

汽车金融公司促销战来势汹汹

自“车贷新规”发布后,已有多家汽车金融公司积极响应,推出0首付、0利息金融产品。4月21日,记者梳理发现,包括广汽汇理汽车金融、一汽汽车金融、东风汽车金融等在内的多家公司近日官宣上线0首付、0利息汽车贷款产品。汽车金融公司“来势汹汹”,银行也不甘示弱,通过变更还款模式、信用卡汽车分期0首付等方式,吸引更多潜在消费者。分析人士预计,0首付、0利息等方案预计会有更多机构跟进,金融机构不仅需要产品服务方面发力,同时也要对购车渠道、购车流程进行系统化梳理,使得购车方案规则、还款规则畅达金融消费者,促进整个购车流程更为便捷、透明。

0首付0利息

汽车金融公司正积极抢滩汽车消费金融市场。4月21日,据记者不完全统计,自4月以来,已经有包括广汽汇理汽车金融、一汽汽车金融、东风汽车金融等在内的多家公司官宣上线0首付、0利息汽车贷款产品。

例如,中国一汽集团官网近日发布消息称,为更好支持集团主业,创新用足金融工具,促进汽车消费,一汽汽车金融全面调整汽车贷款首付比例,推出0首付金融产品。一汽汽车金融表示,0首付金融产品的上线,是在中国人民银行、金融监管总局发布《关于调整汽车贷款有关政策的通知》(以下简称《通知》,即“车贷新规”)的背景下推出的,能够降低客户购车门槛、减少客户购车的前期投入、释放客户购车压力。

东风汽车不久前也官宣,为响应“车贷新规”调整汽车贷款最高发放比例,促进汽车消费的要求,东风岚图推出一系列全新金融政策包括0利息、0首付、0月供等。其中,针对手头资金有困难以及刚工作有购车需求但首付方面有压力的年轻用户,配置了0首付、12—60期的贷款方案;针对有一定的资金配备能用于购车,但是不想因为贷款而产生额外利息的精打细算用户,为全车系配置了首付50%起、24期免息的贷款方案;而针对企业类客户,新岚

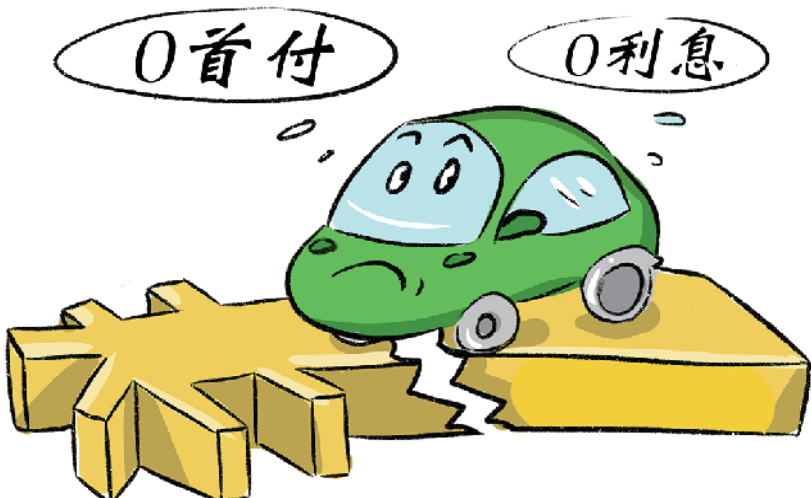
图梦想家车型,配置12期0利息0月供方案,首付50%,尾款50%,中间不用按月还。4月21日,记者咨询获悉,上述方案均由东风汽车金融提供。

汽车金融公司“来势汹汹”,银行也不甘示弱。近日,江苏银行推出信用卡汽车分期0首付活动,单期利率低至0.16%,折算年化利率低至3.6%。而在不久前,招商银行信用卡中心则宣布启用新版招商银行专享消费分期信用卡购车分期业务协议,新版协议将等本等息的还款模式变更为等额本息,长期来看有助于购车消费者节省更多利息成本。

素喜智研高级研究员苏筱芮表示,近期多家汽车金融公司推出0首付、0利息购车方案,主要是积极响应相关监管号召,为客户提供更加便捷的汽车消费解决方案,同时也有助于当前阶段快速获客。而不久前也有银行机构提出要优化车贷客户还款方式等服务。各类机构纷纷提出优化汽车金融方案,能够为拥有资金需求的购车人带来利好,但也需要关注后续自身的还款能力,以及每期还款金额、实际利率、还款方式等关键信息。

警惕潜在消费陷阱

金融机构纷纷推出汽车贷款优惠政策,离不开政策的支持和鼓励。4月3日,中国人民银行、国家金融监督管理总局联合印发《通知》,明确金融机构



在依法合规、风险可控前提下,根据借款人信用状况、还款能力等自主确定自用传统动力汽车、自用新能源汽车贷款最高发放比例。

此前自用传统动力汽车、自用新能源汽车贷款最高发放比例分别为80%、85%,此次《通知》的发布意味着,贷款发放比例最高可达100%,即按所购汽车价格全额发放,为0首付提供了政策依据。

