

汽车融资租赁“下沉” “不靠谱”标签亟待撕去

专家认为，融资租赁作为一种新型汽车消费方式，除了需要让消费者知晓规则、熟悉流程外，更关键的是在行业发展伊始就要规范行业经营秩序，坚决杜绝夸大、忽悠式的消费陷阱

□ 毛振华

只需一成首付甚至更低，再按照合同租赁期，以租赁的方式逐月支付租金，便可从经销商或租赁公司的手中获得车辆使用权。期满后，用户可以选择按照残值将车辆购买下来获得汽车所有权或者续租。

这种与分期付款看上去有些相似的购车方式，近年来悄然兴起，凭借超低首付，尤其受到四五线城市及以下地区下沉市场的青睐。不容回避的是，有关融资租赁模式下“买车变租车”的质疑之声不绝于耳，甚至引发“抱团”维权。汽车融资租赁更是被一些人贴上了“不靠谱”的标签。

业内专家认为，融资租赁对盘活汽车消费市场，使暂时不具备购车能力的潜在客户转化为真实消费者，有其现实意义。不过，作为一种新型汽车消费方式，除了需要让消费者知晓规则、熟悉流程外，更关键的是在行业发展伊始就要搭建起完善的“四梁八柱”，规范行业经营秩序，使消费者享有充分知情权，坚决杜绝夸大、忽悠式的消费陷阱。同时，培育有实力的正规行业企业，起到“良币驱逐劣币”的净化作用。

叩开下沉市场大门

事实上，融资租赁销售模式并非汽车行业首创。该模式在航空、船舶、医疗设备、电力设备等市场已存在多年，对于降低购买大型设备门槛、减轻购买者大笔资金占用负担、激活市场潜能发挥了关键作用。

汽车财经评论员曾光表示，汽车融资租赁也被称作“以租代购”，其与传统的分期付款购车最大的不同，是这种模式将汽车使用权与所有权分离。消费者以长期租赁的方式获得车辆使用权，之后逐月支付租金，直至租赁期满消费者可以选择按车辆残值购买车辆。此时完成过户后，汽车的所有权才会转移给消费者。

最吸引眼球的是，首付款的大幅降低甚至零首付，无形中扩大了购车群体的规模。“先上车后补票”帮助一批下沉市场中暂时没有购车能力的群体开上了车，这对汽车生产、租赁企业同样是有利。

汽车融资租赁市场的发展伴随着行业头部企业的崛起。毛豆新车、弹个车、花生好车等先发阵营规模越做越大，“首付3000元起开新车”的广告词令人过目难忘。对于行业企业而言，汽车融资租赁模式既意味着消费群体的拓展，更意味着丰厚的经营利润。

“下沉市场中的消费者对于价格较为敏感，总体收入水平可能并不高。”车好多集团高级副总裁、毛豆新车负责人白如冰表示，汽车融资租赁在消费者低门槛购车愿望与低首付售车但有所保障之间找到平衡点。

国内行业企业对汽车融资租赁市场的信心还源于同国际对比。数据显示，美国市场新车销售中融资租赁的渗透率超过30%。而在国内汽车市场，艾瑞咨询《2019年中国汽车融资租赁行业研究报告》显示，2018年

我国汽车融资租赁渗透率仅为4.4%，仍有不小潜力。

除了刺激新车消费，融资租赁对于二手车市场同样有可预期的带动作用。中国汽车流通协会副秘书长罗磊认为，当前二手车市场大部分仍为私人经营，融资租赁模式能够带动更多二手车车源的供给，进而促进二手车市场的增长和正规化发展。

“不靠谱”标签从何而来

汽车融资租赁看似“集万般宠爱于一身”，实际上，它作为一种加杠杆的超前消费方式，不但对消费者还款能力有基本要求，而且其业务模式被消费者理解和接受还有很长的路要走，否则就容易陷入投诉维权的泥潭中难以自拔。

