监管之声丨理性分期避套路　不增负债不添忧



近期，一些网络商城以购物分期、回收等为名诱导消费者办理贷款，引发较多消费纠纷。为切实保护消费者合法权益，国家金融监督管理总局金融消费者权益投诉调解中心、中国消费者协会、中国互联网金融协会联合发布风险提示，提醒广大消费者警惕诱导付费和高融资成本陷阱，增强辨别能力和风险防范意识。

案例一：陆先生受到某分期商城“高额度”“低利息”“快速放款”等吸引，在无真实购物需求情况下，在该商城以 7599 元价格下单了某品牌手机，并申请了消费分期业务。该商城引导其无需收货，直接回收即可变现。同型号规格的手机在主流电商平台上售价 5810 元，分 12 期后贷款本息合计高达 8529 元，而回收价格却仅 5130 元。陆先生后因无力偿还，遭受平台高频催收，正常生活受到严重影响的同时，个人征信也面临逾期污点。

启示：树立理性消费、合理借贷理念。在此类业务模式下，消费者不仅需要支付分期息费，还要承担回收价差损失。消费者应结合自身财务状况，做好收支筹划，不被诱导性宣传迷惑，拒绝参与“购物套现”等违规行为。办理消费分期业务时，要充分了解并仔细核算相关成本，避免因此产生高额负债，承担不必要的还款压力。确有需求的，应根据自身实际和风险承受能力，从正规渠道选择与

自身消费特征、还款能力等相匹配的金融产品和服务，并按照约定及时偿还，避免逾期影响个人征信。

案例二：马先生通过某购物商城平台办理分期业务时发现，必须升级至特定会员等级才具备申请资格。他未认真阅读相关服务协议和提示，未注意到其中“不保证成功分期”的条款约定，一键勾选开通了付费会员服务。马先生最终没借到钱、没买到货，但每月近300元会员费用依旧“照扣不误”，虽多次沟通希望退费，商城却以“已勾选同意协议”“开通不予退费”等理由拒绝退还。

启示：警惕诱导捆绑收费。消费者在线上办理付费业务时，应注意防范不明扣费、强制捆绑、暗箱扣费等风险，认真阅读服务协议和弹窗提示，充分了解服务范围、解约条件、退费规则、扣费周期等关键条款，谨慎点击“一键同意”“极速办理”等快捷按钮，避免在不知情的情况下勾选附加服务、开通付费项目或授权过多权限。

案例三：李女士在向某消费平台咨询分期业务时，在未达成借贷意向的情况下，直接提供了姓名、手机号和身份证等个人信息。此后，李女士频繁接到第三方营销骚扰电话，甚至收到疑似诈骗信息，不堪其扰。

启示：提高个人信息保护意识。对于消费平台提出收集个人资料用于同合作机构进行匹配的做法，消费者应增强信息安全防范观念，谨慎对外提供个人信息或授权信息收集使用范围，避免个人信息泄露或被非法利用。

综上，消费者在为购物和消费申请分期的过程中，如发现自身合法权益受到侵害，应注意保存账单、交易凭证、沟通记录等相关证据，通过合法正规渠道合理维权。消费者可依据《消费者权益保护法》等法律法规与经营者协商，协商未果的，可向全国消协智慧315平台或中国互联网金融协会反映；如发现涉嫌违法违规行为，可向监管部门和公安机关投诉举报。