

汽车金融服务费存猫腻

加强对经销商监管势在必行

本报记者 温济聪

日前,西安奔驰女车主维权事件引发广泛关注。值得注意的是,该女士在维权时提出,购车时,在不知情的情况下被收取了1.5万元的奔驰金融服务费,但全程未有任何服务。

奔驰女车主质疑的金融服务费到底是什么?凭什么收取?

苏宁金服集团金融研究院互联网金融研究中心高级研究员陈嘉宁表示,一般来说,“汽车金融服务费”是指4S店帮助车主办理汽车金融贷款所收取的服务费用,一般利率普遍为贷款额度的3%至4%。因为办理汽车金融贷款需要提交一系列材料,大多数4S店提供了相关服务,并据此收取汽车金融服务费。

在汽车4S店行业内,收取金融服务费早已属于“公开的秘密”。据了解,几乎绝大多数为消费者提供金融贷款业务的4S店都会收取金融服务费。

汽车金融服务费里有什么猫腻?陈嘉宁表示,首先,霸王条款。在汽车销售行业中,4S店是一些品牌汽车在很多地区唯一的销售渠道,而且涉及汽车保养等后市场服务,消费者为了提车,没有选择,只有接受汽车金融服务费;其次,有失公平。根据当事车主描述,经销商并未提供任何服务,却收取上万元费用,这个行为有失公平,相应条款也属于可撤销的情况;再次,侵犯知情权。经销商应该在消费者贷款前,就将相应费用提前告知,并给消费者自由选择的权利。另外,拒绝开发票和让客户向员工个人微信转账的方式收取费用也存在问题。

中伦文德律师事务所合伙人赵嘉炜表示,《消费者权益保护法》严格保护消费者的知情权及自主选择权,明确规定“消费者享有知悉其购买、使用的商品或者接受的服务的真实情况的权利”以及“消费者享有自主选择商品或者服务的权利”;此外,《汽车销售管理办法》也有规定表明,“经销商应当在经营场所以适当形式明示销售汽车、配件及其他相关产品的价格和各项服务收费标准,不得在标价之外加价销售或收取额外费用”。

针对汽车金融服务费中可能出现的猫腻,陈嘉宁提醒消费者,在选择汽车金融服务前,最好提前明确相关费用,并与经销商签订相应的服务合同;在服务和交易过程中,留好证据;在遇到纠纷时,能够向相关部门寻求帮助。此外,相关行业部门也要更加积极作为,加强对经销商的管理和规范,加大对消费者权益的保护力度,让金融服务清清楚楚,汽车交易明明白白。

本版编辑 孟飞

网贷备案渐近 平台分化加剧

经济日报·中国经济网记者 钱菁旒

网贷平台运营及停业情况

聚焦

截至今年3月底

全国正常运营的网贷平台共计

1047家

注册资金少于5000万元的

至少300家

待还余额不足1亿元的

245家

有的已经暂停发标,甚至成为僵尸平台(僵尸平台定义为3个月不发新标)

截至今年3月底

累计停业及问题平台数量达到了5595家

偿金是在借款人出现信用风险不能按约定偿付出借人资金时,用以弥补出借人本金损失。

“对大多数中小平台来说,这是一场残酷的淘汰赛。”融360大数据研究院分析师艾文表示,仅这“一本两金”,就将不少资金实力较弱的中小平台挡在门外。在她看来,面临行业“寒冬”,融资渠道和资金都在收缩,平台想要引入股东筹资也很困难,今年前3个月仅有一两家网贷机构获得创投资金。

小平台不容乐观

值得关注的是,目前拟订方案提出,网贷机构按照经营范围划分为单一省级区域经营和全国经营两类,未来数量较多的会是单一省级区域经营机构,而区域经营机构仅能开展该区域资金撮合服务。“这无疑将明显缩小风险范围,加之出借限额规定,将进一步降低出借损失。”网贷之家研究院研究员王春影说。

在不少业内人士看来,网贷备案细则也将进一步加剧行业分化。对于全国经营网贷机构,不受出借人、借款人地域限制,潜在业务范围非常广泛;相反,在单一省级区域经营的网贷机构仅能撮合本地资金服务于本地借款人,业务量和范围被

大幅缩窄。全国经营试点机构发展前景远高于区域性经营机构。

与此同时,张叶霞表示,单一省级区域经营机构经营地新增撮合业务的出借人、借款人须同网贷机构注册地保持在同一省级区域,可能激发一波平台迁移潮,只在区域性经营的平台将重新考虑备案地。

此外,对于无法完成备案的平台来说,还可以引导机构转型为网络小贷、消费金融公司,或其他持牌金融机构。但在艾文看来,除了继续备案整改,平台如果没有绝对资源优势,转型意义并不大。背景实力不够、规模较小的网贷平台,运营能力普遍较弱,综合抗风险能力差,盈利状况也不容乐观。