以“汽车”“融资租赁”为关键词在中国裁判文书网检索可以发现，相关记录有近11万条。其中，有相当数量的案件，其纠纷核心点在于混淆了融资租赁与分期付款两种购车方式之间的差别。

昆明市民李某的购车经历在汽车融资租赁争议中颇具代表性。根据浙江省杭州市余杭区人民法院的民事判决书，李某在2018年4月通过某汽车融资租赁公司天猫店铺购买了本田雅阁新车一辆，并在当日支付两成首付购车款47,900元。

李某称，一年后在App上支付购车尾款时，才发现自己并非所购车辆所有权人而是车辆承租人，汽车融资租赁公司才是车辆的所有权人及抵押权人。他也就才知道，此前支付的首付及

月供不是购车款，系车辆租金；先用一年买卖合同实际是先租一年融资租赁合同。他还特别强调，自己并不知晓融资租赁事宜，公司也不曾明示或提及。

汽车融资租赁公司则辩称，双方第一年的合同关系符合融资租赁合同的法律特征。而且，李某以极低的成本快速实现了使用约20万元车辆的目标，切实享受到了融资租赁带来的垫资压力低、审批快、税收负担轻和还款方式灵活等便捷，而公司则承担了车辆购买成本、保险费、运输成本、车辆上牌费、车辆购置税和车辆毁损折旧风险。

最终，法院经审理不支持李某主张的协议未成立、无效。对于案件焦点汽车融资租赁公司是否存在欺诈行为，法院认为也不能成立。这起案件从司法实践层面，回答了汽车融资租赁模式存在的合法性问题，而非有的消费者理解的“买车变租车”骗局。

不过，即便经营模式本身没有问题，但有一些与李某情形类似的消费者组成了“受害者维权群”，选择“抱团”取暖，集中反映在融资租赁购车过程中存在的“被忽悠”“初次审核门槛过低”等新问题。他们认为，这些问题导致自己实际累计支出的购车负担过重。

业内人士指出，汽车融资租赁由于首付门槛较低，消费者后续偿还的贷款会比传统抵押贷款所需金额相对高一些，因此需要消费者正确评估自身的后续还款能力。

值得注意的是，在现实售车过程中，不排除存在有的消费者本想以银行分期付款方式购买车辆，却在未被充分告知的情况下，被个别汽车经销商办理成了融资租赁业务，以谋取高额利润。还有的商家肆意夸大汽车融资租赁的好处，忽悠消费者签订融资租赁合同。此外，一些“套路贷”也打着汽车融资租赁的旗号欺骗消费者。因此，融资租赁被越来越多消费者贴上了“不靠谱”的标签。

新模式还需规则护航

不久前，天津市金融局发布《关于引导我市融资租赁公司合规发展汽车融资租赁业务的意见》，进一步明确了融资租赁公司开展经营活动，应当遵循诚实守信原则和公平原则，在提供产品和服务时，应当以适当的形式，真实、准确、完整地向承租人提供相关信息、提示可能存在的风险，不得有虚假记载和误导性陈述。这释放了当地进一步加强汽车融资租赁业务合规管理

的信号。

除此之外，今年4月，国家发改委、科技部等多部门联合出台《关于稳定和扩大汽车消费若干措施的通知》，提出了要用好汽车消费金融。6月，银保监会发布了《融资租赁公司暂行监督管理办法》。这些政策的出台为汽车融资租赁业务的有序开展提振了信心。

作为汽车金融的重要组成部分，汽车融资租赁业务健康有序发展的关键，是公平、公正、透明，形成清晰的条款，在顶层设计参与下建立良性发展机制。与此同时，消费者面对超前消费也要量力而行，理智选择。

白如冰坦言，行业要真正做大做强，当务之急是要去除“不靠谱”的标签，在提供卖车服务及签订合同时履行告知义务，以多种方式切实保障消费者的知情权，不断提高服务质量，助推汽车融资租赁成为一种靠谱的主流购车方式。

