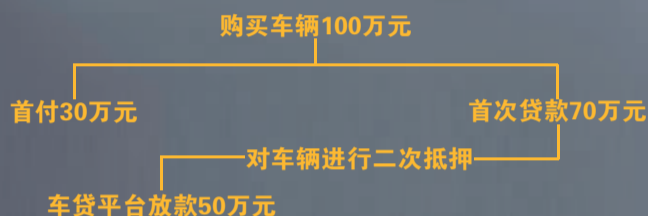




车贷二押整肃风暴： 毒瘤难禁

全国两会刚结束，一场针对互金领域的全国扫黑打恶专项行动正迅速展开。近日，多位车贷平台人士向北京商报记者表示，深圳、上海、广州等地监管正在严查贷款公司，其中车辆二押贷款、暴力讨债成为严查重点。在分析人士看来，车辆二押贷款属于行业毒瘤，容易造成平台、投资人、借款人三输局面。



狂奔的二押贷

借款人李铭(化名)向北京商报记者表示，他去年因为着急用钱将家里的车质押给了一家车贷公司，借了30万元，后来因为公司周转不开只能选择在另一家做车贷的公司又贷了20万元。因为公司经营问题有所逾期，没想到这家做二押的平台经常进行恶语催收。

按照平台风控，正规经营的车贷平台很难操作二押贷款，这种二押贷款到底是怎么存在的呢？一位车贷平台人士向北京商报记者解释：“以一辆100万元的车辆为例，通过第一家车贷一般最多可以贷款70万元。正常情况下，该车在二次抵押时，放款公司一般十分谨慎，估值不应超过30万元。但二押车贷平台为了谋取暴利，利用一贷平台(首次给借款人放款的平台)不押车的漏洞，车主却可能借款50万元以上，这种贷款模式基本属于裸贷”。

此外，也有一些因为审核流程的问题导致二押贷款存在。一位车贷平台工作人员向北京商报记者介绍，车贷二押问题的出现也和平台审核流程有关。该人士举例称，客户在某经销商贷款购车，提交所有的贷款材料给汽车经销商，经销商打个时间差，在A、B两家汽车金融公司办理抵押贷款，但是因为车主尚未在A汽车金融公司办理完抵押贷款，所以B家汽车金融公司就查询不到相关的信息，最后A、B两家同时通过放款，就会造成误发放第二笔贷款的情况。当问题出现时，A、B两家金融公司纠纷爆发。该工作人员表示，也不排除车贷公司的部分工作人员为了冲业绩，明知车辆有抵押贷款，仍然发放贷款的情况。

北京商报记者了解到，深圳、上海、广州、河南等地监管正在严查车辆二押贷款。根据一位知情人士提供的

深圳“扫黑除恶专项行业十大领域打击重点”显示，车辆二押贷款指的是不法平台明知车辆已经抵押，仍以车辆质押向车主发放高息借款，夸大借款金额或签订买卖合同，迫使抵押权人偿还借款”。

此前，郑州警方相关负责人在召开新闻通气会时表示，近年来一些非法车贷担保公司，故意设置各种陷阱、采取各种手段促使客户违约，然后再以客户违约为借口强行收走车辆，并编造各种理由及费用清单向客户索要钱财、强拿硬要。更有甚者如一些职业收车人员专门向车贷担保公司购买违约客户的资料，然后大肆进行非法收车活动，对贷款购车客户实施敲诈勒索，情节十分恶劣，极大破坏了社会秩序。

“最近风头很紧，我们这边的车贷平台都被监管检查过，现在连催收都不让做了”，多位车贷信贷员向北京商报记者说道。

事实上，自网贷行业限额令出台后，车贷即成为网贷平台争相抢夺的合规资产。麻袋理财研究院研究总监路楠指出，车贷出现二次抵押甚至暴力事件，车贷平台和借款人都有主观故意的责任。在平台方，为了抢占市场，谋取利润，不惜降低风控标准，甚至采取非法的贷后处理方式，也有借款人利用车贷平台风控漏洞，故意在多个平台多次抵押借款。

