



过把瘾就弃,车贷乱象需合力疏理

□ 本报记者 黄辉
□ 本报通讯员 陶然

近年来,央行陆续出台多项鼓励和推动个人消费信贷业务的政策和措施,汽车消费信贷就是其中一项重要内容,以汽车为重点的个人消费信贷业务在全国各地得到快速发展。但随之而来的是,较大面积的逃债现象出现,由此导致汽车消费贷款纠纷案件大量涌入法院。

江西省南昌市第二金融法庭经调研发现,该院近三年来分别受理汽车消费贷款纠纷189件,221件,264件,案件数量上升趋势明显,且购买中高档车辆占比较大。其中,41%左右的当事人购买价格在20万元至40万元的中高档轿车;还有24%左右的案件当事人购买价格在40万元以上的豪车。

经办法官分析认为,此类案件的当事人在购车时缺乏理性,贷款时信誓旦旦,还款时却屡屡违约,由此产生严重的法律后果和社会影响。从微观上看,车贷逾期后购车人承担逾期的罚息,在征信系统中留下污点,甚至汽车被法院强制执行。从宏观上看,导致汽车消费领域信用危机频发,破坏金融信用环境,阻碍经济健康发展,拷问着社会诚信。

汽车消费贷款纠纷缘何多发频发?如何有效引导购车人理性消费?又如何避免汽车消费领域的信用危机?这些问题的提出和解决,对促进汽车消费领域的长久健康发展以及防范、化解汽车信贷金融风险均具有积极意义。

想过“豪车瘾” 贷款逾期“断尾求生”

据悉,蔡某是一名普通公司职员,一向向往拥有一辆体面的座驾。经多方查看后,他相中了一台价值45万元的奔驰汽车。2019年6月,蔡某与某银行签订《信用卡汽车专项分期付款合同》约定:汽车首付18万元,专项分期付款27万元;分期期数为36期;分期手续费费率为11.5%;担保方式为汽车抵押担保。

合同签订后,蔡某东拼西凑支付了首付18万元,并通过刷卡方式在汽车经销商处刷卡消费27万元。自此,蔡某开上了豪车,看似春风得意,但每月高额的车贷无疑让本不宽裕的他雪上加霜,不久就陷入经济困境,只能弃车断供、断尾求生。

截至2021年3月23日,蔡某拖欠本金184194.52元及相关利息、应收费用、手续费,以致涉诉。

经审理,南昌市第二金融法庭判决:解除《信用卡汽车专项分期付款合同》;蔡某提前返还借款本金184194.52元及相关利息、应收费用、手续费;某银行对案涉车辆享有优先受偿权。

判决生效后,原被告双方均服判息诉,案件也进入执行程序。蔡某在信用卡分期购车时,未能正确评判自己的经济承受能力,其出巨资购买的豪车,最终难逃被拍卖、变卖以偿还银行贷款的结局。

主体年轻化 原因多样亟须重视

经办法官告诉《法治日报》记者,此类案件主体呈现年轻群体居多、还贷能力高估、躲债意图明显等特点,加之金融机构业务审核不严,经销商忽视风险防范,保险公司怠于保单审核等因素,导致汽车消费领域信用危机频发。

——年轻群体提前消费,信用观念缺失。南昌市第二金融法庭近3年审理的车贷案件中,二三十岁的年轻创业者或打工族有218人,占比42%,俨然成为汽车消费的主力军。他们对“先消费后付款”的接受度高,热衷于超前消费,但信用观念相对淡薄,且过于高估自己的还贷能力,低估汽车消费贷款巨大的市场风险,往往还不具备消费能力就提前进入汽车消费市场,盲目贷款买车。一旦出现经营风险,收入减少等情况,将不可避免出现逾期或主动弃车停贷现象以致涉诉,当事人通常采取消极应诉等方式逃避债务。据统计,该院90%以上的案件均缺席审理。

