

在国家有关部门的严令下,大多数网贷平台已经暂停了面向大学生的贷款服务,但也有些平台顶风作案,从以前直接贷现金给大学生,改头换面做起了电商购物、分期还款的生意,有的还和其他网站合作,鼓励大学生“先消费、后还款”。对此,有关专家表示,这些面向大学生的分期购物平台,实际上依然是校园贷。

财经调查

北京青年报记者调查显示 仍有网贷平台可贷款给大学生

网贷平台改头换面继续“校园贷”

尽管银监会联合教育部、人社部已经印发要求一律暂停网贷机构开展在校大学生网贷业务,并鼓励商业银行和政策性银行向大学生提供定制化、规范化金融服务的通知,但近日北京青年报记者在调查中发现,虽然很多家网贷平台已经暂停面向大学生的贷款服务,不过,仍有网贷平台“顶风作案”,推行针对18岁以上成人的贷款政策;尤其是一些网贷平台“改头换面”,和商家合作,从现金贷款业务转换为消费分期业务形式,继续为大学生提供消费信贷服务。专家表示,这种贷款形式仍然属于“校园贷”,应当被禁止。同时,暂停大学生信贷服务8年的商业银行也在逐步推出面向大学生的正规贷款产品,未来还将继续推出更加多样化的产品。

现象

仍有网贷平台可贷款给大学生

6月18日,银监会联合教育部、人社部印发了《关于进一步加强校园贷规范工作的通知》。通知称,部分地区仍存在校园贷乱象,特别是一些非网贷机构针对在校大学生开展借贷业务,突破了校园贷的范畴和底线,一些地方“求职贷”“培训贷”“创业贷”等不良借贷问题突出,给校园安全和学生合法权益带来严重损害。通知要求,现阶段,一律暂停网贷机构开展在校大学生网贷业务,逐步消化存量业务。然而,北青报记者发现目前仍有网贷平台可以贷款给大学生。许多平台将借款人的条件明确列为“18岁以上”,没有将大学生群体除外。

在“给你花”APP上,明确表示申请人的条件为“年满18周岁的年轻人,均可以进行办理”,贷款额度为“尚未在职的年轻人最高可申请5000元”,如果发生逾期,从逾期首日起会按照合同收取当期应还款项的1%滞纳金作为处罚,如此算下来,借款1万元每天的滞纳金就是100元,1月的滞纳金为3000元,十分高昂。

名为“爱又米”(原爱学贷)的平台客服表示,平台针对年满18周岁以上的年轻用户群体,在提交授信资料审核通过后,即可获得相应信用额度,信用钱包最高3000元,自助授信20000元,毕业生授信最高50000元信用额度。当北青报记者电话详细询问大二、大三的学生可否贷款、额度为多少时,客服人员表示要根据相应的资料审核后才可以给出授信额度,并没有表示对大学生群体停止贷款服务。

“摩尔龙贷”的客服也表示,大学生可以贷款,同时附加了较为严格的申请条件。客服人员询问了记者的详细信息,包括户籍所在地,家人是否知情等,并要求大学生名下有房屋、车或商业保险以做抵押。

除了网贷平台外,北青报记者在采访中发现,在网上还有一些商贸公司也表示可以给大学生贷款。一家名为“北京梓源卓越商贸有限公司”的官网显示,其分期产品“全国任何地区、任何人群均可申请办理”。在线客服人员称,大学生也可以贷款,可以选择购物分期付款,或是直接套现,如套现,额度最高为1万元,需要没有逾期的征信记录,利息为1%。不过,在企业信用信息网上显示,这家商贸公司位于鼎好电子市场内,是一家以销售计算机软件及辅助设备为主的公司,连小贷公司都算不上,根本不具备贷款资格。

调查

网贷平台改头换面继续校园贷

采访中,北青报记者发现,一些校园贷平台从直接贷现金给大学生,改头换面做起了电商购物、分期还款的生意,有的还和其他网站合作,鼓励大学生“先消费、后还款”,那么这种类型的平台还算“校园贷”吗?对此,中国人民大学重阳金融研究院客座研究员董希淼表示,“肯定算”,他表示,这些面向大学生的分期购物平台,实际上依然是校园贷。

在北青报记者采访“名校贷”平台时,客服称贷款业务已向大学生开放,但当北青报记者追问是否有平台愿意给大学生提供贷款时,客服却为记者指了条“明路”:

客服:麦芽分期的贷款申请条件没有对学生身份作限定。

北青报记者:可以介绍一下项目吗?