三输局面

在苏宁金融研究院高级研究员赵一洋看来，车贷资产端频频曝出恶性事件的原因主要在于二押资产权属不清，在一个标的上通过时存在多个权利主体，当出现风险事件时，各权利主体为降低自身损失，都会“不择手段”地去争夺并控制车辆，抢先处置弥补自身信贷损失。二押资产的这种特殊

多主体并存的利益结构是导致恶性事件频发的主因。

赵一洋向北京商报记者介绍，在汽车金融领域，车贷资产主要分三种：新车质押资产、二手车抵押资产(包含多次抵押)以及二手车质押资产(包括抵押后的质押)，相较而言，新车质押资产由于车辆管控相对严密，主体(以新车车商为主)信用相对较好，风险较低，银行和大型非银金融机构更偏好新车质押资产。最近这些车贷资产乱象主要集中在二押领域，主要体现为二手车多次抵押质押，参与的金融主体以地方性小贷公司、典当行、民间借贷、P2P等小微金融机构为主，特别是网贷行业限额令出台后，二手车抵押资产成为一片红海，这些小微金融机构为争夺市场不惜降低风控标准，二押车贷资产出现井喷。显而易见，在车贷资产中，新车质押资产最为优质，二手车一次抵押总体风险可控，多次抵押的二押资产风险最大。

此外，车贷二押情况严重，借款人在做车辆贷款时通常都会选择“押证不押车”的方式，这样车可以继续使用。当部分借款人在办理完第一次贷款后仍需要资金，比如把车开到另一家车贷公司再进行借款抵押，一旦车主过度负债，就会出现逾期无法偿还。这将让车贷公司蒙受严重的经济损失，还会与其他车贷公司发生纠纷，甚至会出现平台间偷车、抢车的现象。”一位车贷研究人士指出。

深圳某车贷头部平台CEO直言，二押是车贷行业的毒瘤，打乱了车辆抵押物的正常权属关系，很容易造成平台、投资人、借款人三输局面。

他表示，此前车贷行业准入门槛较低，平台规范程度及从业人员道德风险是行业健康发展的重要障碍。一些不正规的平台接受或者主动帮助借

款人做车辆二押，扩大借款人的债务负担，一旦借款人过度负债出现逾期，即造成正规经营平台难以收回车辆、处置资产，导致坏账抬升，投资人也可能蒙受经济损失。

平台应加强自律

除了有关部门开展打击外，在分析人士看来，车贷平台间也应该提倡合法经营，加强自律。2017年9月，深圳市上线的“网络借贷信息中介机构从业人员违规违纪信息共享平台”，即是在协会领导下的车贷企业共享信息平台，以抑制包括二押在内等行业道德风险。

也有车贷人士表示，由于目前征信市场不完善、数据信息不流畅等因素，导致车贷市场出现车辆重复抵押的局面，业内的平台抱团组成联盟，是打破信息壁垒的第一步。从信息共享、技术交流、行业调研、数据发布等各个方面，有效提升参与平台的实力。

赵一洋表示，从法律上讲，“押证不押车”并不具备担保效能。根据物权法，二手车抵押权成立必须以办理抵押登记为条件，车辆质押权成立必须以占有转移为条件；“押证”行为都不满足上述权利成立条件)，这种做法本质上就不是一种严格的担保贷款，而是信用贷，只与借款主体的主体信用有关，与车辆无关。因此，对于车贷公司来讲，针对二手车贷款，必须将抵押手续做得扎实完整，才能规避二押风险。如果能做抵押，优先做车辆抵押登记，拿到抵押权最为踏实关键，如果不得已做质押，那么必须实现对二手车车辆和权证的双管控，彻底使车辆标的脱离其他权利人(包括车主)的控制，并且还需在车辆显著地方标示质押事实，最大程度防范“善意第三人优先质押权人”的特殊法定情形。

北京商报记者 刘双霞/文 李杰/制表