

网络借款“套路”多 警惕债务“滚雪球”

河北金融监管局发布消费风险提示:理性消费 合理借贷

□本报记者 刘文静

看似手续简单、放款快捷的网络借款,很可能暗含着诸多风险。近期,有群众反映通过网络借款遇到息费不透明、实际借款成本过高、个人信息泄露等问题,合法权益受到侵害。为此,河北金融监管局发布典型案例及2024年第9期消费者风险提示,提醒广大消费者,警惕网络借款“套路”,关注风险、远离侵害。

低息诱惑去借款 越借越多“滚雪球”

“无手续费”“低利息”是网络借款常用的宣传语,常让借款人以为可以占到便宜。但实际上,很多网络借款的借贷成本远远高于借款人的预期,为了还款再借款,则会导致债务发生“滚雪球”效应,越借越多。

王某在刷短视频时发现一则宣称“无手续费”“无其他任何费用”的借贷广告,他点击链接并根据页面提示下载了某网络借款APP。王某在APP上注册登记并填写个人信息后,确实借到了钱。他后期仔细核对还款明细后,发现借款账单后还附有一张担保费用账单,担保费远高于

于借款利息,自己的实际借款成本远高于预期,才明白该网络借款平台是通过暗含的担保合同变相提高了实际借款成本。

陈某也是在网络上看到了一则借款广告,宣称“低利息”,他觉得自己按时还款不成问题,就在消费欲望的驱使下进行了非理性借贷,没想到实际的借款成本并不仅仅是“低利息”,还有其他费用。他在还款过程中觉得压力越来越大。此时,陈某在申请网络贷款时填写的个人信息也遭到泄露,导致他接到大量网络借款广告,诱导他继续借款。在短期无法偿清债务的情况下,为解燃眉之急,陈某随即向其他多个网络借款APP借款,用于还款,一边借款一边还款,陈某的负债像“滚雪球”一样越来越大,陷入了巨额借款的困境,他不得不向家人坦白,用家庭资产共同偿债。

警惕这三种常见“套路” 合理借贷守信用

网络借款中,三种“套路”最为常见,也是消费者最需关注的三个风险点。一是模糊利息费用。放款方以“免息”“低息”等营销宣传语,吸引潜在客户借款,但在实际放款

时却违规收取各种费用,比如,以担保合同的方式收取担保费;另行签订合同,要求消费者收到借款后第一时间转回“保证金”,变相收取“砍头息”;以默认勾选、强制勾选等方式捆绑销售,要求消费者购买非必要的产品服务作为放款前置条件,且提前还款不退还购买费用;通过APP操作设置限制消费者正常还款,引发消费者债务逾期,产生“罚息”。二是诱导过度借贷。以不同方式诱惑消费者过度消费,再诱导消费者在其旗下的众多网络平台连环借款,致使消费者负债超出自身收入水平,还款时“拆东墙补西墙”仍然债台高筑,进而可能导致不良征信记录。三是泄露借款人个人信息。放款平台在获取客户相关信息后,将客户个人敏感信息打包出售给“产业链”上下游不法机构获利,使消费者及其亲友饱受各类电话销售骚扰。

河北金融监管局提示金融消费者注意以下三点:

- 1.在办理借款业务时,要认真阅读合同条款,充分了解借款条件,关注借款业务真实息费水平,警惕诱导性营销宣传。
- 2.准确评估自身承担能力,理性消费,合理借贷,维护个人良好信用。
- 3.保护好个人隐私信息,谨慎进行信息授权行为。

△以案说保险

未指定“保险受益人” 保险理赔添烦恼

□本报记者 刘文静

案例回顾:2020年10月,赵先生为爱人程女士投保了一份人寿保险,保额50万元,投保时,两人无子女,也未指定受益人。2024年2月,被保险人程女士因意外身故,投保人赵先生携带相关理赔资料前往保险公司申请理赔。同时,程女士的父母得知程女士有保险后,也前往保险公司申请理赔。赵先生认为自己是投保人,交纳保费为爱人投保,保险金应该是夫妻共同财产,应由其全部领取;而程女士的父母则认为他们是程女士的法定继承人,程女士与赵先生的儿子刚满2岁还未成年,保险金应由赵先生、程女士父母三个人平分。双方产生分歧。最终,保险公司根据相关规定将保险金作为被保险人程女士的遗产进行处理,由程女士的父母、配偶、儿子共同继承。