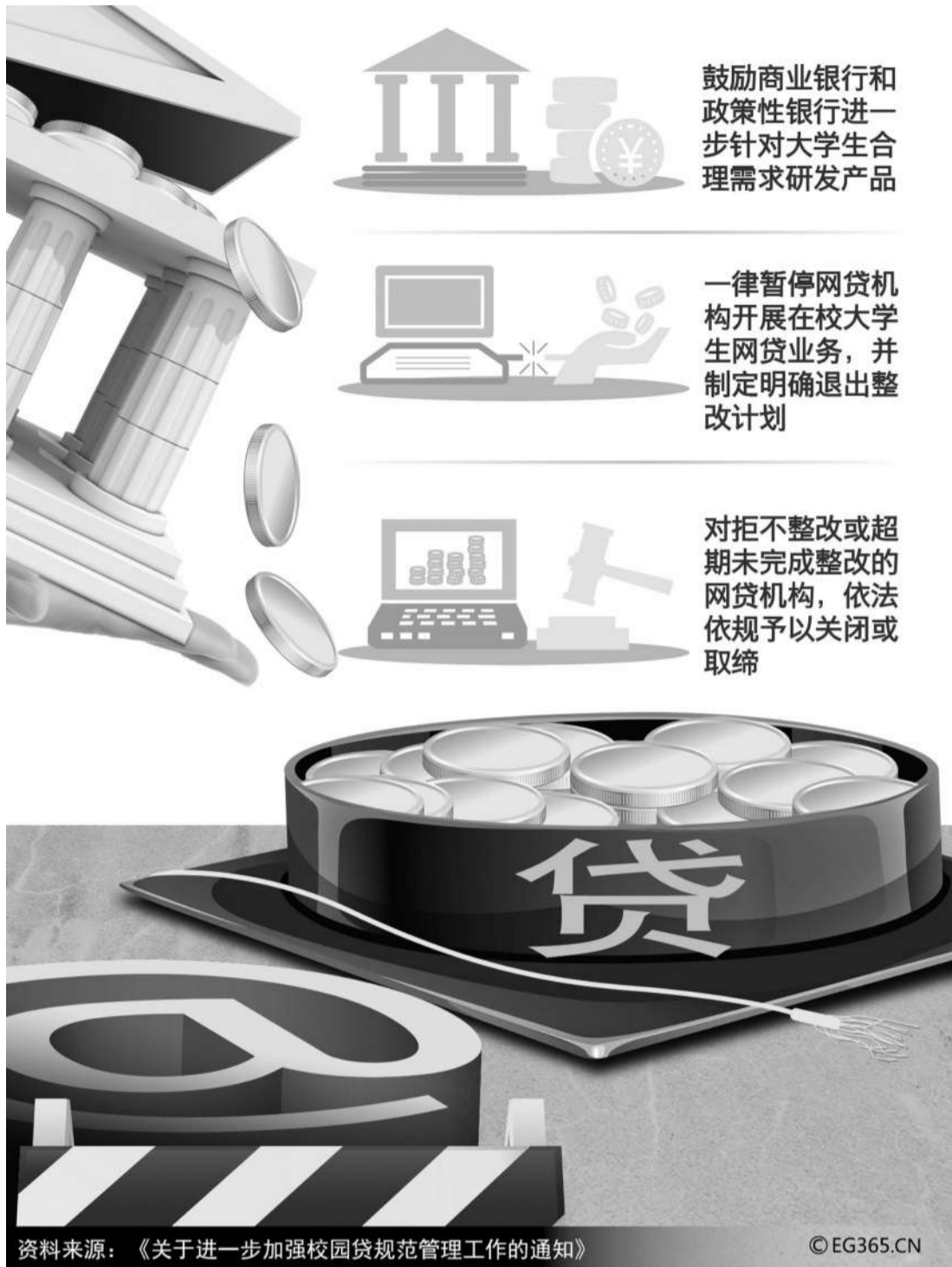
客服:麦芽分期主要针对有整容整形需要、培训需要的学生,我们是与商户进行合作,将借款直接打给商户,不经过学生。

北青报记者:那么怎样还款?还款给商户还是平台?

客服:学生直接向平台还款。

北青报记者:利率怎么算呢?

客服:不同的合作商户,利率是不一样的,要看是哪家医院。



资料来源:《关于进一步加强校园贷规范工作的通知》 ©EG365.CN

鼓励商业银行和政策性银行进一步针对大学生合理需求研发产品

一律暂停网贷机构开展在校大学生网贷业务,并制定明确退出整改计划

对拒不整改或超期未完成整改的网贷机构,依法依规予以关闭或取缔

北青报记者:如果逾期的话,会有什么处罚措施?会不会上门催款?

