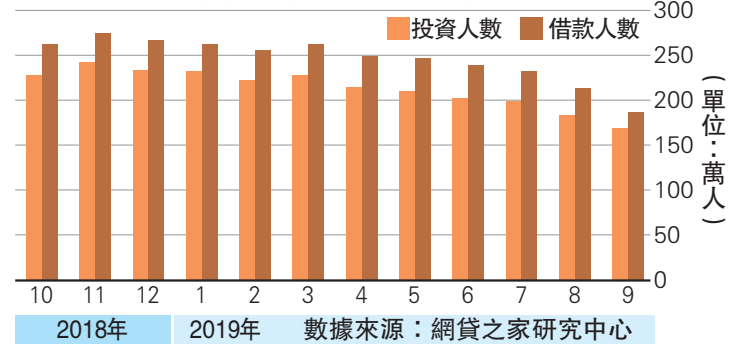


# 金融難民刷卡度日 擡貸老哥賴帳不還

## P2P曲終人散：一場爆雷 兩番境遇

P2P平台投資人數、借款人數走勢



一場爆雷潮讓人看盡世間百態，有身家套牢、被迫消費降級的金融難民，有惡意欠債不還、坐等平台破產的擡貸老哥，也有背負輿論壓力、工作舉步維艱的網貸催收員。這些鮮活面孔構成網貸大敗局下的人物群像，演繹着不同的人生際遇。



大公報記者  
李靈修 毛麗娟  
俞 晝 倪巍晨



▲杭州東融集團債委會的每周例會  
大公報記者俞晝攝

### 觀念改變 消費貸用戶低齡化

對於年輕人來說，個人抵押不足，抗風險能力弱，往往達不到申請消費貸款的條件，從而被傳統信貸機構拒之門外。但過去幾年井噴的網貸行業，為「90後」消費者增添了新的借貸渠道。在線金融搜索平台融360調查顯示，「90後」借錢消費已成常態，近三成比例的調查人群以貸養貸。

調查問卷顯示，與上一輩不同，「80後」與「90後」多是家中獨苗，消費觀念比較超前，「月光族」應運而生。在不含房貸和車貸的情況下，使用消費貸款用於日常生活消費的人群超過五成，佔比50.17%。在貸款渠道方面，除了信用卡、花呗、白條等，超過一半的年輕人將手伸向網貸。

實際上，這些「90後」、「00後」的月收入卻不足一萬，不足以支撐其高昂的消費水平。融360的調研數據顯示：40.99%的用戶群月收入在2001元至5000元。與之相對，49.14%的人每月還款金額佔實際到手收入的三成以上。這也使得年輕用戶走上「以貸養貸」道路。調查顯示，28.57%的消費貸用戶借錢是為了償貸。

融360分析師劉芬指出，年輕人在使用消費貸款產品時，最好先權衡自身的償還能力，同時謹慎選擇消費貸款公司、平台等，一旦出現逾期，可以較大幅度地避免暴力催收等行為。

杭州東融集團高級銷售顧問朱蛛走起路來風風火火，她在這間業內知名的不良資產處置企業工作了八年，先後投入530萬元（人民幣，下同）買進公司旗下的P2P產品，從來沒想過「雷」會「爆」到自己的身上。她告訴記者，「以前每個月P2P產品的利息收入就有好幾萬，每周去一次美容院，每年帶孩子出國旅行兩趟，算是朋友圈裏的『人生贏家』。」

### 消費降級 繳費靠「碌卡」

爆雷面前，人人平等。2018年8月

3日，杭州東融集團現金流枯竭，導致旗下的多家P2P平台倒閉，未兌付金額高達74.54億元。當朱蛛得知公司的帳面上「已經一分錢都沒有了」，也就比客戶提早了幾個小時。「根本來不及撤，公司高管的錢都套在裏面，加起來也有好幾億元。」

現時集團員工每月只有1800元的生活補助，五險一金也是交交停停，這使得朱蛛的經濟變得十分拮据，成為了名副其實的金融難民。「上個月孩子的保險到期了，兩萬多元的保費就是湊不齊，最後是拿信用卡套現的。」朱蛛感嘆，以前孩子過生日都送3000多元的樂高，現在就在家吃個飯，買個蛋糕吹蠟燭，他倒是也挺開心的。