通过向多家正规经营的汽车融资租赁公司求证，通常情况下，消费者只要按时履约，可选择1年后付清尾款，将车过户到自己名下；也可选择继续分期还款，待履约完成后将车过户到自己名下。但在实际操作过程中，有消费者会将汽车融资租赁模式与传统的分期付款购车方式混淆，认为支付租金后，汽车所有权就应立即转移到自己名下。还有消费者将融资租赁模式下的累计购车价格与裸车价格对比，认为并不划算，对继续履约有抵触心理。

融资租赁购车与一次性全款购车、分期付款购车相比，确实各有利弊。专家表示，消费者首先应有知情权，充分了解融资租赁购车模式下，汽车使用权与所有权分离的真实情况。在销售人员不夸大的前提下，消费者按照真实意愿做出选择。只要做出选择，就应当按照契约精神认真履约，毕竟在选择融资租赁购车之初已经享受了超低首付带来的实实在在的便利。

与此同时，在监管方面，有关部门在对侵犯消费者知情权等不法企业加强惩戒力度的同时，也应注意对行业合规企业的保护和扶持。

对于有消费者提出的具体规则条款是否合理、是否过于向汽车融资租赁公司倾斜等问题，相关专家建议，由行业主管部门或协会组织牵头，对协议规则的合理性进一步审核把关。此外，随着行业企业不断壮大，竞争将更为充分，在一定程度上也有助于将价格“打下来”。

红黑榜

2019年度湖南省守合同重信用企业名单(6)

中科高盛咨询集团有限公司
湖南黄花建设集团股份有限公司
湖南正海现代实验室设备有限公司
湖南丰日电源电气股份有限公司
湖南友良电子科技有限公司
湖南省金凯园林集团有限公司
广电计量检测(湖南)有限公司
湖南同力交通实业有限责任公司
西格玛电气股份有限公司
湖南腾飞电力建设有限公司
湖南新盛水利水电工程建设有限公司
湖南尼塔建设发展股份有限公司
湖南惟创环境科技有限公司
湖南双菱电子科技有限公司
中萧建工集团有限公司
长沙中联消防机械有限公司
湖南雷锋建设有限公司
湖南湘超生态建设有限公司
友谊国际工程咨询有限公司
湖南省沙坪建设有限公司
湖南宇丰机电设备工程有限公司
长沙长泰智能装备有限公司
湖南弘文项目管理有限公司
湖南子宏生态科技股份有限公司
湖南水木水利水电工程有限公司
中国轻工业长沙工程有限公司
湖南和天工程项目管理有限公司
湖南华科建设工程有限公司
湖南正勤工程造价咨询有限责任公司
长沙罗鸿网络工程有限公司
中蓝长化工程科技有限公司
湖南湘邮科技股份有限公司
中铁十二局集团第七工程有限公司
湖南同景园林建筑有限公司
长沙润泽物业管理有限公司
长沙戴惠信息技术有限公司
湖南服装厂有限责任公司
湖南省长沙湘华建筑工程有限公司
湖南华瀚文化传播有限公司
湖南格珈德毅信息技术有限公司
湖南核工业岩土工程勘察设计院
湖南省宁乡县水利水电建设总公司
湖南省通信产业服务有限公司
湖南万事利餐饮管理有限公司
顶鑫环保科技有限公司
湖南嘉沅工程设计有限责任公司
乐沃居控股集团有限公司
长沙恒德信息网络有限公司
湖南省沐晖文化传媒发展有限公司
湖南世纪园林建设有限公司
湖南省永安建筑股份有限公司
湖南电建工程有限公司
湖南水建工程有限公司
长沙市万鼎机电设备有限公司
湖南中为建设有限公司
湖南省现代教育技术有限公司
湖南宏达工程造价咨询有限公司
中湘环保股份有限公司
湖南省誉辉建筑工程有限责任公司
长沙志成行健汽车维修有限公司
长沙百凤堂食品贸易有限公司
湖南普奇地质勘探设备研究院(普通合伙)
湖南安泰建设工程有限公司
湖南华众时代信息技术有限公司
湖南海通建设有限公司
湖南省和清环境科技有限公司
湖南正宇软件技术开发有限公司
长沙好口碑物业管理有限公司
长沙斯科供水设备有限公司
湖南励丰电子科技有限公司
湖南强智科技发展有限公司
华中建设开发集团有限公司
湖南森鑫环境景观园林工程有限公司
湖南兴康置业有限公司
湖南真地道管业科技有限公司
湖南楚禾餐饮管理有限公司
湖南友众信息设备有限公司
湖南云东建设工程有限公司
长沙浩博生物技术有限公司
湖南格瑞工程建设集团有限公司
湖南吉安物业管理服务有限公司
湖南中佳华悦环保科技有限公司