根据融360大数据研究院重点监测数据显示,截至今年3月底,全国正常运营的网贷平台共计1047家,至少300家注册资金少于5000万元,245家待还余额不足1亿元,有的已经暂停发标,甚至成为“僵尸平台”(3个月不发新标)。

加强投资者保护

为了更好保护投资者,根据目前拟订方案,同一网贷平台出借人之间债权转让次数不得超过3次,不同网贷平台出借人

之间不得债权转让;网贷机构不得开展自动投标及其他委托投标业务;自然人出借人在同一网贷机构的出借余额不得超过20万元,在不同网贷机构合计出借余额不得超过50万元。

“这是为了将网贷风险控制一定范围内,减少风险事件爆发对出借人的伤害。”张叶霞表示,但还需要进一步说明部分细项要求。以出借人身份认证方式为例,对于单一省级区域经营网贷机构,新增撮合业务的出借人、借款人须同网贷机构注册地保持在同一省级,出借人身份的确认方式需进一步明确,比如参照身份证号、手机号归属地、登录IP等。

同时,在出借人资产证明方式上,张叶霞表示,资产证明需明确是否需要出借人上传相关证明材料,以及证明材料的形式,比如银行流水、收入证明、社保/公积金缴纳记录、权益性资产账户余额等。如需上传,平台如何识别证明材料真假也是考验网贷机构的一大难题。同时,证明材料的开具、上传也可能造成网贷平台出借体验不佳。

此外,麻袋研究院认为,一般情况下,投资金额越少的用户风险承受能力越弱。网贷有高风险性,更应当设置合格投资人门槛,提高起投金额限制。

3月份集合信托产品价格量齐升

机构预计收益率难以长期高位运行

本报讯 记者彭江报道:普益标准最新统计数据显示,3月份集合信托产品发行和成立数量双双上升,集合信托产品继续保持较高收益率,但收益率走势有所分化。

具体来看,3月份共有61家信托公司发行了1567款集合信托产品,发行数量环比增加了630款,增幅为67.24%。在产品成立方面,3月份共有55家信托公司成立了1418款集合信托产品,成立数量环比增加645款,增幅为83.44%,共募集资金1458.92亿元,环比增加741.82亿元,增幅为103.45%。

从资金运用领域看,3月份发行的集合信托产品投资于房地产领域的产品502款,环比增加199款;投资于工商企业领域的产品95款,环比减少4款;投资于基础设施领域的产品448款,环比增加208款;投资于证券市场领域的产品111款,环比增加64款;投资于金融领域的产品310款,环比增加98款;投资于其他领域的产品101款,环比增加65款。

从收益来看,3月份集合信托产品平均预期年化收益率为8.27%,环比提高0.05个百分点;投资于房地

产领域的信托产品收益率为8.38%,环比提高0.13个百分点;投资于金融领域的信托产品收益率为7.62%,环比提高了0.26个百分点;投资于基础设施领域的信托产品收益率为8.57%,环比降低了0.16个百分点;投资于工商企业领域的信托产品收益率为8.23%,环比降低了0.29个百分点。

用益信托分析认为,2019年市场资金面保持较为宽松的状况,社融情况向较好情况发展,企业的融资成本预期下行。信托业产品收益率预计未来难以长期在高位运行。

明晟宣布推迟MSCI全中国股票指数转换时间,专家认为——

推迟指数转换对A股影响不大

本报记者 周琳

市场动向

北京时间4月13日凌晨,全球最大指数公司明晟公司(MSCI)宣布推迟两类中国指数之间的转换。MSCI将于今年11月26日收盘时,将MSCI全中国指数转换为MS-CI中国全股票指数,原定转换时间是6月1日。

根据MSCI此前发布的“将MSCI全中国指数转换为MSCI全股票指数”征求意见稿,MSCI全中国指数旨在通过整合各种互补的中国指数,更广泛地代表全球中国投资市场。目前,该指数涵盖了所有上市的中国股票类别。

MSCI中国全股票指数是基于一个整合的中国股票世界构建的。虽然其目标是代表所有中国上市股票类别,但其同样受益于一种单一

的方法,完全符合MSCI全球可投资市场指数框架。

MSCI认为,这种转换有几大优势,一方面,可以将两种指标方法与相似目标结合;另一方面,选择了完全受GIMI(可投资市场指数)框架控制的方法;再者,停止使用基于多种方法的指数。

北京一名中型公募基金相关部门负责人表示,之前MSCI纳入的是MSCI中国指数,同本次调整涉及的MSCI全中国指数和MSCI中国全股票指数不相关。指数过渡是个比较单纯的技术问题,可能是MSCI指数体系的一个内部调整。

MSCI在声明中表示,在征求市场参与方的意见反馈之后,为了提供额外的实施时间,因此决定推迟两个指数的转换时间。不过MSCI方面表示,此次推迟转换,不影响MS-CI提升A股纳入因子的实施节奏。MSCI指数是全球投资组合经

