

■裸贷黑洞·究根

校园贷款成监管真空,裸贷乘虚而入 借贷平台装无知,真能脱责?

9月,金融知识普及月和金融知识进万家活动正如往年一样有序开展,可细心的人或许能够发现,今年银监局、人民银行新增加了对于非法校园贷的风险防范,要求各家银行在显要位置滚动播放,保证银行业的健康发展。

从目前掌握的情况来看,虽然借贷宝已开始自查行动,并查封了一千多个嫌疑账号,但仍旧不能完全刹住裸贷之风,借贷宝平台仍旧是借贷双方的一个重要纽带。而不少学生扭曲的价值观,则是滋养成裸贷这种肮脏交易的土壤。

本报记者 姜宁

借贷平台存漏洞 被裸贷团伙盯上

以熟人借贷为营销模式的借贷宝在上线之后,一方面获得了快速的发展;另一方面,也被裸贷团伙盯上,无意中成为了他们高息借贷的工具。

从目前掌握的情况来看,包括李博、徐开等一批私贷人员都在使用借贷宝平台开展“业务”。在下载了借贷宝APP之后,有发布借款等一系列指令,借款人可以向自己的好友发布借款申请,从而拿到借款。但是借贷宝的大多数用户都是在QQ等一些平台上和对方达成意向,再在借贷宝上成为好友完成放贷借贷过程。

“所以,借贷宝所说的熟人借款是建立在庞大使用量之上的。”一位知情人士介绍,为了扩充使用量,在一些专门的“薅羊毛群”中,仍然会存在一些借贷宝的推广优惠措施:成功注册并绑定银行卡,能够获得35元的奖励。

今年6月份,借贷宝平台首次因为裸贷问题引发舆论讨论时,平台一位负责人曾经在回答媒体采访时表示,借贷宝平台的最高年化收益为24%,完全符合国家的规定。此外,自上线以来,借贷宝持续排查账户近100万个,对1600多个涉嫌高风险交易账户进行了封禁处理。

“现在国家对于高利贷的定性为不能超过银行基准利率的四倍,从这来看,借贷宝的年



长清大学城某高校校园内,信贷公司不仅为大学生放款,还在招代理人。本报记者 魏新丽 摄

化利率并不违规。但在实际操作中,裸贷借贷双方完全可以采取绕过借贷宝的方式,女孩将部分利息打到借款人卡里。”一位知情人士告诉记者,因为借款人掌握了女孩的裸照等资料,所以这一方法并不难实现。

此外,借贷宝设定了针对年轻注册者的最高8000元贷款上限。不过在业内看来,这依然不能根除裸贷问题。“现在从接触的情况来看,裸贷最低的借款额仅有600元,而这600元最后还逾期了。并且从实际来看,真正需要打裸条的人,能借万元以上的也不多。”徐开说。

学生信用卡被叫停 校园贷渐成高利贷

对于此次“裸条”事件,北京京师律师事务所互联网金融法律事务部主任左胜高认为,如果借钱的学生真拿裸照抵押给出借人,那么从法律上来说是无效的。裸照不能作为抵押,裸照不是物权,属于名誉权的范畴,因此用照片来当担保法律不认可。

左胜高表示,一些校园借贷采取虚假宣传的方式,诱导学生进行贷款,对于缺乏社会

经验的学生来讲很容易就陷进去,这种行为的危害非常大。

早在2007年,一些股份制商业银行最先开始给学生开办信用卡。此后,国有商业银行也加入了抢占学生市场的大军中来。“但随后,很多学生还不上钱出现了恶意逾期。由于监管不严,一些学生的信用卡还没到就已被透支,所以银监会紧急叫停了学生开办信用卡的业务。”青岛市一家地方法人银行的信贷部负责人说,正是由于信用记录问题,近几年来会发现不少学生在办理房贷车贷时不成功。

麦子金服CEO黄大容表示,女大学生“裸条”事件,很有可能与学校周边的高利贷有关,他建议国家应该从多个方面保护大学生。首先,国家可以出台更多的助学贷款,向学生提供进一步的支持;其次,国家应该支持真正公开透明的网贷平台,只有通过这种透明的平台,才能去驱逐高利贷。“假如国家采取‘一刀切’,不进行疏导,同时学生的消费需求又无法压制,那么校园市场势必又将回到高利贷手里。”

据易观智库发布的《中国校园消费金融市场专题研究报告》显示,2015年全年P2P网贷市场规模达8686亿元人民币,同比增长331.6%。接受度高的大学生群体更愿意尝试新事物,进行超前消费。2016年校园借贷行业更是进入高速发展阶段,各家涉足校园借贷的平台竞争更加激烈。