案例分析:根据《保险法》规定,被保险人死亡后,若存在以下情形之一,保险金将作为被保险人的遗产,由保险人依照《中华人民共和国继承法》的规定履行给付保险金的义务:1.没有指定受益人,或者受益人指定不明无法确定的。2.受益人先于被保险人死亡,没有其他受益人的。3.受益人依法丧失受益权或放弃受益权,没有其他受益人的。本案属第一种情形,没有指定受益人,保险金应由被保险人的父母、丈夫、儿子作为第一顺序继承人共同继承。

投保提示:指定受益人能够确保保险金支付给特定的人,有助于实现被保险人的意愿。受益人可以进行变更,也可以指定一个或多个受益人,并可以约定受益顺序和受益份额,因此,建议投保人在投保时指定受益人,以确保保险金的给付更加快速,也可以有效避免纠纷的产生。

△工行资讯

工行石家庄和平国际城支行 社保卡服务进社区受欢迎

近日,为了增强社区居民对社保卡的认识和运用,提升居民对社会服务的意识,普及社会福利政策,提高居民生活质量,工行石家庄和平国际城支行在白佛社区举办了“社保卡进社区”系列活动。活动现场,网点工作人员设置了咨询站,摆放了相关宣传资料;积极向居民宣传社保卡不仅是社会保障的重要工具,还涵盖医疗、养老等多个领域,甚至在银行业务中也有重要作用的优势。现场工作人员耐心地介绍了社保卡配套的金融服务项目,包括开立专属账户、享受优惠利率和免费短信提醒年费小额管理费等;同时耐心解答居民对社保卡办理流程、功能特性及实际应用的各种疑问,还选择合适时机向不同年龄层客户推荐理财产品。

为了让居民亲身感受社保卡的实用性,此次活动还设置了操作演示区,让参与者亲身体验社保卡在医疗费用支付和

银行交易中的便捷性。通过讲解和体验,居民们普遍反映社保卡的功能设计符合日常需求,能够减少繁琐手续和时间消耗。广大居民特别是年轻家庭和退休人士对社保卡功能产生了极大兴趣,年轻父母称赞社保卡简化了医疗服务流程,使他们可以线上使用电子社保卡方便日常生活;退休老年人则对社保卡的养老金领取功能高度关注,并询问了详细的申请流程。通过与广大居民的互动体验,活动吸引了众多居民的积极参与,每位参与者都收到了社保卡使用指南和优惠券,有力促进了社保卡的推广使用。

这一活动不仅提升了居民对社保卡的认识和理解,也加强了银行与社区之间的联系。下一步,该行将在附近多家社区持续开展更多形式丰富、内容贴心的服务活动,努力为更多居民提供更加便捷、周到的金融服务;共同推进社会保障体系建设,共创和谐幸福的社区环境。

△图说世界



■9月19日,建行石家庄分行团委联合河北省图书馆、河北省残疾人联合会等单位,共同举办“科技有爱 生活无碍”听障人士反诈知识宣传活动。活动现场,建行工农路支行联合聋人协会人员通过形象生动的案例和图片,为聋哑残疾群体讲解金融反诈知识,受到参加活动的残疾人群众的一致好评,共有150余名聋哑朋友参加活动。 李玉凡 李宪民 摄



■9月,阳光人寿河北分公司以“金融为民谱新篇 守护权益防风险”为主题,全省联动,开展金融知识赶大集、消保县域行、总经理接待日和“五进入”等系列活动,强化金融消费者权益保护意识。图为阳光人寿工作人员在某县集市上,围绕金融消费者八项权益、防范金融诈骗、防范非法集资、反洗钱、个人信息保护等内容开展宣传。 李飞 摄