债人“指点”，只能在其他平台借贷还钱，并不停地“借新还旧”，利滚利的结果就是，最终产生巨额本金利息，导致借款人陷入债务危机。

显而易见，“多头借贷”蕴藏风险。多家持牌征信机构的统计数据显示，当前“现金贷”行业的多头借贷比例已超过 50%，个别平台高达 70% 以上，甚至有的客户同时在上百家平台借款。业内人士普遍担忧，这是危险的信号，如果越来越多的用户“拆东墙补西墙”，“总债务如滚雪球般越滚越大，最终可能引发雪崩。”

今年 4 月，银监会印发《中国银监会关于银行业风险防控工作的指导意见》，明确要求做好“现金贷”业务活动的清理整顿工作。随后，上海、北京、广州、深圳四地也连续发文整顿“现金贷”业务。据记者向业内人士了解，截至目前，具体的监管政策尚未正式落地。

苏宁金融研究院互联网金融中心主任薛洪言说，这表明监管层已经意识到“现金贷”行业存在的问题，但在具体的监管政策落地之前，种种乱象还将继续存在。“今年 4 月《指导意见》刚出台时，‘现金贷’行业沉寂过一段时间，最近一两个月，整个行业又火了起来，各家不良平台又开始招揽业务了。”

来源：中国反洗钱研究中心网站