苏商银行研究院高级研究员杜娟分析指出,汽车金融公司一般都有车厂股东背景,除了赚取金融利润,帮助车厂及其经销商体系扩大汽车销量也是重要目标,而0首付可以极大降低消费者的购车门槛,所以一些汽车金融公司愿意多让渡一些利润,以促进集团整体汽车销量提升。而这几年银行等金融机构加速入局汽车消费金融市场,机构间也有竞争,更低的车贷首付门槛,更优惠的车贷利率,也能够提升产品竞争力。

不过,需要注意的是,此前也存在一些厂商以0首付为噱头,通过增加手续费、服务费等方式来增加消费者购车的实际成本,或者表面上宣传“0利息”,实际上仍要收取一定比例的手续费。

对此,杜娟表示,购车消费者在办理汽车贷款业务时要注意认准正规持牌机构,向相关业务员问明是否有其他费用等条款,避免有些违规机构借0首付的热度欺骗用户。

随着居民消费意愿的逐步回升,叠加扩大汽车消费的政策鼓励,可以预计后续汽车金融市场会有更加广阔的发展前景。

苏筱芮认为,0首付、0利息等方案预计会有更多机构跟进,银行机构在充分评估过后不排除其加入的可能性,后续,金融机构不仅需要在产品服务方面发力,同时也要对购车渠道、购车流程进行系统化梳理,使得购车方案规则、还款规则畅达金融消费者,促进整个购车流程更为便捷、透明。

而对于消费者,招联首席研究员董希淼建议,购车时要根据自身能力选择合适的车型和贷款,不能因0首付、0利息而盲目借贷,不能超出个人偿还能力去借高额的贷款,要把自己的债务水平控制在可负担的范围之内。

据《北京商报》 李海颜/文

个人隐私泄露频发 谨防车内“偷窥之眼”

当前,人脸、指纹、声音乃至虹膜等个人信息均可轻松转化为数据,数据安全的重要性已然等同于对人身安全的保障。随着汽车智能化技术的迅速发展和普及,越来越多的智能车辆涌现而出,但随之而来的是汽车数据泄露风险的急剧上升。近日,高合汽车和理想汽车接连被质疑发生车内数据泄露事件,引起了业内外外的广泛密切关注。

车内空间变“透明”

根据最新数据统计,去年1—9月,我国新车摄像头安装量高达4817.2万辆,同比增长了34.1%。在这一庞大的数字中,关乎用户车内隐私空间的舱内摄像头数量更是达到了233.6万颗,同比增长了96.3%。这些不断增加的车用摄像头,无疑给用户带来了前所未有的智能化体验,但同时也像一双双透视用户隐私的“眼睛”,引发人们对隐私保护的深深忧虑。

最近,有网友公开了一组照片,显示高合汽车的后排摄像头疑似拍摄到了车主的隐私信息,照片左下角还出现了高合图标、时间等信息,引发公众对高合汽车数据可能泄露的担忧。然而,高合汽车迅速回应称,绝不存在官方获取或泄露相关图像的行为,强调其车机后台无法远程调取摄像头本地影像,并承诺会始终保护好用户隐私及信息安全。

事实上,关于高合汽车数据疑似泄露的质疑并非首次出现。早在2022年,就有车主反映高合汽车的行车记录仪似乎可以通过车主互联接收其他车辆的信号,读取行车记录仪的内容。对此,高合汽车也曾作出回应,解释该功能为车队出行、车路协同系统的组成部分,出厂时默认关闭,且需要用户经过二次确认隐私条款弹窗后才能开启。

在高合事件之后,理想汽车也遭遇了类似的车内隐私数据疑被泄露的风波。理想汽车法务部官方明确表示,其已交付的超过70万辆理想汽车,均不具备远程查看车内传感器数据以及存储图片、音

频、视频的能力,以此回应公众对其车内隐私保护的质疑。

此外,特斯拉也多次被曝出用户车内隐私数据泄露事件。例如,2021年,一名黑客成功提取到特斯拉车内摄像头的拍摄画面,视频清晰地记录了驾乘人员的动作和姿态,甚至能在夜晚光线不佳的情况下捕捉驾驶员的面部特征。在2023年,有报道指出,特斯拉员工在过去几年中通过内部消息系统私下分享了众多客户车载摄像头记录的高度私密视频和图像,进一步加剧了公众对智能汽车数据安全的担忧。

光靠“隐私声明”还不够

近年来,网络安全事件频发,针对整车企业、车联网信息服务提供商等相关企业的网络恶意攻击已高达280余万次。仅2023年,全国便发生了20余起与车企相关的数据泄露事件,数据安全问题愈发严峻。车夫咨询合伙人曹广平指出,在智能网联汽车快速发展的背景下,数据泄露风险与安全防范始终并存,这不仅关乎用户在“第三生活空间”内的隐私安全,更可能直接威胁到行车安全乃至国家机密。

