借款协议里的借款本金总额为4.22万元，可最后打到卡里的只有3万元。直到借款人感觉被忽悠，想提前还款时才发现，在自己签的借款协议外，还有份借款信息咨询与服务协议，这份协议有条款约定，自己需支付包括信息咨询费、管理服务费、服务保障金共1.22余万元。

借款人小高认为这是陷阱。办理借款手续前，工作人员曾向他表示，没有任何别的费用，签协议时，他在借款协议里也没看到收取服务费的详细条款，然而，对方公司却把该条款放在了另一份协议里，让人很容易忽视。此后，小高跟业务员交涉，要求提前还款，但至今未果。

严勇杰 绘

借款4.22万元，实际到账3万元 服务费收费条款不在借款协议里 却在另一份协议中

如此“套路”放贷 是否有“挖坑设陷阱”之嫌

A 借款没带工作证 咨询公司帮忙做假证

据家住慈溪的小高讲述，4月下旬一天晚上，他在家上网，电脑里跳出个贷款广告，说宁波本地户口就能办理贷款，借1万元，利息每天只需2元。

那段时间他刚好手头有点紧，就根据广告提示，输入自己的手机号，随后收到验证码，输入成功就注册了一个账号。

几分钟后，他接到一个电话，确认有贷款意向后，双方互加了微信。对方自称贷款经理，首先询问了他的基本情况，以及需要多少资金，然后让他第二天上午带上身份证、银行卡、工资卡、机动车行驶证及相关保险到他们营业厅去办理贷款手续。

第二天，小高赶到位于天一广场附近的恒泰大厦。接待他的贷款经理拿来一张纸，让他填写家庭地址以及包括4个联系人在内的所有信息，随后问他工作情况，年收入多少。

填写表格前，小高已说明，月薪只有3000多元，但对方让他在年薪一栏填了15万元。贷款经理嘱咐说，一定要按他的安排来填写，接下来的电话回访，也要按他的安排来回答，否则，审核通不过，借款就放不下来。

事发当天，小高没带工作证，对方说这个证件必不可少，结果没过多久，他们就帮忙弄了张假的工作证。小高为此支付了50元的工本费。

小高告诉记者，正式签订相关协议前，他曾多次询问有无其他费用，对方回答说，不会收取任何额外费用，只有办理假工作证的50元工本费。

B 借款4.22万元，到账只有3万元

下午1点多，小高被带到一间屋子里去签约，所有签字都在电脑上进行。小高说，当时他还问过，到账金额是多少，对方答复说，按照合同来，合同金额多少，到账就有多少。

签约完毕已是下午2点多，小高的手里也多了一叠打印出来的相关协议。小高说，签约时，他只是看了下借款协议里的金额，其他事情都是问的业务员，纸质协议打印出来后，他也没细看。

贷款经理告知，银行到账要一个小时后，让他先回去。

回到慈溪，借款已打到他的银行卡，小高一查金额，只有3万元。

小高质疑贷款经理，为何跟借款协议里的金额不符？对方答复说，借款4.22万元，扣除各种服务费后，就只有3万元。

小高向记者提供的相关材料显示，借款协议里的借款本金总额为4.22万元，借款年利率为11.0%；还款分期月数为24个月，月偿还本息数额为1966.85元。

记者在该借款协议里并未看到服务费收取的详细条款，但该协议提到了《借款信息咨询与服务协议》，并说明了要扣除该协议中约定的费用。

《借款信息咨询与服务协议》是另一份协议。该协议的甲方是借款人小高，乙方为宜信普惠信息咨询（北京）有限公司，丙方为宜信惠民投资管理（北京）有限公司。该协议约定：甲方需向乙方支付信息咨询费5185.54元，向丙方支付管理服务费1296.38元，向担保公司支付服务保障金5718.1元。

小高认为这就是他们的陷阱。如果这些服务费条款在借款协议里有清晰说明，他肯定会因服务费太高而不向该平台借款。

他向记者算了笔账：每月还1966.85元，24个月要还47204.4元，而他实际到手才3万元，这样算的话，借款年利率远不止协议里所说的11%。

C 提前还款遇阻 记者采访吃闭门羹

小高告诉记者，借款到账不久后，他就向业务员提出要提前还款。但业务员告知，借款协议有条款约定，借款之日起到第三个还款日前，不能提前还款。可是等他还了两期后，再次问业务员提出提前还款，还是没得到明确回复。

记者从他们的聊天记录看到，小高愿意一次性偿还3万元本金，已偿还了的那两期将近4000元就作为利息，可业务员称这个要看合同金额，具体要看还款明细。其间，业务员承认，提前还款对放贷单位来说是不划算的，他们就是希望客户能用满期限。

小高的遭遇并非个案。在他向记者提供的一个微信群里，很多人都质疑宜信在协议里设置陷阱，服务费收取为什么不在借款协议中说明，而要放在另一份协议里？这导致了他们懵懵懂懂就签字借钱，落入圈套。还有的人告诉记者，如果钱还不出，对方就进行短信、电话轰炸，家人、亲属、朋友都不能幸免。

日前，记者根据小高提供的地址，在天一广场附近的恒泰大厦找到了这家公司。记者亮明身份，一名自称营业部经理的熊姓男子走了过来。面对记者的采访要求，熊经理称，总部有规定，他们没权力接受采访。如果客户对借款协议有异议，可到公司来，填好申请表，他们向总部反映。

记者询问，宜信从事什么业务，在宁波有多少分公司，对客户的陷阱质疑如何解释。熊经理称，这些问题他都不便透露，整个宁波分公司都无权接受采访。

记者要他提供有权接受采访的人员的联系方式，他说自己也无权提供该信息。他能做的，就是留下记者的联系方式，向上级反馈。至于上级会不会给记者回复，他也不知道。

一家信息咨询公司为何会如此讳莫至深？记者在他们墙上的营业执照上看到，该公司名为宜信普惠信息咨询（北京）有限公司宁波分公司，成立于2011年，营业期限到2021年。其经营范围包括经济贸易咨询、财务咨询、企业管理咨询、市场调查、软件开发等。登记机关是海曙区市场监管局，登记日期是2018年10月23日。

此外，记者了解到，今年3月6日，中国互联网金融协会发布《关于网络借贷不实广告宣传涉嫌欺诈和侵害消费者权益的风险提示》，要求各会员从业机构应严格依法合规经营，不得从借贷本金中以先行扣除利息、手续费、管理费等费用的方式直接或变相收取“砍头息”。

宁波的这家信息咨询公司同宜信惠民投资管理（北京）有限公司之间究竟是啥关系？他们的借款协议是否存在陷阱？服务费条款为何不在借款协议里明确列出？服务费是按什么样的标准来收取的？所有这些问题，截至记者发稿前，都没接到宜信方面的电话解释。

本报记者

甬上第三眼