

出租冀A牌照新款帕萨特

18款,车况很好,行驶了不到两万公里,有专业司机(可不带司机),如长租可私人订制各种车辆,带有正规发票,200万保险,可短期租车,求长期合作 **13731728880**

“1000元日费低至两毛”、“领券最高免息30天”、“借款前15天0息费”……

借贷APP的“低利率”是用数学在设套

“1千元日费低至两毛”、“最低日利率0.02%”、“领券最高免息30天”、“借款前15天0息费”……

看着各种APP上宣传的借贷利率,你是不是心动了?

借千元每天只还两毛钱,真的划算吗

借贷平台通过在各类网络消费场景营销贷款产品,利用贷款手续简单、极速放款、利息低等噱头,吸引了越来越多的入借钱消费。

记者下载了市面上常见的十余款提供借贷服务的APP,发现相比年利率,借贷平台更喜欢在宣传页面显示日利率,提供的最低日利率集中在0.01%至0.05%之间。

具体来看,多数软件将最低日利率定为0.02%,如,美团生活费·借钱、携程·借去花、金山金融、滴滴借钱服务、微博借钱等。十余款软件中,360借条将最低日利率压得最“狠”,“1千元借12期日费用最低1毛4”。

看到这里,很多人可能会认为在APP上借贷是捡到了大便宜,别急,得看看年利率再说。

以常见的最低日利率0.02%为例,通过“年利率=日利率×365”的单利方法换算,最低年利率为7.3%。

而据了解,目前大型商业银行的消费贷、信用贷等年利率普遍在5.22%到5.88%左右,在优惠期间利率还有机会打折。相比从银行贷款,借贷APP宣传的最

**额度高**

最高额度20万
一次授信,循环可用

**审批快**

纯线上申请,自动审批
1分钟申请,最快5分钟出额度

**利息低**

1千元借12期日费用最低1毛4,年化综合息费率9%起(以审批为准)

**放心贷**

360数科旗下贷款产品
额度不使用,不收费

360借条页面截图。

低贷款利率,没有优势。所以,别被各种五花八门的“低利率”宣传轻易忽悠,借钱过度消费。

新规下,部分APP宣传仍未展示年利率

由于以往APP借贷产品常用日利率、月利率、免息优惠等制造“低利率幻象”,而较少明确标注年化利率。

为防止误导借款人,3月份,央行发布2021年第3号公告勒令“所有从事贷款业务的机构,在网站、移动端应用程序、宣传海报等渠道进行营销时,应当以明显的方式向借款人展示年化利率,并在签订贷款合同时载明,也可根据需要同时展示日利率、月利率等信息,但不应比年化利率更明显”。

记者从近期调查结果来看,目前不少APP借贷产品仍未在

宣传页面标注年化利率。

如,金山金融宣传的是“利息低1千元日费低至两毛”;唯品花·取现显示的是“最低日息费万分之三”;滴滴借钱服务展示的是“最低日利率0.02%”;京东金条是“50000元免费用15天,借款前15天0息费”。

标了年化利率,背后也有套路

一些软件虽会标注“年利率7.2%起”,但实际利率以客户申请时风险评级而定或实际授信结果为准。也就是说,你需要先进行贷款操作,授权APP获取个人征信报告,并审核通过后,才能知晓具体的贷款利率。

体验发现,不少借贷产品的实际贷款利率与宣传的最低贷款利率差别较大。

如,记者分别使用借呗和微粒贷进行贷款操作,显示的实际年化利率分别是16.425%和

18.25%。一些软件未通过记者的贷款申请,但有网友投诉微博借钱、美团借钱以及携程·借去花等产品年化利率能高达30%以上。

部分专门从事金融借贷业务的平台,会给出明确的利率范围。记者注意到,一些借贷产品年化利率最高可达35.99%。

根据最高法公布的2020年8月20日起施行的新版《关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》:出借人请求借款人按照合同约定利率支付利息的,人民法院应予支持,但是双方约定的利率超过合同成立时一年期贷款市场报价利率四倍的除外。

中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心4月20日公布的1年期贷款市场报价利率(LPR)为3.85%,已连续12个月保持不变。即,如果双方约定的利率超15.4%(年利率)将不被法院支持。

“不过,金融机构的互联网APP不受民间借贷的限制。”有法律人士告诉记者,“但也有一些法院会参照民间借贷的规定来判决。”

借钱花得一时爽,小心还款愁断肠

除了年利率偏高,借贷APP在“年利率”计算方法上也暗含猫腻。

虽然上述央行公告称,贷款年化利率可采用复利或单利方法计算,采用单利计算方法的,

应说明是单利。但央行也提到,计算贷款年化利率较为公允的方法是,根据借款人的借款本金、每期还款金额、贷款期数等要素,考虑复利后计算得出的年化内部收益率(IRR)。而现在借呗、微粒贷等借贷产品使用的多为单利计算方法,且一些产品未按要求说明。

同时,在利率展示上,“年化利率”、“年化费率”、“年综合费率”、“年化综合息费率”、“综合年化利率”、“期利率”,借贷平台各种的包装都有,让很多人分不清有啥区别,反正就是想着法子,要你本金之外还更多钱。

另外不少借贷平台推出的限期0息、免息等,亦或是一个免费的“陷阱”。其实,所谓“零利息”并不等于零成本,往往还有“服务费”“手续费”等,此类产品息费的实际综合年化利率水平可能很高。借贷平台营销故意模糊借贷实际成本,实际是以高额利息盘剥借款人。消费者一旦逾期,影响自身征信,还可能遭到暴力催收。