据不完全统计,有超过80家的P2P平台参与到大学生消费贷业务。然而,不少大学生消费贷产品不透明,有近八成的平台费率不明确,而且大学生消费贷的监管存在空白。

合法学生贷款缺位 中介转贷银行贷款

从今年9月份开始,省金融办、银监局要求各家银行在LED显示屏的核心位置滚动播放“校园贷”的危害。在传统金融知识进万家宣传月期间,各金融监管部门已经嗅到了“校园贷”所产生的危害气息。

在一家股份制商业银行济南历山路支行里,行长告诉记者,从9月份开始,他们就按照银监局的要求,不停地滚动播放关于校园贷的安全提醒。此外,东营、烟台等地也将防范非法校园贷作为金融知识安全月的重点。

“因为部分钱是从银行中流出来的,业务方面也和银行有着千丝万缕的关系,所以监管部门自然要重视了。”知情人士告诉记者,虽然各家银行都在狠抓合规经营,但随着银行业经营形势的不断下滑,也有少部分银行没有完全遵守规矩。以王姓青年此前签约的那家城商行为例,去年股灾前,就有省内证券公司业务人员与其一起开设场外配资公司的传闻。

而在裸贷业务中,虽然李博、徐开等人多用自有资金进行放款,但部分人也会从银行开设其他名目获得贷款转而贷给学生。再说,借贷宝平台本身最终也是通过银行渠道打款。“所以监管部门要求各家银行在校园贷方面自律经营,合规开展业务。”知情人士透露。

“但即便是被监管部门盯上,也不见得这一灰色地带能被迅速铲除。”烟台某高校的一位教授说,大学生进行校园贷、裸贷,虚荣心是很重要的原因。进入高校后不能形成良好的价值观念,为此学校要负一定的责任。另外,当前市场上没有适合学生的合法贷款项目,也是裸贷盛行的重要原因。

(注:文中受访者为化名)

记者手记

裸贷土壤难铲,当事人监管方都应反思

本报记者 姜宁

8月底时,一位借款女孩被债主逼得快要走投无路时,主动联系了记者。她称自己家庭很不好,打工很辛苦,快要吃不上饭了,能不能借点钱吃点饭。记者想了想,给她在微信上发了500块钱的红包。第二天晚上,女孩又以姥姥要过生日但这辈子没吃过蛋糕为由,再次借走了200块钱。

第三天开始,这个女孩就再没有出现过。

后来,她的债主告诉记者,就在第二天晚上,女孩先期还了一部分钱,数量不多,只有700块。

谎言不言自明,又有多少信任最终败给了欺骗。

还有一次,鲁西北某县城一女学生找记者借钱时,出具了一大堆身份证信息、电话号码和学信网信息,最后才发现,身份证是假的,电话号码是网上买的,学信网截图是PS的。

在采访中,不少借款者都曾说过,现在的女孩,套路还是

蛮深的。

当然,这些所谓“套路”的女孩可能只是少数,多数人还是掉入了犯罪分子蓄谋已久的陷阱里,越陷越深,不能自拔。但也不能否认,目前在高房价、低收入、就业难的大学生生活压力下,已经催生出了众多畸形心理。曾有一个17岁女孩告诉记者,她人生的理想就是有钱。“有了钱,我就不会被人看不起了,有了钱,我就能看不起别人了。”

从古至今卖身葬父的故事

屡见不鲜,大学门口小姑娘下跪乞讨学费的情景也历历在目。看到那一张张稚嫩的脸庞,为了几千元钱说脱就脱时,人们依然很难将她们和大学生联系在一起。从校内网到学信网,再到公安信息系统,这几个女孩的学籍信息也都完全正确。

上千张照片,数百部视频,涉及的女孩无法统计,而这仅仅是欠债逾期后被曝光出来的。与此同时,更令人悲痛的是,这些女孩在借款后,几乎没有将钱用在跟学业有关的事

情上。最“高尚”的也不过是在创业失败后拿钱去还债,而更多的人,会选择在名包、电子产品、化妆品和服饰上一掷千金。

其实裸贷现象,只是存在于当前大学生群体众多问题中的一个。从一方面来说,借贷平台、学校、监管部门责无旁贷。但如何彻底铲除孕育这种肮脏交易的土壤,值得更多人、更多部门深思。让年轻人有能力、有信心通过合理途径过上好的日子,并且平等有尊严地生活,才是我们应追求的目标。