

“一个身份证就能借出几千块”的现金贷，目前面临监管风暴。11月21日，互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室下发“特急通知”，要求即日起一律不得新批设网络（互联网）小额贷款公司，禁止新增批小额贷款公司跨省（区、市）开展小额贷款业务。这意味着，监管层整顿以现金贷为主要业务的互金市场已箭在弦上。



## “馅饼”还是陷阱？

揭秘现金贷“一个身份证就能借出几千块”背后真相

### 借款千元钱1年滚成万元债

根据2015年8月最高人民法院出台的相关司法解释，借贷双方约定的利率如果超过年利率36%，超过部分利息约定无效。借款人请求出借人返还已支付的超过年利率36%部分的利息的，人民法院应予支持。

然而，“新华视点”记者调查发现，在非银机构发行的现金贷类产品中，费用高昂、定价随意、罚息极高等问题普遍存在。原本是普及大众、惠及百姓的金融服

务，可能一不小心就变成处处是“坑”的金融陷阱。

记者在一个名为“现金白卡”的现金贷APP里看到一款“有品钱包”产品，称1000元的14天借款，要提前收取利息和费用150元，到账金额850元，到期还款1000元。计算下来，相当于年化利率高达391%。如果逾期的话，每天还要额外支付逾期费2.5%。就是说，只要一年，1000元的本金就会滚成约1万元的债务。

星合资本董事长郭宇航

认为，目前现金贷因存在息费不清、罚息过重等问题，很容易沦为“掠夺性借贷”。“掠夺性借贷”主要指利用欺诈、误导等信息不对称，使借款人对借款条件了解不充分的情况下接受贷款。

“一些现金贷用户通过多头借贷，一个月的负债很容易达到三万到四万元。如果找贷款中介帮忙，负债还可升至五万到六万元，给其个人和家庭造成了不小的负担。”郭宇航说。

### 骚扰、辱骂、送花圈，暴力催收竟然成“核心竞争力”

“一个远方亲戚借现金贷逾期了，结果催收的电话、短信一直打给我和其他亲戚，短信上各种言语诅咒，还说要送花圈之类的，实在令人气愤。”上海市民蔡英为此报警。

正如金融业业内人士所言，现金贷的“核心竞争力”就是不择手段的催收能力。广州互联网金融协会会长方颂认为，大部分现金贷公司在开展业务时，并没有将事先风险防范放在首位，而是以催收为主。“这种业务模式，极大地影响了社会的稳定，进一步加剧了弱势群

体的财务困境。”

——形同虚设的事前风控。“如果你的身份证丢了，赶快去挂失补办，否则你可能莫名其妙地背上一笔债务。”深圳某银行负责人透露，从事现金贷的公司通常采取批量审核，一次就能审几百个，风控几乎没有。“一个身份证就能借出几千块。”

——不择手段地催收。记者体验多家现金贷平台发现，进行借款操作时，不仅要让平台获取通讯录权限，还要输入手机运营商的服务密码。强制性授权获取个人信息，为的就

是能够用各种方式进行催收，正如蔡英所遇到的烦恼：一人欠款全家“连坐”。

——金融APP用户信息安全堪忧。记者采访得知，用户资料在现金贷平台、中介之间进行倒卖早就不是秘密，甚至还明码标价。

移动互联网系统与应用安全国家工程实验室高级安全研究员朱易翔指出，在有关测试中发现，多个互联网金融APP安全问题严重，外部技术人员能够轻易获得用户信息，甚至可以轻易调用客户资金。

### 监管升级势在必行，第一步堵住现金贷企业增量

互联网金融具有金融业和信息业的双重特点，其快速发展降低了金融服务的门槛，这意味着监管升级势在必行。

首先要在源头上加强监管。国家互联网金融安全技术专家委员会秘书长吴震表示，技术监测发现，当前从事现金贷业务的平台有2693家。其中，利用网站从事现金贷业务平台最多，数量为1366家。市场数据显示，截至9月底，全国已获批237张网络小贷牌照，以及22张尚在发起状态的网络小贷牌照。