理中最多采用的投资标的。2017年6月份,A股4次闯关MSCI终获“准入证”。按照方案约定,A股纳入方案将分为两步走:2018年6月1日,A股按2.5%的比例正式纳入MSCI新兴市场指数;8月31日,该比例提高至5%。2018年9月25日,MSCI宣布,建议将中国大盘A股的纳入因子从5%增加到20%。2019年3月1日,MSCI宣布增加中国A股在MSCI指数中的权重,并通过三步把中国A股的纳入因子从5%增加至20%。

前海开源基金首席经济学家杨德龙表示,MSCI指数是很多国际对冲基金以及指数基金跟踪的指数,MSCI推迟两类中国指数转换,主要是为了方便跟踪指数的投资者适应转换操作,也是充分征求市场意见后实施的结果。MSCI提升A股纳入因子的实施节奏没有受到影响,延迟转换对A股市场也不会产生大的影响。

中信银行股份有限公司郑州分行关于《中华人民共和国金融许可证》的公告

该机构经中国银行业监督管理委员会河南监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,业务范围:许可该机构经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准,现予以公告:

中信银行股份有限公司安阳分行
机构编码:B0006L341050001
许可证流水号:00588186
批准成立日期:2010年12月14日
住所:安阳市文峰大道与兴泰路交叉口东南角昊澜迎宾馆9号楼
发证机关:中国银行业监督管理委员会安阳监管分局
发证日期:2017年02月13日

中信银行股份有限公司安阳解放大道支行
机构编码:B0006S341050006
许可证流水号:00588185
批准成立日期:2017年01月18日
住所:安阳市解放大道30号工人文化宫一层
发证机关:中国银行业监督管理委员会安阳监管分局
发证日期:2017年01月18日

中信银行股份有限公司焦作孟州支行
机构编码:B0006S341080006
许可证流水号:00494363
批准成立日期:2016年11月09日
住所:焦作孟州市韩愈大街256号中原九鼎毓秀S3#楼一、二层
发证机关:中国银行业监督管理委员会焦作监管分局
发证日期:2016年11月14日

中信银行股份有限公司郑州蓝堡湾支行
机构编码:B0006S241010008
许可证流水号:00589127
批准成立日期:2004年05月08日
住所:郑州市农科路北、科明路东6幢1-2层101号
发证机关:中国银行业监督管理委员会河南监管局
发证日期:2017年09月30日

中信银行股份有限公司洛阳自贸区科技支行
机构编码:B0006S341030002
许可证流水号:00587827
批准成立日期:2010年05月17日
住所:中国(河南)自由贸易试验区洛阳片区高新技术开发区河洛路215号瑞泽大厦一层东厅商铺
发证机关:中国银行业监督管理委员会洛阳监管分局
发证日期:2017年12月18日

中信银行股份有限公司洛阳长兴支行
机构编码:B0006S341030010
许可证流水号:00587794
批准成立日期:2017年09月13日
住所:洛阳市洛龙区长兴街282号2幢01(1-2层31、32、33号)商铺
发证机关:中国银行业监督管理委员会洛阳监管分局
发证日期:2017年09月14日

中信银行股份有限公司商丘分行
机构编码:B0006L341140001
许可证流水号:00585504
批准成立日期:2016年02月01日
住所:河南省商丘市神火大道128号华驰粤海酒店楼下
发证机关:中国银行业监督管理委员会商丘监管分局
发证日期:2016年02月03日

中信银行股份有限公司永城支行
机构编码:B0006S341140001
许可证流水号:00589656
批准成立日期:2018年08月08日
住所:河南省永城市光明路与芒山路交叉口西北角(永煤集团大学生公寓裙楼一楼部分商铺)
发证机关:中国银行业监督管理委员会商丘监管分局
发证日期:2018年08月13日

中信银行股份有限公司新乡丰华街支行
机构编码:B0006S341070002
许可证流水号:00495286
批准成立日期:2016年02月02日
住所:河南省新乡市开发区道清路55号
发证机关:中国银行业监督管理委员会新乡监管分局
发证日期:2016年02月02日

中信银行股份有限公司新乡金穗大道支行
机构编码:B0006S341070003
许可证流水号:00586733
批准成立日期:2016年12月20日
住所:河南省新乡市红旗区新飞大道136号富达财富中心临街门面房南数第一、二间
发证机关:中国银行业监督管理委员会新乡监管分局
发证日期:2016年12月20日

中信银行股份有限公司信阳分行
机构编码:B0006L341150001
许可证流水号:00679422
批准成立日期:2017年09月30日
住所:信阳市新五大道与新六大街交叉口东南角阳光华府7号楼
发证机关:中国银行业监督管理委员会信阳监管分局
发证日期:2017年10月10日

中信银行股份有限公司郑州普罗旺世支行
机构编码:B0006S241010035
许可证流水号:00587244
批准成立日期:2016年11月04日
住所:郑州市金水区宏达街98号10座1-2层101、104、105、106号
发证机关:中国银行业监督管理委员会河南监管局
发证日期:2016年11月08日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站(www.cbrc.gov.cn)查询。