《智能网联汽车数据安全年度洞察(2023)》报告显示,多数车企在监管要求和安全事件的双重推动下,已建立了相对成熟的数据安全管理体系。80%以上的整车企业都自建了数据安全团队,并配备了充足的安全人员,形成了与企业业务线并行的管理链路。然而,在数据分类分级、数据加解密、防泄露等方面,车企仍面临着不小的挑战。作为高速行驶中的智能设备,汽车对时延、性能等指标要求极高,现行的数据加密方案往往难以在加密和性能损耗之间找到平衡点。同时,一些具备阻断能力的安全产品因准确性有待提高,目前尚不具备实际应用条件。

此外,随着汽车行业的竞争加剧,部分新能源

车企陷入停工停产,甚至濒临淘汰的境地。这使得车主数据的安全问题更加引人关注。例如,威马汽车车主曾反映车机App无法登录、蓝牙钥匙和远程控车功能无法正常使用等问题。一旦企业倒闭,大量的用户数据将面临无处可去的困境。由于多数车企在智能软件的源代码、用户数据收集运用上设置了技术壁垒,第三方难以顺利接手数据并提供持续服务。

对此,北京辉诺律师事务所合伙人栾菲菲表示,根据《中华人民共和国个人信息保护法》的规定,个人信息处理者在停止提供产品或服务后,应主动删除个人信息。若车企倒闭,应删除其掌握的所有用户数据。在法定保存期限未满或技术上难以删除的情况下,车企也应停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的其他处理。

尽管各品牌都出台了相关隐私政策,对车内摄像头拍摄的视频、图像处理进行说明,但根据J.D. Power的调查,仍有近半数受访车主表示从未收到过汽车品牌或经销商关于个人信息收集的提示。即便车企主动告知用户隐私政策,用户也很难真正获得安全感。腾势汽车销售事业部总经理赵长江坦言,仅仅依靠官方声明和产品介绍,很难赢得用户的绝对信任和放心。因此,在智能网联汽车快速发展的同时,如何确保用户数据的安全和隐私保护,已成为行业亟待解决的重要问题。

构筑用户隐私“防护网”

“车内摄像头为何无处不在”“车企能否阐明车内摄像头的真正用意”,在车内隐私数据频频泄露的背景下,网友们对车内摄像头的存在表达了强烈质疑。面对隐私的重要性,要从源头上消除其泄露的风险。

据了解,小米汽车、蔚来汽车、小鹏汽车等众多车企均配备了多功能车内摄像头,包括检测驾驶员状态、车内拍摄娱乐等,并声明不会将相关数据上

传至云端。例如,蔚来ET7在车内配备了两颗摄像头,分别位于方向盘正前方和后视镜上方,前者主要用于监测驾驶员状态,后者则用于车内拍摄。然而,蔚来方面透露,在特定情况下,如车辆发生事故并触发安全气囊,若车内人员无应答,位于后视镜上方的摄像头将自动开启录制。

一位业内人士透露,目前车内摄像头主要承担三项功能:一是人机交互,通过人脸识别、手势识别等方式,为用户提供启动车辆、调节座椅等便捷的交互体验;二是监测驾驶状态,识别驾驶员的疲劳和注意力分散情况,以提升行车安全;三是娱乐功能,允许用户利用车内摄像头进行拍照和摄像。从功能角度看,完全取消车内摄像头似乎并不现实。

然而,为了充分保障用户的车内隐私,部分车企已将摄像头开启的主动权交予用户。比亚迪、问界等品牌为车内摄像头设置了挡板,用户可以通过物理方式遮挡摄像头;小米汽车则允许用户在车机权限管理中直接关闭车内摄像头。这些举措无疑为用户提供了更强的安全感。

栾菲菲指出,车企还应通过技术手段提升车内数据的安全性,确保数据不被伪造、篡改或随意传输。此外,加强监管技术水平,确保数据传输和复制过程留痕,以便在数据泄露事故发生时,能够迅速追溯到相关责任人。

值得关注的是,汽车数据作为宝贵的信息资源,在防范泄露的同时,也应充分利用其价值。当前智能网联汽车数据中非个人信息的边界模糊与权属不明,这既不利于保护用户个人信息,也阻碍了车企合理、充分地利用相关数据。对此,全国政协常委、赛力斯集团董事长张兴海在今年全国两会期间提出,应明确汽车数据中个人信息的界限,并细化汽车数据产权规定。只有划定个人信息的红线,才能实现用户隐私保障与车企智能化产品迭代的双赢局面。

据《中国汽车报》 张奕雯/文

讲文明 树新风 公益广告



环境保护在心中 垃圾分类在手中

中共青岛市委宣传部