

动辄500%的超高利率 现金贷还是“陷阱贷”?

近日，一款名为“现金贷”的小额、短期线上金融产品引发广泛关注和质疑，无牌照滥放贷款、动辄500%的超高利率、暴力催收、泄露用户隐私等行业乱象不断爆出。现金贷到底是金融创新，还是披着马甲的线上高利贷“陷阱”？蕴含哪些风险？未来该如何监管？

隐蔽收费名目繁多，高额利率远超法律红线

“3秒完成借款”“凭身份证1分钟申请”……打开手机APP商店输入“现金贷”字样，各种平台诱人的宣传语扑面而来。现金贷通常放款金额在500元至2000元，期限7天至30天。

“市场上各种现金贷平台有几千家，很多都是P2P平台转型而来的，也有不少新成立的，因为这个行业挣钱，可以说是暴利。”一家现金贷平台内部人士向记者透露，现在这一行业的综合借款利率都很高，年化利率别说是500%，甚至1000%的都有。

按照2015年9月1日起施行的《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》，如果借贷双方约定利率超过年利率36%，则超过部分的利息应当被认定无效。

记者调查发现，为了规避这一法律红线，国内的现金贷平台通常用隐蔽的方式加到借款人身上，比如手续费、快速信审费、账户管理费等名目。

记者在现金贷平台“钱站”APP的一款“先花钱”产品上看到，一笔7天期的1000元借款，虽然利息只要1.05元，但还要收取信息认证费、风控服务费等总

共96.95元，实际到账金额仅为903.05元。这样算下来，综合借贷年利率竟高达505%。

更受诟病的是现金贷平台收取的高额逾期滞纳金。记者在“钱站”上看到，有一款“现金侠”的产品，逾期1天要收取滞纳金20元，也就是说一笔1000元的借款，只要逾期50天还款金额就要翻倍。

上海百良律师事务所主任王冰指出，除了收取高额利息和滞纳金，部分现金贷平台还对逾期借款人采取暴力催收手段。此外，记者采访发现，有的现金贷平台完全无视消费者权益保护，用户信息泄露严重。

服务无征信记录人群，潜藏金融风险

据星合资本对20多万名已借款客户的相关数据进行分析，近40%的现金贷用户月收入在5000元以下，主要为20岁到30岁、相对低学历的年轻群体，这些小额资金除了用于消费外，还用于临时交通费、缴税、资金周转等急用场景。

区域分布上，借款人数超过万人的省份有5个，广东省以3.5万名借款人遥遥领先，浙江、江苏、福建、四川四省的用户数均超过1万人。

星合资本董事长郭宇航指出，银行的风控基于央行征信，但是中国有6亿人没有征信记录。而且目前月收入在5000元以下的网民中，至少2.4亿人没有信用卡，他们全都是现金贷的潜在用户。

然而，这部分借贷人群的特点，也注定了现金贷潜藏金融风险。百服金融发布的报告显示，56.5%的客户申请现金贷次数大

于2次，其中申请2到5次的客户比例最高，达到36.7%。申请多次借款的客户中，在多家机构申请借款的人数占比达49.4%。

招银前海金融的报告指出，多头借贷用户的信贷逾期风险是普通客户的3到4倍，贷款申请者每多申请一家机构，违约的概率就上升20%。一旦经济下行压力加大，当行业出现大面积的多头借贷和过度授信时，也有可能成为爆发债务危机的导火索。

疏堵结合，让现金贷运行在阳光下

针对现金贷规模扩张迅猛，央行金融市场司司长纪志宏28日表示，下一步将按照实质重于形式的原则，实施穿透式监管。

“采取疏堵并举等措施，加强对现金贷的整治，已经迫在眉睫。”中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼指出，一方面，对于经营失序、管理混乱的现金贷平台，未能按照规定通过备案的，要采取措施坚决予以退出。与此同时，金融监管部门还要加强与公安、法院等部门合作，对诱骗诈骗、违规放贷、非法催债的，由司法机关及时介入，形成高压态势。

