

杜绝糊涂账，个人贷款“明码标价”

金融监管部门发布个贷新规，告别套路贷守护民生权益

“日息万三，三分钟到账”“低息免息，额度秒批”……打开手机App，这样的贷款广告随处可见。可要是真借了，才会发现，利息之外藏着服务费、中介费、担保费甚至保险费等。很多人被所谓“低息”噱头诱导借贷，最终陷入债务泥潭。国家金融监督管理总局、中国人民银行3月15日正式发布《个人贷款业务明示综合融资成本规定》。新规怎样为普通消费者撑起“防护伞”？助贷“阳光化”又将如何改写行业规范，从而告别套路贷乱象？



相关链接

近期，针对互联网助贷业务，金融监管总局对携程旅行、高德地图、同程旅行、飞猪旅行、航旅纵横、去哪儿旅行等6家出行平台企业进行约谈；3月13日，国家金融监管总局又对分期乐、奇富借条、你我贷借款、宜享花、信用飞等5家平台的运营机构进行约谈。约谈内容均要求平台企业要清晰披露借贷产品信息。

素喜智研高级研究员苏筱苒分析，从约谈内容方向看，不论是营销宣传、息费披露还是信息保护、合规催收以及投诉机制健全，背后均指向了金融消费者保护工作，结合过往消费金融领域的监管行动看，表明消保已成为当下互联网助贷行业的重中之重，此外也释放出这样一种信号：消保不仅仅是持牌金融机构的分内工作，助贷平台同样具有主体责任，助贷平台运营机构需依规履行，切实保障将消保合规贯穿到贷前、中、后的各个环节。 据界面新闻

金融监管总局约谈11大平台

要求清晰明确披露借贷产品信息

乱象丛生 息费不透明 成行业痼疾

近年来，我国个人贷款市场快速发展，对促进个人消费、生产经营，助推国民经济平稳健康发展发挥了积极作用。与此同时，个人贷款业务特别是互联网贷款业务息费乱象时有发生，一方面增加借款人融资成本，干扰金融惠民政策和利率政策传导，削弱金融服务质效；另一方面损害金融消费者合法权益，易引发金融纠纷。

对普通人来说，借钱本是为解燃眉之急，可能是应急周转，可能是消费需求，也可能是小微企业临时资金需要，但在“信息不对称”的助贷模式下，原本简单的借钱，却变成了层层加码、套路重重的负担。消费者真正的痛点，不是“需要利息”，而是被隐瞒、被误导以及被收割。

最常见的套路包括“拆分收费”。比如贷款机构只宣传“月息0.8%”，却不提这笔利息之外，借款人还要支付2%~5%的“渠道服务费”、0.3%的“担保费”，甚至强制捆绑的“账户保险费”。这些费用看似“名目合理”，实则全部是融资成本的一部分。行业测算与监管调研数据显示，这类不透明收费，会让实际年化成本比宣传利率高出5—10个百分点，很多人直到逾期罚息叠加，才发现自己借的根本不是“低息贷”，而是“高利贷”。

对助贷机构来说，“模糊化操作”能快速降低获客成本，抬高利润，形成“劣币驱逐良币”的恶性循环——认真透明报价的机构，反而因为“费率不诱人”被市场淘汰，行业乱象愈演愈烈。

新规落地 四大核心举措 构建透明体系

3月15日，国家金融监督管理总局、中国人民银行公告《个人贷款业务明示综合融资成本规定》

《规定》（以下简称《规定》）正式发布，2026年8月1日起施行，届时按照“新老划断”原则，新增业务严格按照《规定》要求开展明示综合融资成本工作。从“隐藏”到“明示”的硬性约束，这看似是对“息费披露”的细化要求，本质上是用“强制透明”打破信息壁垒，给助贷行业划定规范的边界。

《规定》核心要求是“四个坚持”，为息费披露划定刚性红线。

一是坚持息费项目全覆盖，将贷款利息、分期费用、增信服务费、逾期罚息、挪用违约金等或有成本，全部纳入综合融资成本核算，确保不遗漏任何相关费用。

二是坚持贷款机构全覆盖，适用银行、消费金融公司、小贷公司等各类放贷机构。其中，对于互联网平台，《规定》要求贷款人应当加强合作机构管理，对合作机构违规行为及时采取纠正措施，情形严重的，应采取终止合作、依法追偿损失、追究法律责任等措施。

三是坚持一表展示，要求贷款人开展个人贷款业务时，向借款人逐项明示具体成本项目、收取方式、收取标准（折算为年化水平）以及收取主体，同时应明确提示，除已明示的成本项目外，贷款人及其合作机构不再向借款人收取其他与贷款相关的任何息费。

