

# “以贷养贷”加速退场

解码催收降温与抽贷突袭背后的新规力量



高风险客群依赖的“以贷养贷”模式难以为继 (新华)

“逾期三个月后,催收突然停了,心里反而更慌了。”湖北借款人马女士说。近期,不少借款者与马女士一样,感到困惑。他们发现,曾经频繁的催收电话与短信开始“静默”。与此同时,多个互联网借款平台的额度突然冻结或失效,“以贷养贷”的周转链条停止转动。这背后,正是互联网助贷新规施行后,行业生态重构的直观体现。

记者调研发现,助贷新规通过合作机构名单制管理、综合融资成本管控两大抓手,压缩了高风险业务的生存空间,曾经依赖网贷周转的高风险客群不得不告别“以贷养贷”模式。

## 催收降温与抽贷突袭

马女士透露,此前某消费金融公司曾给出60期协商方案,自己未同意,对方于11月停止催收,每日一封的提醒邮件戛然而止;花呗每月发送一条还款提示,某银行只联系过她一次便没了下文。

这已成为行业的普遍现象。据多位借款人反映,多个互联网贷款平台不仅降低了催收频次,还停止对第三方联系人的打扰,部分平台仅保留基础的电话提醒功能。“以前催得紧,现在突然没动静,难道平台是要起诉了?”不少借款人满心困惑,按照以往经验,逾期初期会面临密集催收,逾期数月后可能进入诉讼程序,如今的“静默”让他们摸不清方向。

与催收降温形成鲜明反差的是,高风险借款人正遭遇抽贷突袭。“从10月开始,多个平台出现抽贷,现在只剩信用卡和花呗还能使用。”“还进去10万元,再想借款就提示评分不足,借不出来了。”近期多位借款人提供的信息显示,10月以来抽贷现象多发,他们依赖的“以贷养贷”模式难以为继。

河南一位借款人的经历颇具代表性。她在某网贷平台的借款年利率为23.4%,11月中旬突然发现,即便账户显示有可用额度,也无法借款。“中介说要么是征信记录不良,要么是负债过高,若要修复相关借款资质,可能得先还清所有平台欠款。”她透露,自己此前借款一直畅通无阻,但从10月起,她的抖音、美团等平台的借款功能均被限制。

另有借款人分享了自己的经历:“两年前,欠了花呗3000元。偶然发现美团有借款功能后,就走上了‘拆东墙补西墙’的路。慢慢地,生活开支全靠贷款支撑,花销越来越大。没想到现在全平台突然集体抽贷,我这才慌了神儿。”

在业内人士看来,近期行业出现的催收降温与贷款收紧现象,根源在于互联网助贷新规的约束。助贷新规落实了银行在互联网助贷业务中的主体责任,并明确了对合作机构的名单制管理和对综合融资成本的刚性管控。

规范催收行为正是银行与助贷平台的主动避险之举。助贷新规明确,商业银行需加强互联网助贷业务贷后催收管理,一旦发现违规催收行为,需及时纠正;情形严重的,应采取终止合作等措施。某地方性银行人士透露,该行已要求合作平台规范催收行为,助贷平台也在主动调整催收尺度,以降低被投诉的风险。

名单制管理则直接压缩了高风险

## 高风险业务退潮

业务的生存空间。助贷新规要求商业银行对助贷合作机构实行名单制管理,并公开披露名单。记者梳理发现,近期,乌鲁木齐银行、龙江银行等多家区域性银行宣布停止开展互联网助贷业务,亿联银行等则大幅缩减合作机构数量,行业呈现从广合作到严筛选的转变。

“以前与二十多家助贷平台合作,只要能带来客户就愿意放款,现在必须核查平台的风控流程和收费情况。”某民营银行相关负责人告诉记者,该行已建立“白名单”准入标准,要求合作平台的综合融资成本不得超过24%,且不得通过会员费、服务费 etc 名目变相抬息,“对不符合要求的平台直接清退,高风险客户自然就进不来了”。

## “以贷养贷”难以为继

款数千元用于应急,却在高利率和复利计息的作用下,债务规模在短时间内迅速膨胀。“更为严重的是,频繁申请网贷,会导致征信查询次数激增,银行会将此视为‘资金饥渴’的信号,从而拒绝后续贷款申请。这意味着,即使借款人想通过低息银行贷款来优化债务,也往往因为征信已‘花’而被拒之门外。数据显示,超过80%的网贷用户后续申请房贷时会遭遇利率上浮或直接拒贷。这些人不仅被债务‘锁死’,也被排除在正规金融体系之外。”陈功表示。

虽然转型阵痛难以避免,但是“以贷养贷”绝非出路。对于已陷入困境的借款人而言,理性、主动地应对至关重要。

某助贷行业资深人士给记者算了一笔账:“高风险客户的坏账率较高,若综合利率不能超过24%,扣除资金成本、运营成本、获客费用后几乎不赚钱,甚至可能亏损。”