(未完待续)

——信息来源:湖南省守合同重信用企业协会



特斯拉上海超级工厂启动整车出口业务

10月26日，“特斯拉上海超级工厂中国制造整车出口欧洲仪式”在特斯拉上海超级工厂举行。特斯拉方面宣布，特斯拉Model 3达到进入欧洲市场的全部认证要求，正式出口欧洲。图为货车将Model 3车型汽车运往码头。

张亨伟 摄

言之有信

直播带货要走出野蛮生长状态

□ 鲍南

“双十一”临近，各大电商平台进入“临战”状态，作为市场新贵的直播带货行业也正准备大干一场。但近日市场监管总局公布的数据显示，前三季度全国12315平台共接到直播相关投诉举报2.19万件，其中直播带货的投诉占比近六成，这无疑为即将到来的销售“盛宴”敲了警钟。

经过几年孕育，直播带货人气直升，在疫情期间更是大放异彩。有机构预计，今年直播带货

行业规模将突破1万亿元，到2021年将达到2万亿元。但相应管理体系的建设，并未跟上行业规模的激增。假冒伪劣层出不穷、“全网最低”纯靠忽悠、售后服务形同虚设、用户维权费时费力等等，随着行业体量的膨胀愈发成为不可忽视的问题。眼下，“双十一”已经启幕，井喷的消费需求和市场交易，更会将既有问题进一步暴露和放大。如何把该管的环节管住、该治的问题治好，对直播带货而言，这个“双十一”应当成为一场“极限测试”下的产业升级期，而非自砸招牌的

乱象爆发期。

改变直播带货野蛮生长，既是现实必须，也面临诸多困难。一方面，主播在摄像头前吆喝两嗓子看似简单，实则包含了直播、电子商务、广告三种行为，涉及网信办、工信、文化、市场监管等多个部门，“多头管理”客观存在。另一方面，监管一般分为事前、事中、事后三个环节，而“流媒体”的技术特点和巨大的直播数量，意味着事前与事中监管很难落实，事后取证也可能因为视听资料被删减、篡改、编辑而降低了可信度。这些

现实问题，导致直播产业链上的各方主体责任难以厘清，助长了许多主播“开播卖货，下播甩锅”的心态，侵蚀着整个行业的信用根基。

对于一系列监管漏洞，相关部门一直在积极进行制度探索。市场监管总局近日公布了《网络交易监督管理办法(征求意见稿)》，其中明确规定“网络直播带货必须提供回看功能”“应当以显著方式展示实际经营主体、售后服务等信息”。可以说，对平台的规制目前正趋于完善，但对主播的监管依然处于某

种空白。眼下虽然有了网络主播“黑名单”，但大多是行业自律性质，主播信用如何，普通消费者依然难有直观了解。对此，不妨引入商品差评机制，允许消费者给主播打“差评”，以“否决权”维护好电子商务的信用生态。

“双十一”是行业扩容的风口，更是加强管理的窗口。对相关从业者来说，与其被动迎来行业洗牌，不如主动装好“刹车”。因为，只有在合法合规的直播经济中脱颖而出，带货王才能当得稳当。