孩子的懂事讓朱蛛寬慰不少，也開始慢慢適應生活上的改變。「你看我臉上的皮膚還不錯吧。」朱蛛湊近記者，「我現在用的是娥佩蘭的薏米水，39元一瓶，有空就敷敷水膜，我看效果也差不多。」爆雷之前，她只買4600元一瓶的護膚精華液。

生活將朱蛛歷練成為淘寶達人，每次電商大促她都會提前一

天把優惠券領好，算好折扣、設好鬧鐘等零點搶購。向記者細數省錢經驗的朱蛛，已經完全看不出從前「上班午休時都要開跑車到杭州大廈買個包」的神采。如今唯一能讓她「一擲千金」的，是孩子的補習班費用。「再窮不能窮教育，其他不必要的開支就算了。」

隨着爆雷平台的增多，受影響的投資人規模也節節攀升。據網貸之家數據統計，截至2019年9月底，問題網貸平台歷史累計涉及投資人數約為275.2萬人，涉及貸款餘額約為2143.1億元。至該月底，P2P活躍投資人數為170.06萬人，環比下降8.15%。

### 催收艱難「從爺變成孫」

網貸平台風險出清，投資人只能緊衣縮食，借款人卻走出一條「致富路」。部分「擡貸老哥」明目張膽地賴帳，建立「反催收」微信群，彼此分享那些風控不夠嚴格，容易借款的平台，然後一起去借錢，坐等平台爆雷後就不用還錢了。用群主的話來說，「憑本事借到的錢，為什麼要還？」

林啟明三年前應聘成為一家P2P公司的催收員，每天在辦公室打電話跟進催收貸款，底薪6000元，完成一單催收還有5%的提成獎勵。但就是這份「錢多活

少離家近」的工作，隨着行業監管收緊而變得愈發艱難。2017年3月，題為《刺死辱母者》的新聞報道引來輿論嘩然，文中涉及一起山東聊城的暴力催收案件。自此以後，國家大力整頓民間催收行為。至該年底，《關於規範整頓「現金貸」業務的通知》正式下發，其中規定各類機構或委託第三方機構均不得通過暴力、恐嚇、侮辱、誹謗、騷擾等方式催收貸款。

「現在的催收要求非常細緻嚴格，比如晚上九點後不可再打電話給借款人。」一系列整頓下來，催收員是有所收斂了，但欠債者卻「從孫子變成了爺」。林啟明說，特別是在部分農村地區，甚至出現了整村都在「擡貸」的現象。「催收打電話過去，他們都特別狠，說有本事就來我們村裏催收，讓你豎着進來，橫着出去。」

過去這半年來，林啟明遭遇的擡貸老哥明顯增多。「現在的催收員是兩頭受氣，別說是打電話，就算找到人，還得跟人掏心掏肺講我們的難處，求人早點還錢。」林啟明透露，從今年4月開始，公司將催收員的底薪降為2000元，催收提成從5%升至20%，就是為了激勵催收員們的積極性，但每個月能拿到提成的人屈指可數。

林啟明稍感安慰的是，「現在網貸平台要接入個人徵信系統，逃廢債時間長了連高鐵都不能坐，這樣做至少一些欠債用戶願意用還錢換自由。」他希望欠債達到成本增加後，自己的工作能容易些。

### 各界看法

阿里巴巴創始人 馬雲

互聯網金融需要以數據為基礎的信用體系、以數據為基礎的風控體系，需要有強大的數據。P2P從第一天起就不是互聯網金融，它是一個有了網頁的非法集資產業。我們不能把問題全部怪罪在互聯網金融上

中國銀行保險監督管理委員會副主席 黃洪

網絡借貸風險整治有序推進，風險得到釋放。今年前九個月銀保監會系統共作出行政處罰決定2912件，處罰銀行保險機構1575家次，處罰責任人員2091人次，罰沒金額合計7.75億元

網貸之家研究院院長 張葉霞

P2P網貸行業轉型在即，對於資產端優勢明顯的平台，轉型助貸也較為可行；金融科技實力強的平台，可能轉型為技術服務商；對於各方面實力均不明顯的平台，大概率會退出

## 中產遭財富收割 苦主「抱團維權」

在東融集團位於33樓的會議室裏，由P2P苦主們組成的債委會每周都會碰一次面。在債委會的成員名單裏，有中小企業主，有律師，有金融從業人員，也有因為拆遷而「一夜暴富」的城鎮居民。在歷時一年的「抱團維權」過程中，他們成為了戰友，更成為了朋友。

