

个人贷款综合融资成本将向借款人明示

规定将于今年8月1日起施行

新华社北京3月15日电(记者张千千李延霞)国家金融监督管理总局、中国人民银行3月15日对外发布《个人贷款业务明示综合融资成本规定》，要求贷款人向借款人展示综合融资成本明示表，清晰披露个人贷款利息成本，使个贷各项息费“阳光化”“透明化”。

金融监管总局、中国人民银行有关司局负责人介绍，近年来，我国个人贷款市场快速发展。与此同时，个人贷款业务息费信息披露方面暴露出一些不规范、不透明问题，既容易引发金融消费纠纷，又影响利率政策效果、削弱金融服务实体经济质效。因此有必要制定出台监管规定，促进行业规范健康发展。

为准确完整反映个人贷款业务中借款人实际承担的融资成本，规定将与个人贷款相关的所有成本纳入综合融资成本，包括但不限于正常履约情形下借款人需支付的贷款利息、分期费用、增信服务等融资成本，以及违约情形下需要支付的逾期罚息等或有成本。

规定坚持贷款机构全覆盖，适用银行、消费金融公司、汽车金融公司、信托公司、小贷公司等各类放贷机构。

规定要求贷款人开展个人贷款业务时，向借款人逐项明示具体成本项目、收取方式、收取标准(折算为年化水平)以及收取主体。同时应明确提示，除已明示的成本项目外，贷款人及其合作机构不再向借款人收取其他与

贷款相关的任何息费。

在具体操作方面，规定要求，现场办理个人贷款业务的，应当在签署贷款合同或办理分期前，由借款人在综合融资成本明示表上签字确认。线上办理个人贷款业务的，应当通过弹窗方式向借款人展示综合融资成本明示表，设置强制阅读时间，由借款人在签署贷款合同或办理分期前确认。线上消费场景下办理分期付款业务的，应在消费订单支付页面以显著方式清晰展示综合融资成本相关信息。

规定将于今年8月1日起施行，施行时按照“新老划断”原则，新增业务严格按照规定要求开展明示综合融资成本工作。

警惕老年私域直播三大“坑老”陷阱



新华社发 朱慧卿作

新华社济南3月15日电(记者王志)4000元一瓶的糖尿病治疗“神药”、1万元5桶的“防癌”羊奶粉、3万元一大盒的降血脂黑茶……记者近日采访发现，当前一些老年私域直播通过线下引流、线上洗脑的套路，利用虚构专家人设、夸大商品功效等方式，销售一些宣称“包治百病”的“灵丹妙药”，不少老年人掉入这些“坑老”陷阱。

陷阱一：“线下引流、线上洗脑”套路老年人

近日，记者在山东一个大型社区的商业街看到，几个人在街上摆放一箱鸡蛋，当有老年人经过就会主动上前，以免费领10个鸡蛋来吸引他们加入微信群。“群里每天都会发布直播链接，不断贩卖健康焦虑，给观看直播的老年人洗脑。我的邻居被忽悠后花4000元买了一瓶治疗糖尿病的‘神药’，但后来发现只是普通保健品，商家以商品包装已被打开为由拒绝退款。”曾加入直播群的社区居民张家礼告诉记者。

山东省消费者协会秘书处副秘书长梁峰说，老年私域直播以老年群体为专属目标，依托微信社群、私域小程序等封闭性私域流量场景开展直播带货或服务推广活动。一些商家利用老年人信息闭塞、情感需求强、辨别能力弱等特点，通过多渠道引流至封闭私域，然后以虚假话术和剧情实施诱导营销，此类直播已成为消费纠纷高发领域。

陷阱二：“包治百病”的“灵丹妙药”欺骗老年人

一些老年私域直播包装成“健康科普”“专家讲座”，通过虚构专家身份、夸大普通产品的治疗功效等方式，售卖具有“特殊功效”的产品，价格动辄数千甚至上万元。

济南市民李健升说，他的一位老年亲属听信直播群里“名医”推荐的一款羊奶粉能显著增强人体免疫力，有“预防多种癌症”的奇效，花1万元购买了5桶，但喝完健康状况并未改善；还有亲属花3万元购买了一大盒据称有降血脂、降血糖等功效的黑茶，喝完血脂、血糖指标依然如旧。