综合融资成本的刚性约束让高风险业务失去盈利基础,助贷新规要求商业银行完整、准确地掌握增信服务机构实际收费情况,确保借款人就单笔贷款支付的综合融资成本符合《最高人民法院关于进一步加强金融审判工作的若干意见》等有关规定。此前,尽管不少互联网平台宣传时往往强调低息,但通过收取服务费、担保费、管理费等各种名目繁多的费用,实际年化利率可高达24%至36%。

要。业内人士建议,一是需要全面梳理债务,核算总负债金额与每月最低还款额;二是与网贷平台主动沟通协商,例如与网贷平台协商降息分期;三是全力开源节流,积极通过兼职、技能变现等拓宽收入渠道,酌情变现非必要资产以补充资金,同时执行极预算,压缩一切非必须开支;四是有序修复信用,优先偿还银行贷款等对征信影响大的债务,警惕征信修复骗局,债务清偿后可通过合规使用小额信用卡积累良好信用;五是善用外部援助,若债务规模过大或协商困难,应及时咨询正规法律援助机构。

(中证)

## 最高法发布案例

## 为民企降低融资成本提供保障

本报讯 解决融资问题是保证民营企业“稳生存”“谋发展”的基础支撑。实践中,有银行在发放3.5亿元(人民币,下同)贷款前向企业收取1000万元的“融资承诺费”,却未提供任何相对应的服务。

最高人民法院4日发布人民法院依法平等保护民营企业合法权益典型案例民事案例,其中包括“某银行诉某房地产开发有限公司等金融借款合同纠纷案”。

“银行的行为额外增加了民营企业融资负担,司法部门要依法平等保护民营企业的合法权益。”最高人民法院特约监督员、中国政法大学法与经济研究院教授李曙光说。审理法院认定银行违反金融服务收费公开透明、质价相符原则,在收取贷款利息之外,超出金融监管规定准许的收费范围,不当增加了借款人的融资成本,按照“砍头息”的裁判规则,将该“融资承诺费”在借款本金中予以扣除。

在“某银行诉港某公司等金融借款合同纠纷案”中,审理法院认定借款人仅迟延2天支付利息且后续足额履行还款义务,属于显著轻微违约,且在有多份人保和物保的情形下,银行直接宣布贷款提前到期,有违诚实信用和公平原则,判决驳回银行主张贷款提前到期的诉讼请求。

最高人民法院民事审判第二庭庭长王闯4日在新闻发布会上说,这两个案例共同明确了金融机构权利行使的边界,为民营企业降低融资成本提供了司法保障。(中新)

## 外卖平台推荐性国家标准发布实施

据新华社电 记者4日从市场监管总局获悉,外卖平台推荐性国家标准《外卖平台服务管理基本要求》近日发布实施。

据介绍,标准规定了外卖平台服务管理的总体要求,包括商户管理、价格行为、配送员权益保障、消费者权益保护,以及投诉、申诉及处置等要求,适用于餐饮外卖平台的服务管理。

针对“幽灵外卖”问题,标准提出了平台内商户入驻条件,商户应提供带有门店定位的“一镜到底”视频,平台应根据视频核验定位信息与商户证照的一致性。在运营管理方面,校验配送员地址、对商户标注“堂食”等。

针对平台多收费、乱收费等问题,标准明确了平台收费项目为技术服务费、配送服务费和推广服务费三类。平台应当向商户提供真实、完整的结算明细,列明各项费用组成、费率比例及实际到账金额。

关于平台促销活动,标准明确了成本由平台自行承担,平台不得向商户转嫁成本,也不得为商户参与平台促销活动设置不合理前置条件。为保障商户自主权,平台不得强制或者变相强制商户参与促销活动,也不得干预其促销力度。

在强化配送员权益保障方面,标准提出平台应合理限定配送员接单时长,建立连续接单的疲劳提示与强制休息机制,强调平台不得通过算法、冲单奖励方式等强制或者变相强制配送员超时劳动。平台调度算法应综合考虑路况、天气等因素。

## 全球最长单程航线正式通航

本报讯 中国东方航空“国博号”主题彩绘机执飞MU745航班搭载282名旅客4日从上海浦东国际机场起飞,在经停新西兰奥克兰后,飞赴阿根廷首都布宜诺斯艾利斯。

这条跨越2万公里的新航线填补了上海至南美核心城市直飞航线的空白,开辟了连通大洋彼岸的“南向通道”。

“上海—奥克兰—布宜诺斯艾利斯”航线是全球首条连接对极点城市间的商业航线,也成功刷新了全球最长单程航线的纪录,将原本近30小时的航程缩短至25小时左右。

该航线采用波音777-300ER大型宽体客机执飞,去程MU745航班每周一、周四各执行一班,北京时间2时从上海浦东国际机场起飞,在奥克兰经停2小时25分后,于当地时间16时55分抵达布宜诺斯艾利斯;回程每周二、周五执行,航班号MU746,当地时间2时从布宜诺斯艾利斯起飞,经停奥克兰2小时后,于北京时间次日18时飞抵上海。

