

- 民间借贷虽无须抵押和担保贷款，但年利率高达20%以上，且看人下菜
- 小额贷款机构多没名称，资金需求不大不妨借道银行信用卡预借业务

近日亿万富姐吴英案二审庭审引来众多非议，由该案引申出民间金融能否合法化的问题。虽有财经界人士叶檀(专栏)发表《吴英血祭堵截不了民间金融》一文力图为民金融正名，但民间借贷积累的巨大风险同样不容小觑。不需要抵押，也不需要担保，仅凭个人的信用就能借到钱，对方或许是家没名没姓的小额贷款机构，你敢信吗？

无抵押借钱成本颇高

上个周末，周女士看中了南湖大市场内的一套二手房，可是房东只接受一次性付款，盘算下来手中还是少了那么10来万元。由于缺乏房产等有效抵押物，周女士借钱屡屡受阻，正在她准备忍痛割爱时，她在公交车上发现了一张赫然印着无需抵押担保，无需贷前费用可贷款的宣传单。虽然大为动心，但天生谨慎的周女士觉得天上怎会掉下馅饼来？

记者按照宣传单上的电话拨通后得知，如果要借钱，市民只需准备工作证明、收入证明、个人信用报告、身份证、居住证等资料就可以提出申请。融资金额最低为1万元，最高可达30万元。借款期限一般不超过5年，部分公司甚至只接受半年以内的融资，实谓是救急不救穷。

究竟借钱成本如何呢？据介绍，月利息为一分八到二分六之间，折合年利率为21.6%~31.2%。记者查询相关法律规定，民间借贷利率不得超过银行同类贷款利率的4倍。按照加息后一年期贷款6.31%的利率，民间一年期贷款利息的上限为25.24%。可见，借钱成本并不低，而且或多或少地游离于法律监管范围之外。

借款利息看人下菜

虽然打着无抵押，无担保的旗号，但小额贷款机构并不是不选择客户。一家小额贷款机构的广告上印着株、潭、浏、宁公务员、事业单位职工利息低以揽客。记者了解到，民间借贷机构融资成本分为三六九等并非个别现象。另一家公司工作人员也告诉记者，如果借款人是公务员、教师、医生等职业，利息只要一分八，但如果是普通企业就要二分多，个体工商户就更高。

可见，出于风险管控的需要，这类民间借贷对体制内人员的优待很普遍。一位业内人士透露，我们这一行，几乎都是按照等额本息还款法，就像买房子付按揭一样，

有稳定工作当然风险自然小一些。

除开职业，信用级别高的借款人更容易获得贷款。一工作人员表示，借款人要去人民银行征信中心打印个人信用报告，如果没有污点的话，贷款利率更优惠。而如果想增加借贷额度，该怎么办？有房子最好，没有房子的话有商业保险、股票、基金等投资，或者有硕士学历，30万元以上的车子等也能增加额度。他表示。

提前或逾期都有费用

在银根缩紧的大背景下，民间融资火了。公交车上、写字楼里、电梯里，信用贷款的广告无孔不入，并以即来即贷、无需担保、信用贷款的卖点揽客。

门槛虽低，但绝不是免费午餐。针对记者觉得利息贵的疑问，工作人员表示，利息肯定和银行比不了，银行借钱一要等，二要抵押，我们这边完全是信用贷款，而且一般3天，最快1天就能放款。显然，无抵押贷款机构很清楚自己的长处和短处。一小额贷款广告语为借钱炒股，自有资金6万元，借你20万元炒股。可见，部分小额贷款机构的目标客户为借鸡生蛋快速致富的人。

这些机构是否可信呢？记者发现很多无抵押贷款机构多没有名称，有工作人员甚至表示只接受面谈，可谓没名没姓。此外，借款人提前还款将产生违约金，逾期还款将产生滞纳金，具体将产生多少费用，工作人员均异口同声表示，合同里有约定，不便于口头告知。

信用卡预借现金或更靠谱

对此，银行工作人员建议借款人如果资金量不大，可尽量避开民间借贷。最近，有多家银行推出了信用卡预借现金业务，可把信用卡额度的80%转到借记卡上使用。相比无抵押贷款机构，银行信用卡推出的预借成本较低，多为8%左右。资质较好的信用卡持卡人可借的额度也较高。

不过，信用卡预借现金业务这种只针对信用卡额度较高，信用记录较好的持卡人。并且，亟需用钱的市民仍需避免陷入以债养债、拆东墙补西墙的怪圈。此外，由于借款需提供的个人信息都是私密信息，借款人若提供给这些没名没姓的机构自己的私密信息，也有隐私和信息泄露之忧。