近日，山东省消费者协会发布老年私域直播现状调查情况显示，49.66%的消费者遇到过“虚假宣传”，42.52%的消费者认为私域直播间内容存在违规现象。违规行为主要包括虚构专家人设、夸大商品功效(尤其涉病疗效宣传)、制造价格落差假象，引导性地影响老年人消费。

陷阱三：“证据留存与维权难”为难老年人

记者采访发现，私域直播商家往往将直播链接设置为内容不可回放观看，且会定期解散、重建群组，增加了消费者留存证据的难度。

山东省消费者协会调查发现，在老年私域直播消费维权方面，有85.83%的消费者有初步固证意识，但仅有14.32%的消费者有直播录屏的意识，14.17%的消费者无任何证据意识，5.38%的消费者在权益受损后选择不主动维权。同时，一些商家通过严格入群审核、责任转移、话术规避监管等手段，进一步增加了老年人的维权成本。

梁峰认为，相关企业应切实履行主体责任，规范营销宣传内容，完善售后服务机制；有关部门进一步规范商家营销行为，畅通老年消费者维权渠道；老年消费者应增强自我保护意识，警惕“情感营销”陷阱，辨识“夸大功效”宣传，防范“低价诱导”套路，并保留直播录像、聊天记录、支付凭证等证据以便维权使用。同时，子女应多关注父母网络消费动态，主动帮助识别风险，共同守好“钱袋子”。

春季花粉治理有了新解法

据新华社北京3月15日电(记者赵旭余佩璇鲍赫)气温渐升，柏树的花粉随之活跃。对过敏人群而言，这意味着春天的“喷嚏季”又来了。

15日上午，记者走进地坛公园。喷灌车隆隆作响，园林工人手持水枪，正对着一排排圆柏喷淋。与往年不同，这次水里添了“新料”。

“一吨水，加3升花粉固定剂。”北京农学院教授秦岭说，将花粉固定剂与水按比例混合后喷在柏树上，能物理成膜，包裹并沉降花粉，沉降效率是普通洒水的20倍。

“散粉期每两天喷一次，花粉浓度高时每天喷一次，这种食品级高分子有机化合物对人、植物、土壤都安全。”秦岭说，历经四年研发和中试验证，今年首次在北京全市范围内大规模应用这种固定剂。

同时，北京市园林绿化科学研究院研发的另一款新型制剂，也投入使用。记者看到，工作人员将无色透明的软胶状制剂兑水稀释，形成均匀的溶液。据了解，其喷淋到柏树雄株的树冠上，可有效降低花粉飘散量，一周左右自然降解。

北京春季致敏花粉的散粉期，通常为3月上旬至4月下旬，致敏的主要是圆柏等风媒花，它们的花粉颗粒小、重量轻，随风飘散、无孔不入。受城市热岛效应影响，北京花粉浓度呈现“城区高于郊区、西南高于东北”的特点。

北京市园林绿化局科技处处长姜英淑介绍，源头治理是重中之重。入春前，城区就结合圆柏生长特性，提前修剪能散播花粉的雄球花枝条。全市在精确核算五环内圆柏雄株16.8万株的基础上，绘制出“圆柏密度空间分布图”，为精准治理花粉提供“导航”。

“进入花粉季，北京持续通过修剪、喷水、湿化、喷洒固定剂、及时清扫等措施治理花粉，根据花粉浓度变化提前加密频次，最大限度降低花粉对民众的影响。”姜英淑说。

北京大学第一医院耳鼻咽喉—头颈外科主任医师丛铁川分析，受气候变化、城市化进程、室内工作居住时间增多等因素影响，过敏性鼻炎的总体发病率呈升高趋势。

气象部门也在升级服务。北京市气象服务中心气象服务首席尤焕苓说，今年，智能监测仪全新上线，定期发布全市16个区当日花粉浓度及未来两天预报。公众只需打开“花粉健康宝”小程序或关注“花粉监测预报”微信公众号，就能掌握所在区域的“花粉浓度”。



3月15日，在北京地坛公园，工作人员使用添加了花粉固定剂的水对柏树进行喷淋。新华社记者 鞠焕宗 摄