四是坚持事前披露与确认，明确现场办理个人贷款业务的，应当在签署贷款合同或办理分期前，由借款人在综合融资成本明示表上签字确认；线上办理个人贷款业务的，应当通过弹窗方式向借款人展示综合融资成本明示表，设置强制阅读时间，由借款人在签署贷款合同或办理分期前确认；线上消费场景下办理分期付款业务的，应当在消费订单支付页面以显著方式清晰明示分期费用、违约成本等信息。

需要特别注意的是，信用卡透支不在此次《规定》的覆盖范围内，《规定》所指的个人贷款，是指贷款人依据《个人贷款管理办法》

规定，向符合条件的自然人发放的用于个人消费、生产经营等用途的本外币贷款。

上海金融与发展实验室首席专家曾刚指出，新规直击助贷行业监管套利、分账套路等顽疾，将消费者权益保护延伸至借贷全链条。新规杜绝日息、月费率等误导性话术，要求机构如实说明违约责任、罚息规则等，让借款人理性决策，切实保障合法权益。

严管加码 规范第三方合作 筑牢合规防线

《规定》的另一亮点是强化第三方合作机构管理，彻底封堵行业潜规则。新规将第三方合作机构的各类费用全部纳入综合成本核算，彻底堵死“化整为零、变相抬息”的操作空间。

“所谓合作机构是指在营销获客、担保征信领域与贷款人合作的第三方机构。新规明确要求，凡通过合作机构收取的各类费用，必须纳入综合融资成本来统一核算，不得游离于这个披露体系之外。而这些规定意味着，过去助贷行业比较惯用的化整为零以及分账套路，将从制度层面被彻底堵死，助贷行业的阳光化转型由此会进入加速的通道。”曾刚表示。

金融监管总局有关司局负责人表示，贷款人应当加强合作机构管理，及时掌握合作机构落实综合融资成本明示要求的具体情况，对合作机构违规违约的行为及时采取纠正措施，情形严重的应采取终止合作措施。

为确保《规定》稳妥落地并见到实效，将预留充足实施准备期，统一操作标准。据悉，相关部门正在组织制作综合融资成本明示样表，将以适当方式尽快下发给各类贷款机构，促进行业规范健康发展。“《规定》的出台是让个人贷款业务的息费更加透明，并不会对贷款的门槛、贷款的条件、贷款的流程有任何的改变。”上述负责人表示，这可以让金融消费者避

免一些隐形收费的“坑”，切实保护消费者权益。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示，明示表突出“规范”，实现息费、机构全覆盖，确保借款人无额外隐性支出，推动行业阳光化、规范化发展。

深远影响 金融普惠与消费活力 实现双赢

《规定》的出台，既为借款人撑起“防护伞”，也为行业立起刚性规矩，对消费者、行业、金融市场和国民经济具有深远影响，是推动个人贷款行业高质量发展的重要举措。

对消费者而言，新规彻底终结“借贷糊涂账”，实现“明明白白借钱”。娄飞鹏提醒，消费者需认真阅读明示表，全面了解息费信息后再决策，新规将有效减少金融消费纠纷，保护消费者财产安全和合法权益，引导理性借贷。

对行业而言，新规倒逼机构摒弃模糊化牟利模式，转向合规经营。隐性收费空间被压缩，违规机构将被淘汰，合规机构获得发展机遇，优化行业生态；同时规范助贷模式，促进助贷行业与金融机构良性合作，提升服务质效，推动行业健康可持续发展。

对金融市场和国民经济而言，新规畅通金融惠民政策传导，增强金融服务实体经济质效，让消费者享受合理融资成本，引导资金流向实体经济，支持个体工商户和小微企业发展，助力国民经济平稳健康发展。

乱象止于透明，合规方能行远。从整治拆分收费、暗箱操作的行业沉痾，到打破信息壁垒，压实全链条责任，新规不仅护住了普通借款人的切身利益，更给助贷行业立起了刚性规矩。以一纸明示表拨开融资迷雾，用阳光化治理肃清行业乱象，让借贷回归初心，也让普惠金融进一步惠及民生、行稳致远。

综合央视、中国经营报等

编辑：于海霞 美编：马秀霞 组版：刘淼

qilu 齐鲁农超

白甜糯玉米

真空包装 快速锁鲜 自然生长 山东糯玉米

特产好价 农超心意卡

16.9/3斤

qilu 齐鲁农超

喜燕玉米胚芽油

甄选非转基因玉米胚芽 物理压榨 清香不油腻

特产好价 农超心意卡

24.9/900ml

qilu 齐鲁农超

果汁黄桃罐头

优选沂蒙山鲜黄桃 浓浓果汁 有吃有喝

特产好价 农超心意卡

39.9/4罐