



网贷的“祸”与“惑”

本报记者 张骞

近来,网贷风波不断。继媒体报道湖北一女大学生网贷6000元半年变成26万元后,澎湃新闻又报道厦门一女大学生因不堪网贷催款压力烧炭自杀。我市在许昌上大学的小宋也因深陷网贷困境,被迫离开校园打工还债。

网贷为何猛如虎?记者采访了解到,其“祸”来自类似高利贷的利率,而监管也让人颇为迷惑。

借贷之“祸”: 网贷压垮大学生

叶县的小宋在许昌上大学,家境贫寒。去年12月,他通过平顶山市区一家网贷中介向上海“拍拍贷”借款1250元,分12期偿还,每月为一期。除去中间费用,这笔借款实际到手1100多元,但小宋累计需还款近1400元。

对大学生来说,每月千把块钱的生活费实在太过普通,很快,小宋就无法按期偿还借款。于是,他又通过中介向网贷平台“久融金融”借款3000元,但这笔钱实际到账2400元。

小宋的亲戚张先生告诉记者,这两笔借款,小宋向市区这家网贷中介共支付800元中介费。

很快,每月的还款压力迫使小宋不得不再次向网贷平台伸手。这次,网贷平台“名校贷”向小宋慷慨借款1万元,分24期偿还。但是,“名校贷”扣掉了2000元的咨询费,如果小宋不能按时还款,这笔咨询费将无法退还。另外,中介公司又要走了2000元,这笔借款到小宋手中,实际只有6000元。

小宋母亲年逾花甲,身患疾病,靠低保维持生活,他的偿还能力很快再次告急,还款出现逾期,三个网贷平台轮番向他催款,并联系了他借款资料中登记的辅导员、同学和家人。今年2月,包火的纸终于被点燃。

由于家境贫寒,小宋家人求助于亲戚张先生。4月14日,张先生告诉记者,他已帮小宋将欠款全部还清。张先生对网贷平台和中介的“缺德”很愤怒。现在,小宋不得不暂时离开校园,打工挣钱。

实际上,深陷网贷的学生,并非如

很多人批评的那样,是因为爱慕虚荣才借款。小宋的第一笔借款,完全是因为生活需要。

4月11日,厦门女大学生雪琪不堪网贷催款压力,烧炭自杀。在同学们眼里,雪琪不旅游、不买贵衣服,做微商只是希望自己赚取生活费,减轻家庭负担。

那么,是什么把借款人压垮了呢?答案是:利率。

利息之“惑”: 各种费用混淆利率概念

如果小宋的借款账单还不够清晰,那么与小宋在同一个网贷平台借过款的李先生,其账单要清晰得多。李先生的账单显示,网贷平台是如何通过其他收费混淆利率概念的。

2016年11月,李先生向网贷平台借款4100元,扣除369元的手续费和1353元的质保费后,实际到手3595.7元。由于李先生还款总额为4800元,如果按借款本金4100元计算,李先生的借款年利率为17.07%。

然而,李先生的借款实际到账3595.7元。根据最高人民法院2015年8月发布的《关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》,预先在本金中扣除利息的,人民法院应当将实际出借的金额认定为本金。

然而,李先生这笔钱扣除的5043元名义上却不叫利息。河南国俊律师事务所律师李冠卿律师说,网贷平台以其他名义从本金中扣除部分费用,显然是为规避司法解释中的“利息”二字。虽然司法解释对此没有明确规定,但网贷平台的行为明显与法律本意不符。李先生的借款本金,应视为3595.7元。

如果本金为3595.7元,那么,李先生的借款年利率实则高达33.49%。网贷平台以手续费和质保费的名义,轻易就将名义利率和实际利率混淆了。

李律师说,根据民间借贷司法解释,借贷双方约定的利率未超过年利率24%,法院应予支持。借贷双方约定的利率超过年利率36%,超过部分的利息约定无效。双方既约定了逾期利率,又约定了违约金或者其他费用,出借人可以选择主张逾期利息、违约金或者其他费用,也可以一并主张,但总计超过年利率24%的部分,人民法院不予支持。

问题来了:如果双方约定年利率在24%和36%之间怎么办?李律师说:这部分利息借款人给过的就算了;没给过的,可以不给。如果出借人起诉,法院不会支持。

然而,谁敢与网贷平台较真呢?实际上,网贷的各种费用远比这种理性计算乱得多。从小宋被网贷中介收走的中介费即可见一斑。

记者在网贷平台PAPH(化名,记者注)注册后,很快便收到这家网贷公司驻平顶山中介的电话。在获取了基本的采访信息后,记者想予以推辞,但被热情的中介缠住。记者以自己信用不良记录为由推托,但中介表示,他们可以“做”征信报告,要求记者提供原件。

除了这些正规网贷公司的中介在各地开花外,还有一些本地人看中这块肥肉,做起了地下生意。在一些小区门口、公司外墙,甚至公厕内,贷款广告随处可见。他们承诺下款快,甚至对征信都不做要求。但记者采访发现,他们提供的额度一般较小,譬如一两千元,实际上与民间高利贷无异。(下转B6版)

导读

信用卡欠10元
真的不算欠款吗?

[B2]

大河金服理财产品
分享会明天举行

[B3]

邮储银行十年行庆
多款产品倾情推出

[B3]

野山葡萄酒品鉴会
本周六举行

[B7]

买车省钱就来车博会
时间:4月29日-5月1日
地点:鹰城广场

[B8]



平顶山金融圈



鹰城微健康