东航在该航线成功申请到第五航权,允许航班在经停奥克兰时上下客货。这将为中、新、阿三个国家的高附加值农产品以及精密仪器等特色贸易提供更优的物流选择,促进三国乃至三大洲间的经贸合作。(中新)

# 网红玩具“捏捏乐”为何屡陷安全争议?

“捏捏”玩具不仅是许多成年人喜爱购买的解压产品,更风靡多地中小学校。过去一段时间,“捏捏”玩具陷安全争议,引发关注。

近期,新修订的玩具安全系列强制性国家标准发布,针对部分网红玩具、新型玩具增设多项安全指标,旨在全面强化儿童玩具安全保障。

“捏捏”有何风险?如何选购安全产品?对此,记者展开调查。

## “三无”产品频现

“原味吐司”“甜甜圈”“猫爪”……近两年,一种可按压、揉捏,松手后可快速恢复原状的慢回弹玩具“捏捏”,受到不同年龄段消费者的喜爱。

记者在吉林、山西等地的一些中小学校周边走访,发现校园附近的文具店大多有“捏捏”玩具在售。其中多数玩具的材质标注为“TPR”(热塑性橡胶)或“硅胶”,部分玩具为“三无”产品。

在山西省太原市一所学校周边,记者随机拿起一个外形夸张、颜色鲜艳的“小丑捏捏”,发现其手感黏腻,味道刺鼻。“有味道正常,稍微晾一下就好。”商店老板向记者介绍,“捏捏”很畅销,几乎每天都被孩子们一抢而空。

走访中,一些家长透露,由于担心“捏捏”玩具对孩子健康有影响,一般会让孩子隔着玩具包装袋揉捏、玩耍。

但一些专家告诉记者,以PVC(聚氯乙烯)为原材料的“捏捏”包装袋,容易出现增塑剂超标问题。

“PVC是一种坚硬的塑料,需要添加增塑剂才能变得柔软,而邻苯二甲酸酯是一种被广泛使用且廉价的增塑剂。”深圳市零废弃环保公益事业发展中心(无毒先锋)创始人毛达说。

经常购买“捏捏”玩具的艾小姐说:“确实发现有些包装会散发出异常的气味,玩之前都会在阳台上晾一晾。”

记者在许多“捏捏”玩具的标识上,看到“建议隔着袋子捏手感更佳”的字样,但没有关于包装材质和检验安全性的说明。长春市一名学生家长张先生说:“孩子每天直接用手揉搓这个包装袋,真不知道安不安全。”

除了上述常规“捏捏”玩具,一些学校门口还出现了一款名为“挤痘痘捏捏乐”的新型产品。这种产品配有针筒型的注射器,使用时可将空气打入玩具本体。

“这种有尖锐针头的玩具容易对儿童造成意外伤害。”吉林省市场监管部门的工作人员说,“我们已责令商家停止销售相关产品。”

## 潜藏哪些风险?

风靡学生群体的“捏捏”玩具究竟是否有害?

新修订的强制性国家标准《玩具安全 第1部分:基本规范》(GB 6675.1-2025)提出玩具中二甲苯释放量不得超过0.20毫克每立方米。

记者此前在太原市部分中小学校附近的商店中随机采购“捏捏”玩具,并请太原理工大学的科研人员对其进行检测。实

验发现,一小时内,“三无捏捏”的二甲苯释放量达42.65毫克每立方米;TPR材质“捏捏”的二甲苯释放量达到23.71毫克每立方米;硅胶材质“捏捏”的二甲苯释放量为2.56毫克每立方米。

太原理工大学化学与化工学院副教授秦志峰介绍,二甲苯等物质属典型挥发性有机化合物,短期高浓度吸入可导致头痛、头晕、嗜睡、恶心等中枢神经系统抑制症状,长期暴露还可能引起记忆力减退、情绪异常及肝肾功能损害。

部分“捏捏”玩具的包装袋也存在一定风险。此前,测评机构“老爸评测”在对6款“捏捏”玩具包装袋检测时发现,其中有4款存在邻苯二甲酸酯超标的问题。其中超标最严重的袋子超标近136倍。

复旦大学公共卫生学院教授厉曙光告诉记者,邻苯二甲酸酯是一类常用的增塑剂。在动物实验中已发现其存在生殖毒性、遗传毒性等多种危害,对人类健康尤其是对育龄人群生殖健康的影响不容忽视。

“现在一些爱好者在购买时,会要求提供产品和袋子的检测报告。”业内人士黄先生介绍,无论是哪种材质的“捏捏”玩具、包装袋,在一定处理条件下,都可以做到符合相关标准。“但其合规成本较高,售价也较高。”黄先生补充说。

## 新标准织密玩具安全“防护网”

不少受访者认为,当前玩具市场产品更新速度很快,有关各方需在更新行业标