——金融机构抢占市场,业务审核不严。基于车贷险转移风险和保险公司做担保,部分金融机构为了抢占市场份额,降低信贷审查门槛。有的严重违反贷款程序,对购车人提交的资料审核不严,对借款的合法性、安全性、盈利性等情况不作审查;有的金融机构大幅下调贷款利率,延长贷款期限;有的金融机构员工法律意识不强,办理贷款手续不完备,贷后催收滞后,容易产生漏洞,使得还款能力不足的购车人有机可乘,甚至组团赖账。

“除了上述原因外,保险公司急功近利,急于保单审核,也在一定程度上加大了购车人的违约风险。”经办法官说,有的保险公司为了追求利润和争抢业务,将车贷险以“打包”形式销售,导致

保险公司在审核保单时急功近利,内控失灵,甚至将资信审查交给经销商“代办”,承接了大量高风险保单;有的保险公司与银行协商时随意更改车贷险条款,甚至约定高额手续费,扩大保险责任,增大购车人的负担。

消费理性性 各方合力消除隐患

“事实上,相关部门已经多次发文,旨在加强汽车消费行业及消费贷款的管控,推动汽车金融行业趋于规范。”经办法官介绍,如2019年10月23日,银保监会、央行等九部门联合印发《关于印发融资担保公司监督管理补充规定的通知》,要求未经监督管理部门批准,汽车经销商、汽车销售服务商等机构不得经营汽车消费贷款担保业务,已开展的存量业务应当妥善善清。从规范融资担保业务牌照管理,做好融资担保名称规范管理工作,为实现融资担保机构和融资担保业务的高效监管释放积极信号。2020年12月29日,《中国银保监会办公厅关于促进消费金融公司和汽车金融公司增强可持续发展能力,提升金融服务质效的通知》发布,针对增强消费金融公司和汽车金融公司可持续发展能力,打好防范化解金融风险攻坚战,更好地服务实体经济,银保监会围绕打造核心竞争力,提升服务实体经济质效,加大监管政策支持力度,提升可持续发展能力,提出了两类七项措施,使消费金融公司迎来重磅政策“礼包”。

“除了相关部门的政策监管和扶持外,汽车消费贷款领域的健康持续发展,还需要全社会包括金融机构、保险公司、经销商及个人等相关主体的共同努力,形成防范、化解汽车信贷金融风险的合力。”经办法官提醒,一方面,加强教育引导,使购车人正确评判自己的经济承受能力,坚持理性消费、诚实守信、合理规划、切忌盲目;重视诚信体系建设,树立正确的消费观念,严厉打击金融失信行为,继续加强失信“黑名单”的公开力度。

另一方面,金融监管部门完善汽车消费贷款管理办法,落实贷款“三查”制度,提高银行资信审查力度。商业银行贷前应当遵守“面谈”“面签”尽职调查制度,严格审查核实借款人相关材料的真实性,避免发生“假车贷”;贷中要与担保公司、保险公司以及汽车经销商密切合作,跟踪监管借款人的实际状况,根据购车人财务状况及时采取针对性策

略,消除风险隐患。

同时,保险公司应加强行业自律,规范经营行为,强化内部管理。汽车销售商亦应不断加强

与金融机构、保险公司合作,互相协调,规范操作,加强防控,提高质量,提升服务。

漫画/高岳



所有车主,谨防ETC诈骗

提示
□ 本报记者 战海峰
□ 本报通讯员 冯劲博

“交管局”发来短信称,车辆的ETC即将失效,需要登录网站更新信息,这个网站看起来还像模像样,让你输入银行卡号、密码,此时车主可要留神了。

近日,重庆万州警方“反诈预警平台”接连收到关于ETC诈骗的预警信息,一些群众也先后前来咨询,称收到来自“中国ETC”“交管局”等机构关于ETC的业务提醒短信,短信内含有不明网页链接,疑似诈骗短信。随后,警方展开调查工作。