「兄弟們，東融已經算不錯了，每個月還有回款可以收，咱就當是買理財買成養老保險了，所以大家更是要活久一點啊。」債委會的牽頭人「小王總」幾句話，引起了陣陣笑聲。如果不是知

道內情，誰能想到這是一群加起來被套了好幾個億的債權人呢？

「小王總」告訴記者，成立債委會的目的就是盡可能地去爭取自己的權利，而不是躺在那裏自怨自艾。「別看我們都被套牢了，但這也好過90%的網貸投資人。」據了解，「小王總」有2300萬套牢在東融的P2P產品裏，現在每個月能有約千分之一的回款。雖然拿回本金遙遙無期，但與身邊其他遭遇爆雷朋友相比，已經算是幸運的了。

近年來，內地中產階級經歷了一波轟轟烈烈的「財富收割」運動，股市波

動、理財產品違約、數字貨幣清盤，有債委會成員自嘲「什麼大風浪都過來了，人生還有什麼過不去的坎兒。」

應舜是杭州某銀行的副行長，擅長「用錢生錢」的他多年來投資了不少項目，除了在東融P2P產品損手600萬之外，另一家投了100萬元的私募基金也在年初發生了逾期的情況。接連的兩場爆雷將這位金融高富帥「一秒打回原形」，十幾年打拚下來的財富一鋪清袋。

「不瞞你說，我今年一年沒買過新衣服了，反正平時上班都要穿單位發的西裝，沒必要再浪費錢。」應舜告訴記

者，爆雷後他開始重新攢錢，想着將來能東山再起。「我幹了一輩子的金融，將來還是想繼續做投資，但是做投資要本錢啊，所以還得重新攢過。做人嘛，總還是有夢想的，對吧？」

在「小王總」看來，身邊但凡有點閒錢的朋友，這幾年做投資的都未能幸免。雖然有些P2P爆雷案件被定性為金融詐騙或非法吸儲，已經有刑偵機構介入，但最終能回到投資人手裏的錢可能僅僅是個零頭。「錢沒了，更加要保重身體。開心不開開心都是一天，為什麼不選擇開開心心地過呢。」

## 執笠不斷 杭州網金大廈改名

位於杭州西湖區翠苑街道的「網金大廈」如今顯得十分落寞，此前它曾有過另外一個名字「互聯網金融大廈」，高峰時期曾吸引28家企業入駐，常有省裏領導前來視察工作，風頭一時無兩。但從一年前開始不斷爆出P2P產品逾期事件，該大廈多次遭遇維權投資人的「圍攻」。

記者日前回訪時發現，多數企業已經關門結業，20層的高樓裏只剩一家「挖財網」還在苦苦支撐。「創新金融 普惠天下」的標語仍貼在走道上，而「謹防P2P網貸詐騙」的警示牌則在顯眼處遙相呼應。

記者與大廈保安交談後得知，他在此工作四年，親歷了互金產業的興衰榮辱。「剛開始的日子很好過，裏面的公司為了給領導留個好車位，經常會給我

們一點小恩小惠，有時候是一包中華煙。」大廈保安眼看着網貸平台發展得不錯，心裏也癢癢，先後將家裏的十多萬存款都投進去了。「本來想着要是有什麼風吹草動，我肯定能提前知道，哪想到那個公司前一天還在辦公，第二天就貼封條了。悔啊悔死了。」

其後，記者又以要租辦公場地為由，找到了網金大廈的業主洪先生。看到新客臨門，洪先生很激動，他先詢問了

記者的公司性質和租賃面積，隨即報出了3.2元每平米的「誠實價」。「之前4元、5元都有人搶破頭，現在這個價格真的是很低了，你要不要多考慮一下？」

當記者詢問如是互聯網金融企業，還能不能租樓時，洪先生搖頭嘆氣道，「如果你是互聯網金融企業，需要先去西湖區派出所審批，才能來我這裏入駐。從去年開始，就沒再有互聯網金融企業來了，畢竟整個行情都不是太好。」