2020年年底,银保监会就发布《关于警惕网络平台诱导过度借贷的风险提示》:消费者应了解网络平台贷款等借贷产品,知悉借贷息费价格、期限、还款方式等重要信息,警惕所谓“免息”“零利息”的片面宣传。同时,不要过度依赖借贷消费,更不要“以贷养贷”“多头借贷”。过度借贷往往导致资金断流,最终会使消费者个人甚至家庭陷入困境。

据中国新闻网

“作业帮”“猿辅导”等被顶格罚款250万元,在线APP你还敢用吗

教学它不行,骚扰第一名

市场监管总局10日消息,市场监管部门对“作业帮”“猿辅导”分别处以250万元顶格罚款。在此之前,跟谁学(高途集团)、学而思、新东方在线、高思四家校外教育培训机构已被顶格罚款。

目前,在线教育乱象频生,一些所谓的“名师”根本无法验证真伪。还有一些在线课程动辄上百个课时,是否真有必要?教学质量也参差不齐,小学作文开讲“两仪四象”,真的合适吗?

课时超标,有的预收一年费用

记者在高途课堂APP发现,高途课堂某期青少年学习能力特训营,长达100节课,收费3880元。其在线客服对记者称,该课程适合小初阶段。

高途课堂还有的课程高达191节课,收费3980元,其页面显示,该课程是二年级的“同步系统课”。上述课程费用都是一次付清。

2019年7月份,教育部等六部门发布的《关于规范校外线上培训的实施意见》(以下简称《意见》)规定,面向中小学生线上培训,按课时收费的,每科不得一次性收取超过60课时的费用;按培训周期收费的,不得一次性收取时间跨度超过3个月的费用。现实中,除了上面提到的案

例,还有不少在线教育平台收费涉嫌违规。4月23日,学而思网校、高途课堂、网易有道精品课、猿辅导因违规提前招生收费等被北京市教委通报。

针对学前教育,在课时、预收费等方面,虽然没有相关明文规定,但记者观察发现,普遍都是预收一年的费用,课时也变得更长。以猿辅导旗下斑马某款英语课为例,2800元每年,课时长达240节,预付费,一次付清。

在《意见》出台后,教育部基础教育司负责人答记者问时曾表示,对预售费用,提供格式合同,鼓励建立第三方账户监管机制,降低群众消费风险,保护群众利益。但目前,鲜有在线教育平台采取第三方账户监管机制。

于此同时,在线教育“交费容易退费难”的事件频频见诸报端。记者在黑猫投诉上搜索“在线教育”,有超3000条投诉,几乎全是退费难的投诉。

教师资格“含糊”,消费者核实难

收费很及时,那教学质量如何?记者调查发现,不少在线教育平台在教师资格上含糊其辞,消费者几乎难辨真假。

在学而思网校APP等多家在线教育APP上,记者注意到,很多名师只显示教师资格编号,



语文界“郭德纲”培训小学作文涉及“两仪四象”。

还有的只显示“已通过教师资格证考试”,甚至有的老师介绍中,没有显示是否获得教师资格。

据了解,如何查询教师资格真假,可以在由教育部教师资格认定指导中心负责建设、管理和维护的中国教师资格网查询,其中需要教师的个人身份信息。

但几乎所有的在线教育平台对该信息不公布,换句话说,即便在线教育平台公示了教师资格编号,消费者也很难判断该资格的真假,因为无从验证。

记者联系了学而思网校APP在线客服,询问如何验证教师资格真假,客服表示去反馈。不一会儿,自称为学而思的客服电话反馈,“因为查询需要输入教师一些个人隐私信息,所以不予公布”。

而《意见》明确规定,从事语文、数学、英语、思想政治、历史、地理、物理、化学、生物等学科知

识培训的人员应当具有国家规定的相应教师资格。

实际上,教师鱼目混珠的情况并不少见。5月6日,据重庆市教委公布,重庆新东方培训学校北碚校区未公示学科备案信息,未按要求公示班牌,公示栏培训教师信息与教师花名册不一致。

涉嫌虚假宣传,骚扰用户

在宣传上,不少在线教育平台还涉嫌虚假宣传。如,2021年1月份,作业帮、猿辅导、高途课堂、清北网校四家机构,被曝光使用同一名演员在各自的广告中扮演名师,这位“名师”一会是“教了一辈子数学”,一会是“做了40年英语老师”。

记者在采访中了解到,有不少在线教育课程显示是“1对1”,

但有报班的孩子家长对记者表示,“1位老师对1个群,也就是一个班级。在软件内老师会收到学生的作业,她会鼓励或纠正。就像老师给孩子改作业一样的,既是1对1班级,也能1对1。”

还有的在线教育平台喜欢给老师打上各种标签吸引孩子家长。记者观察,在高途课堂APP,有位小学语文老师的介绍是“语文界‘郭德纲’”。其作文授课大纲中,其中一节显示为“详略得当两仪四象”。小学作文还要学“两仪四象”?

如果你感觉课程不靠谱,可以选择不报,但注册或试听课程以后等待你的往往是无休止的骚扰。不少网友吐槽:“报了一次网课,他们给我打了两年电话。”“在早道日语只是注册了个他们的软件,给我打了3年电话。”“在新东方APP客服问了一次问题,就开始天天打电话轰炸了。”

记者试着注册了小盒课堂,不一会就收到营销短信,称“老师布置了一份练习”。

有孩子家长表示:“报了斑马的试听课,觉得不合适,就没有续费,在以后的日子里,斑马方面陆陆续续联系了我七八次,两次电话,五六次微信。实际上,第一次联系我时,我就明确表示‘课程不合适,不打算续费了’,但依然不影响后面对我的骚扰。” 据中国新闻网