加强监管之外，郭宇航认为，终结现金贷乱象的办法之一就是让这一金融产品在阳光下运行，进行持牌管理。

业内人士建议，建立准入制度，在工商登记环节明确现金贷的主体资格和经营范围要求，确立行业从业者的合法地位；建立适当的行业规范，对贷款利率、多头借贷、滚动续贷等突出问题进行限制。

据新华社



多伦多举办南京大屠杀史料展

10月28日，加拿大亚洲二战史实博物馆等机构在多伦多举办南京大屠杀史料展。今年是南京大屠杀发生80周年。图为人们参观南京大屠杀史料展。

新华社发

广西:环保督察结果将纳入干部考核

新华社电 记者从广西壮族自治区环保厅了解到，日前，广西正式出台《广西壮族自治区环境保护督察办法（试行）》，对环保督察工作进行了详细规定，明确将督察结果和整改结果纳入干部考核和绩效考评。

新规明确了环保督察的主要内容包括，自治区党委和政府环境保护决策部署贯彻落实情况；环境保护责任落实情况；环境质量改善和环保目标考核任务推进情况；突出环境问题及处理情况；环境保护督察整改要求落实情况；上级下达的其他任务。

新规要求，地方党委和政府要依法处置督察发现的环境违法行为。对环境问题突出、环境质量下降明显，达不到国家和自治区重点任务目标考核要求，地

方、部门环境保护和生态文明建设重点任务、重大工程进展严重滞后，或者党政干部在环境保护方面不作为、乱作为甚至渎职、滥用职权的相关责任人，需要追究党纪政纪责任的，按程序移交纪检监察机关处理。

自治区环保厅介绍，这一规定有利于促进环境督察体系机制的建立，层层传导压力，落实各级党委、政府、部门的环保责任，推进突发环境问题的解决，深入推动广西“大环保”格局的构建。下一阶段，广西将根据规定，针对各地突出环境问题、城市建设规划与生态保护冲突问题、自然保护区生态破坏问题、北部湾战略环评问题等，严格督察程序和要求，规范开展环境保护督察工作。

山西朔州:机器人教练进驾校

新华社电 日前，山西省朔州市的一家驾校引进12名机器人教练用于驾驶培训，培训过程中机器人全程文明用语，不再像以前驾校教练一样脾气暴、爱骂人，受到年轻学员欢迎。

引进机器人教练的朔州市中北驾校校长杨兰峰介绍，机器人教练由一套计算机系统、一个平板电脑和天线组成。这套系统目前在一线城市开始推广，中西部地区的驾校很少应用。

记者了解到，学员上车后机器人教练会提示调整座椅、后视镜，系安全带；车辆起步后提示行驶的路线；进入训练科目时可以通过车载电子屏告诉学员操作步骤，提示学员打方向的时机、操作的重点难点等。“全程使用

文明用语，不会随便骂人。”杨兰峰说，“学员基本掌握驾车技巧后，还能让机器人闭嘴，选择无声模式。”

据悉，行车安全是学员最关心的问题。“机器人教练嵌入了‘汽车自动刹车技术’的安全防护系统，具备油门误踩、车辆后溜、车速限制、电子围栏、障碍预警等防护功能。”杨兰峰说，完全可以保障学员在学车过程中的安全。

“与传统教学相比，学员可以查阅后台数据，正确分析自己的操作环节，有针对性地改正坏习惯，提升学员驾考合格率。”一位试驾的学员说，这样的学车方法很受年轻人的欢迎。

大足石刻景区将实行优惠票价

新华社电 记者从重庆市大足区获悉，世界遗产、国家5A级大足石刻景区将从11月起实行门票半价优惠。

据介绍，此次大足石刻景区秋冬季文化旅游惠民活动门票优惠时间为2017年11月1日至2018年1月31日，其中11月1日至11月30日执行旺季门票优惠价格，优惠后的宝顶山石刻门票为65元，北山石刻门票为45元，宝顶山、北山石刻联