“逼真”短信隐藏ETC诈骗

万州罗田一车主黄某的手机收到一条“交管局”发来的短信,称他的ETC账户将于第二天到期失效,须立即更新相关信息,否则将影响行程。因黄某平时经常使用ETC,担心失效后会影响到出行,故此信息并未怀疑,遂点开短信内附带的链接,进入一个名为“中国ETC在线认证中心”的网站。

由于网站界面“非常正规”,黄某放松警惕,照着页面要求首先输入车牌号,点击进入验证,随后系统显示“您当前的ETC卡异常,请您绑定银行卡或信用卡重新签约快速通行”,接着,黄某又按要求一步步操作,先后输入自己ETC绑定扣费的银行账户、交易密码、账户余额、手机号后提交。

很快,黄某收到对方发来的一条验证码,根据网页提示,将验证码输入后即可等待解禁。

“所幸当时脑海中突然闪过一个念头,这些操作和平时警方宣传的电信诈骗很相似,会不会有猫腻?”谨慎起见,黄某立即前往辖区派出所咨询警方。

“你收到的是ETC诈骗短信,是一起典型的ETC诈骗。”当民警张艺文明确告知黄某这是诈骗,并对他详细讲解诈骗伎俩后,黄某顿时为自己关键时刻的“英明”决定庆幸不已,避免了在接下来的几分钟内损失银行卡内的数万元钱。

警方揭秘ETC诈骗伎俩

“这类诈骗迷惑性很高,骗子制作一个与官方网站相似度极高的平台,冒充正规ETC渠道平台,然后把非法链接附上,让车主难辨真假,一步步诱骗车主掉入陷阱。”张艺文称,根据警方调查发现,除了假冒“ETC中心”,骗子还会以“高速管理中心”“车管中心”等名义,向广大车主“钓鱼式”发短信获取车主信任,短信内容五花八门,诸如“ETC过期认证、系统升级、失效激活、卡被停用、卡被冻结”,目的就是诱骗受害人点击短信中的“钓鱼链接”。目前,包括四川、重庆、上海、安徽等全国多地均有车主中招受骗。

民警介绍,这些页面虽包含多个板块,但无论车主点击哪个,进入到的二级页面都须填写各类重要真实资料。而当骗子拿到受害人的“身份证号、银行卡号、支付密码”这三个真实信息时,骗子就已得到受害人的取款信息。

“但这些诈骗伎俩,万变不离其宗,最关键的就是受害人点击链接‘付款验证码’并完成验证。”民警称,前面提及的所有信息,骗子都是用来绑定第三方支付,也只有拿到受害人ETC账户关联银行卡的验证码,才能真正把钱转出。

牢记两点远离ETC诈骗

以ETC认证到期或失效为名,批量向市民发送钓鱼短信和链接,骗取车主输入银行卡密码等敏感信息,由于ETC一般与银行密切相关,所以遇到此类诈骗,受害人往往缺乏警惕,导致该类网络诈骗发案率较高。警方提醒,牢记以下两点,即可有效防止受骗。

首先,凡是收到类似上述关于ETC短信内容,不要点击短信里的“钓鱼”链接,任何要求填写银行卡账号、密码、验证码等重要信息的短信链接几乎都是骗子,收到此类可疑信息,市民务必拨打官方电话核实,在官方引导下再进行处理。坚持一个原则:骗子冒充谁,你就去问真正的“谁”。

其次,ETC账户根本不存在“过期失效”一说;ETC车载设备的有效期为10年,续期时根本无需操作银行账户;ETC设备失效激活,系统升级等,也无需操作银行账户。也就是说,当ETC卡片到期或存在挂失重置情况时,ETC设备会被禁止,此时车主主要做的,是更换卡片后通过ETC合作方途径再次录入新卡信息,即可重新使用。因此,市民在办理ETC业务时,应直接到银行进行办理,有疑问也可直接拨打银行官方热线电话,或直接去银行柜台办理;若不幸遭遇诈骗,及时拨打110报警。

