

作者：冷勇

日前，河南郑州的钱女士向《中国消费者报》投诉，称自己在360借条借款，没有享受到最低日息，提前还款时还要偿还全息。

据悉，按双方约定：贷款金额9万元，期限为24个月，贷款利率为7.4%/年，还款方式为每月等额（4434元）。其中，每月息费684元，24个月全息为16416元。在已经还款12个月后她想提前还款。然而系统显示即使她提前12个月还款，仍需支付后面12个月的利息一共8892元。这样算下来，钱女士的贷款实际利率已经高达18.24%。

**选择 360 借条的四个理由**

- 额度高**  
最高额度 20 万  
1 次授信，循环可用
- 审批快**  
纯线上 1 分钟申请  
最快 5 分钟出额度
- 利息低**  
1千元借12期日费用最低  
1毛4，年化综合息费率  
9%起（以审批为准）
- 放心贷**  
360 数科旗下产品  
额度不使用不收费

借贷广告？“中国消费者报”微信公众号

眼下，各种借贷app的广告充斥于网络，这些广告大多号称“利息低、额度大、到账快”，各种暗示和诱惑让人心动。而且这些借贷注册门槛很低，只要输入手机号、身份证号就行。但消费者只要借了款，就会发现自己掉入了陷阱，所谓低利息暗藏各种附加条件，实际支付的利息其实很高，提前还款还要付全息等等。所以，360借条给消费者挖坑，绝非偶然。

根据《民法典

》第六百七十七条的规定，借款人提前返还借款的，除另有约定外，应按照实际借款的期间计算利息。因此，360借条“提前还款收取全部利息”的约定虽不违法，但不向借款人充分提示及说明这一条款，就属于霸王条款，借款人可主张该条款不成为借款合同的内容。而依照最高法

发布的《

关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定

》，明确将民间借贷

利率受保护的上限，锚定为一年期LPR（贷款市场报价利率

）的4倍。按照现在的LPR计算，民间借贷利率的司法保护上限应该为15%左右。从理论上来说，按照这一标准，互联网小贷公司借贷行为中利息超过15%的部分不受保护。

但消费者遇到这类麻烦，要想维权并不容易。因为在现行法规中没有对提前还贷的具体规定，所以，消费者维权时，往往底气不足，如果走诉讼渠道，不仅流程较长，还要付出不菲的时间和和经济成本。所以，大多数消费者遇到类似陷阱，往往只能“打碎牙往肚子里咽”，就像新闻中的钱女士，最终还是选择继续贷款。

借贷app“好借”却“难还”，由

此带来高昂的利率

成本，理当引起重视。在这样的数字游戏中，消费者显然算不过商家，但这绝不意味着要默许这类商业骗局继续横行。如律师所言，“提前还款付全息”虽不违法，但务必要充分告知消费者。相关金融法律法规，应该进一步明确借贷方的“完全告知义务”，让消费者在遇到陷阱后，可以有规可依，更理直气壮地维权。

此前，校园贷、裸贷等违法违规现象在严厉打击下有所好转，现在，面对这类虚假宣传、诱导类的广告，以及狮子大开口的高额利率，监管部门也要积极出手，当好消费者的强有力后盾。对于那些利用借贷app，变相经营高利贷，毫无底线坑害消费者的企业，理当严厉处罚；对于屡查屡犯，追逐暴利的企业，理当果断吊销其金融执照。

而作为消费者自身更要理性借贷，不可被眼花缭乱的广告语所蒙蔽，而是要注意风险防范，尤其要在了解附加条款的基础上再做决定。消费者必须要知道一个常识，天上不会掉馅饼，金融行业从来没有“轻松借钱”一说，以低息为噱头背后，实际上往往埋着高息的“深坑”。总之一句话，借贷有风险，花钱需谨慎。（冷勇）