票为85元；2017年12月1日至2018年1月31日执行淡季门票优惠价格，优惠后的宝顶山、北山石刻联票价格为60元。

大足石刻位于重庆市大足区境内，始建于初唐，至两宋达到鼎盛。其5万余尊石窟造像代表了公元9世纪至13世纪世界石窟艺术的最高水平，被誉为世界石窟艺术史上最后的丰碑。1999年，大足石刻被列入《世界遗产名录》。

美国F-35A战机部署亚太是何用意

美国空军近日宣布，将在美军驻日本冲绳嘉手纳基地新增部署12架F-35A战斗机。据日媒报道，这是美军首次在亚太地区部署这一战斗机型。

分析人士认为，美军此举是在为总统特朗普11月初访问日韩提前护航，既是在对朝鲜施压，也是在给盟友日韩吃定心丸。此外，由于此前国际军火采购者对F-35型战机的存疑，此次部署亚太也是在争取一个好的销售前景。

补充优势

F-35战斗机是一款单座单发的多功能第五代战斗机，是为替换F-16战斗机而开发的先进隐形战斗机。F-35包括采用传统跑道起降的F-35A型、短距离起降和垂直起降的F-35B型以及用于航母舰载机的F-35C型。其中，F-35A于2006年12月试飞，2016年8月正式投入使用。

据《冲绳时报》报道，这12架F-35A战斗机来自美国犹他州希尔空军基地的第34战斗机中队，全部战斗机及约300名相关人员预计将于11月上旬来到嘉手纳基地，部署时期为半年。美军发表的声明称，F-35A能够补充“空中优势”，为对抗新的威胁提供

“前所未有的精确打击能力”。

据报道，冲绳防卫局已经通知当地政府，称其中两架将先于大部队提前到达。此外，美国海军陆战队也计划在日本山口县岩国基地陆续部署16架F-35B，其中10架已于今年1月到达该基地，这也是美军首次在国外部署这一机型。

外交砝码

国防科技大学国际关系学院战略与安全研究所胡欣博士认为，美国选择在这个时候在亚太地区部署F-35A，是为马上开始的特朗普亚太外交攻势增加砝码。

“尽管特朗普政府宣称‘亚太再平衡’战略已经终止，但美国并没有就此放弃增兵西太平洋的计划。特别是今年以来朝鲜半岛局势骤然紧张，美国向半岛轮番派出B-1B、F-22、F-35B等先进战机，传递震慑信号。如今又将F-35A部署到嘉手纳空军基地，就是要做好随时应对军事冲突的准备。”胡欣说。

除空军力量增强之外，美军航母舰队也在加强对西太平洋地区的部署。据日本时事通讯社报道称，美军预计11月在西太平洋进行大规模联合演习，日本自卫队方面届时可能也将参与。

争取订单

分析人士认为，美国此次部署F-35A，另一个考虑是为其在国际军火市场上争取有利的销售前景。

胡欣指出，F-35虽然隐身性能好，电子技术先进，具有一定超音速巡航能力，但主要有两点为人诟病：一是价格居高不下，该项目研发和采购的总价近4000亿美元，标准版的F-35A单价超过1亿美元；二是进度拖沓，F-35从设计定型至今已有10年之久，期间软件系统、操作系统、弹射座椅等都出现过问题。

美国政府和军方多次表示，如不降价，将削减F-35采购数量。这些情况还导致荷兰等盟国望而却步，流露出减少采购量的意思。有媒体披露，F-35A曾在对抗演练中败于F-16D。这对F-35的销售前景和用户信心造成冲击。

“不过，如果F-35A战机能证明其在2018年可具备完全作战能力，或许能赢得更多主动。一旦增加了批量生产数量，单机价格有望降到8500万美元。”胡欣说，“因此，特朗普政府将F-35A派往亚太进行战备部署，也是借此证明对这款战机的信心，消除国内外采购者的疑虑。”

据新华社