寄生诈骗,“CP”妹子要你“氪金”升级

万象

□ 本报记者 罗莎莎
□ 本报通讯员 赵春霞 费春霞

如今,闲暇时间玩游戏成为很多人的第一选择,红火的游戏产业也催生了专门负责游戏营销推广的代理公司,而一些不法分子铤而走险,披着游戏推广公司外壳,通过“组游戏CP(组成虚拟情侣)手段诱骗他人,在推广平台充值,通过高额销售分成实现套现,逐渐形成了一种新型“寄生”式诈骗模式。

2019年11月,庞某在网上认识了乔某,在其邀请下加入某游戏,后两人在游戏中结婚。之后乔某就以升级游戏VIP等级,继续赠送游戏戒指,战力要达到全区第一等理由要求庞某进行充值。前后总共充值14万余元,庞某惊觉受骗报警。

公安机关循线调查后发现,诈骗庞某的是一个由22名男性组成的以伪装女性身份实施诈骗,分工明确的犯罪团伙。团伙主犯蔡某曾是一名游戏推广公司的业务员,因公司解散他便自己成立了游戏推广公司,聘用员工冒充女性以谈恋爱为诱饵骗男玩家玩游戏充值。

该公司先培训一批员工,采用“以老带新”方式由老员工指导新员工下载一些社交软件,注册女性账号,并找漂亮女性的照片发在软件动态里,以此来吸引男客户。加上加好友后,业务员会主动引导对方一起玩游戏,并发送属于自己的推广链接,如果对方向下载的,充值的金额就自动算到该名业务员业绩名下。该团伙以这种方式先后诈骗了60名被害人,涉及诈骗金额126万余元。

2021年9月18日,经江苏省江阴市检察院提起公诉,法院一审以诈骗罪判处蔡某等21名被告人十一年六个月至拘役四个月不等的徒刑,并处各处罚金人民币十万元至二千元不等。

酒醒后的闵某某在审讯室里说:“我诚心忏悔,希望大家以我为鉴,千万不要跟着我学。”目前,犯罪嫌疑人闵某某因涉嫌诈骗罪被城中分局依法刑事拘留。

无独有偶,同一天让让派出所接群众报警,称在辖区某酒吧有一女子杨某疑似醉酒与他人发生矛盾起了争执,民警迅速赶到现场,对双方进行劝解,但醉酒后的杨某不听劝阻,反而借着酒劲胡搅蛮缠,拒不配合民警工作。正当民警劝说时,杨某突然踹踢正在执法的民警,为防矛盾升级,出警民警立即采取强制措施,控制住杨某并将其带回派出所。

小酌怡情,醉伤伤身

醉伤伤身。在酒精麻醉作用下,醉酒的人很容易做出异常举动,甚至有人借着酒劲恣生非。青海省西宁市公安局城中分局依法处理两起袭警案,就是在这样的情况下发生的。

人民街派出所接到一起报警,报案人称在某酒吧门口,有人酒后闹事。接警后,民警立即赶到现场,了解得知因某某和朋友们一起喝酒叙旧,酒过三巡后,原本开心的叙旧,却引发了朋友间的争执,眼看事态难以控制,路过的群众便拨打了报警电话。喝醉酒的闵某某情绪特别激动,不停辱骂眼前的每一个人。

出警民警见状上前劝阻,闵某某不但听劝阻,还愈发胡搅蛮缠,反复提出无理要求,并借着酒劲对民警推搡拉扯踢踹。为防止矛盾升级,出警民警在多次警告无效后,将闵某某带回派出所做进一步调查,经反复调查取证,闵某某的行为已涉嫌袭警罪。

酒醒后的闵某某在审讯室里说:“我诚心忏悔,希望大家以我为鉴,千万不要跟着我学。”目前,犯罪嫌疑人闵某某因涉嫌袭警罪被城中分局依法刑事拘留。

无独有偶,同一天让让派出所接群众报警,称在辖区某酒吧有一女子杨某疑似醉酒与他人发生矛盾起了争执,民警迅速赶到现场,对双方进行劝解,但醉酒后的杨某不听劝阻,反而借着酒劲胡搅蛮缠,拒不配合民警工作。正当民警劝说时,杨某突然踹踢正在执法的民警,为防矛盾升级,出警民警立即采取强制措施,控制住杨某并将其带回派出所。