中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼认为，停止批设网络小贷牌照，是监管剑指现金贷乱象的第一步，很多规模大的现金贷平台就是利用网络小贷牌照在放贷。也就是说首先要堵住现金贷企业的增量，下一步整顿存量。

郭宇航建议，在后续的治理中，由监管部门或者中国互联网金融协会牵头，建立网贷行业第三方数据共享平台，以掌握共债数据，避免一些借贷人利用信息不对称套取借贷，不断积累行业风险。此外，也要在创新业务和传统金融间筑牢防火墙，避免银行、信托等资金过度涌入，进一步激发行业的放贷冲动。

据新华社

## 拍卖公告栏

刊登热线：87682558

13884469746 姚

另外承接《宁波晚报》《东南商报》政府类、企业类、招聘等公告，欢迎垂询！

中国拍卖AAA级企业 中国拍卖百强企业

### 宁波华诚拍卖有限公司 拍卖公告

受委托，本公司将于2017年12月20日上午10:00在宁波华诚拍卖有限公司拍卖厅举行拍卖会。

一、拍卖标的：  
位于联丰路22-28号的商业用房（一本产证，目前由六家店铺租赁使用中）带租赁拍卖，租期至2017年12月31日，证载建筑面积约509.6㎡，起拍价：868.36万元，保证金：100万元。

二、标的咨询、看样：即日起到2017年12月19日止可自行看样或提前与拍卖公司联系看样。

三、保证金交纳及竞买登记截止时间：竞买人须于2017年12月19日下午4:00前将拍卖保证金支付到本公司账户（户名：宁波华诚拍卖有限公司，账号：39152001040001194，开户行：农行江东支行，资金以到本公司账户为准）。并于2017年12月19日下午5:00前随带银行进账单及有效身份证件原件到本公司办理拍卖登记手续。

四、咨询电话：(0574)87756777, 87152359

五、公司地址：宁波市中山路579号（中山银座B座605）

详细资料见本公司网站 www.nbhcpm.com

未尽事宜详见拍卖专场资料

微信公众号二维码

### 承包权拍卖公告

五乡镇龙兴村各社员，本村委托浙江金诚拍卖有限公司，定于2017年12月11日下午1:30在鄞州区五乡镇公共资源交易站开标室（镇公共事务服务中心三楼）举行拍卖会。

一、拍卖标的和起拍价：  
宁波市鄞州区五乡镇龙兴村龙一公墓园十年承包权。  
起拍价：500万元，拍卖保证金：500万元。

二、竞买人资格要求：  
竞买人必须是宁波市鄞州区五乡镇龙兴村龙一18-60周岁的男性社员。

三、拍卖方式：  
有底价（保留价）的增价拍卖，不到底价（保留价）不成交。

四、咨询电话：87810776 87715615

五、标的展示：  
即日起至2017年12月8日止竞买人可来电预约，拍卖公司统一安排，由委托单位协助现场看样。

六、拍卖登记：  
竞买人须于2017年12月10日下午三点前将拍卖保证金支付到龙兴村账户（以到账为准），凭银行进账单及本人身份证等有效证件原件到龙兴村办理保证金交付手续。并凭保证金收据和竞买人本人身份证等有效证件原件，于2017年12月11日下午12:00—1:00到五乡镇公共资源交易站开标室（镇公共事务服务中心三楼）办理竞买登记手续。

户名：宁波市鄞州区五乡镇龙兴村股份经济合作社 账号：81170101302114879

开户银行：鄞州银行五乡支行

七、墓区四址：  
东至：殡仪馆办公室前面空地； 南至：老墓园空地堆场地；  
西至：山顶下（离开山顶20米左右） 北至：（混2）办公室旁

详见测绘图纸

八、村委会地址：宁波市鄞州区五乡镇龙兴村

工商监督电话：88211023 未尽事宜详见拍卖专场资料

鄞州区五乡镇龙兴村

浙江金诚拍卖有限公司

二〇一七年十一月二十九日