醉酒后,闵某某在审讯室里说:“我诚心忏悔,希望大家以我为鉴,千万不要跟着我学。”目前,犯罪嫌疑人闵某某因涉嫌袭警罪被城中分局依法刑事拘留。

醉酒后,闵某某在审讯室里说:“我诚心忏悔,希望大家以我为鉴,千万不要跟着我学。”目前,犯罪嫌疑人闵某某因涉嫌袭警罪被城中分局依法刑事拘留。

醉酒袭警后悔晚矣,依法刑事拘留

□ 本报记者 徐鹏

所待酒醒后调查处理。酒醒后的杨某对自己当晚的行为一概不知,看完执法记录仪上的现场视频后才追悔莫及。

然而,做错事就应该承担相应的责任。经过调查取证,杨某的行为已涉嫌袭警罪。目前,犯罪嫌疑人杨某因涉嫌袭警罪被依法刑事拘留。

醉酒不能免罚。2020年12月26日,十三届全国人大常委会第二十四次会议表决通过刑法修正案(十一),将刑法第二百七十七条第五款修改为:“暴力袭击正在依法执行职务的人民警察的,处三年以下有期徒刑、拘役或者管制;使用枪支、管制刀具,或者以驾驶机动车撞击等手段,严重危及及其人身安全的,处三年以上七年以下有期徒刑。”

警察法第三十五条规定,拒绝或者阻碍人民警察依法执行职务,有下列行为之一的,给予治安管理处罚,包括公然侮辱正在执行职务的人民警察的;阻碍人民警察调查取证的;拒绝或者阻碍人民警察执行追捕、搜查、救险等任务进入有关住所、场所的;对执行救人、救险、追捕、警卫等紧急任务的警车故意设置障碍的;有拒绝或者阻碍人民警察执行职务的其他行为的。以暴力、威胁方法实施前款规定的行为,构成犯罪的,依法追究刑事责任。

警方提醒大家,民警在依法行使职权过程中受法律保护,任何人都不能抗拒民警的正常执法。希望大家自觉遵守国家法律,积极主动配合民警执法工作,共同构建和诣、稳定的社会秩序。



1000元“苹果”秒变安卓

□ 本报记者 王春
□ 本报通讯员 陈媛媛 杨飞燕

“××节预热促销,内部渠道供货,巨折优惠抢购新款iPhone!”你是否留意过网上这类极具“诱惑性”的广告,须知“巨折”背后其实是“巨坑”,且上当受骗的人还不少,家住浙江绍兴越城的徐先生就是其中一名受害者。

去年9月,徐先生欲购一部苹果手机,打开某网购App后,立马被一家名为“大熊猫通讯”的网店吸引。“这家店的iPhone X只要1000元,几乎相当于市场价的2折。”面对如此低价,徐先生心里还是有些顾虑,“虽然月销量高,还都是五星好评,可卖的这么便宜怕是组装机吧。”

这时,网店客服解释,该店有内部供货渠道,保证正品行货,同时发来一条定金链接,表示下单只需支付10元定金,等货到验收后再付清尾款,且支持7天无理由退换货。

“如果手机有问题还能退货,这波操作也不亏。”徐先生心里这么想着,就下了单。几天后,手机到货了,他大致确认了一眼外包装,便支付了尾款990元。

然而开机后徐先生傻眼了,这部手机竟“表里不一”:外形酷似iPhone,运行的却是安卓系统,“这都不算是高仿品,根本就是假货!”愤怒的徐先生欲找店家理论,却发现该店铺已经关停。由于当时在网购App仅支付了10元定金,卖家已难觅其踪,990元的尾款便无从申请退回,徐先生只得报了警。

除了徐先生之外,还有70余名被害人遍布

漫画/高岳