客服:逾期当然还是会产罚金的,我们是外包给催款公司。

据介绍,麦芽分期除了“医美分期”,还有“教育分期”、“婚庆分期”、“旅游分期”等项目,乍一看与校园贷似乎毫不沾边。据悉,如今和麦芽分期合作的美容机构有北京美莱医疗美容医院、广州韩妃医学美容、济南瑞丽整形美容等,还与诺诺镑客、财神爷爷等网贷平台进行资金往来,变相做起了校园贷业务。

在名为“花无缺”的贷款平台上,首页的宣传语即是“花无缺大学贷,大学生必备的应急钱包”。该平台为分期购物平台,用户可以在平台购物,随后以分期形式还款。平台针对的人群中详细写明针对“在校大学生(包含大专、本科、研究生、博士生),暂不支持毕业年的大学生。”大学生贷款只需准备身份证、学生教务系统个人信息截图(须截取完整信息)即可。

“桔子分期”的客服表示,目前平台都停止了现金贷款业务,但18岁以上的大学生可以直接在网站分期购物。大学生需要提供其学信网截图等信息,在下单后会有运营团队人员与自己取得联系,面对面签订消费合同及相关文件。如果出现逾期,将会按天产生滞纳金。

实际上,相比直接放款,这种和电商网站、美容机构、培训机构等合作分期付款的方式更受网贷平台的青睐。业内人士表示,这些网贷平台不仅可以在利息中赚取明面上的收益,还可以与上述机构合作,通过定价差或客源提成等渠道,暗中再获得不小的提成。

追访

大多平台已暂停校园贷业务

自2016年政府各部门对校园贷实施严管以来,已有不少网贷平台主动选择退出校园贷市场。据盈灿咨询不完全统计,截至2017年6月23日,全国共有62家互联网金融平台开展校园贷业务,主

要是消费分期平台和在线信贷平台,其中专注于校园贷业务的平台有31家。

与监管相对应,从2016年9月开始,即P2P平台开始进行整改以及地方法规颁布以后,互联网金融平台退出校园贷的速度明显加快,根据盈灿咨询不完全统计,截至2017年6月23日,全国共有59家校园贷平台选择退出校园贷市场,其中37家平台选择关闭业务,占总数的63%;有22家平台选择放弃校园贷业务转战其他业务,占比为37%。

在转战其他业务的校园贷平台中,大部分平台将服务对象延伸至年轻人的范畴,部分平台开始涉足白领、工薪层等更为广阔的消费金融领域,如曾经的知名校园分期平台趣分期就于2016年9月宣布退出校园市场,转型向非信用卡人群的消费金融领域发展;2016年10月宣布正式升级为乐信集团,校园分期品牌转型为年轻人消费金融品牌的分期乐;2016年11月,麦麦决定停止校园贷业务,向白领人群转型。

在新规发布后,多数平台表示已暂停校园贷业务,也不再收取在校学生的催稿费。优分期表示目前暂不支持非全日制大学毕业、成人教育、自考、3+2(3年中专2年大专)、函授学制的用户。名校贷公告自2017年7月1日开始停止校园贷,如果是17年应届毕业生还是可以申请,如果之前借款还没有还清的可以继续还。在分期乐平台上,逾期未还需要收取逾期违约金和逾期服务费,每日违约金是按照本金的0.03%计算,而服务费是每30天收一次,每次收本金的2%,已收取的费用不会退还,如果是在校学生的话是不收取催稿费的,根据分期乐的最新公告上显示,为了符合对校园网贷学生的特殊保护,不会对在校就读的逾期用户,以任何形式进行非法催收。同时应银行的要求,平台自营的乐卡账单将逐步关停信用卡还款功能。

聚焦

校园贷问题层出不穷

校园贷,一般来说指的是小贷公司面向在校大学生发放的小额贷款,原本的目的是助学和帮

助学生创业。据北青报记者了解,涉及校园贷业务的网贷平台注册时需要学生提供各种信息,包括身份证、学生证。除此之外一些平台还会进一步核实借款人的大学生身份,比如需要借款人提供当期学费缴费发票、学信网信息截图以及教务网信息截图等。

不过,由于大学生辨别能力不强、防范意识较弱,一些小贷公司便推出各种变相的、高利率的校园贷,校园贷几乎变身成为“高利贷”。武汉一名女大学生在校园贷平台上贷款5000元,最终利滚利欠下26万元;上海大学生小侯借款4万元,半年后欠下贷款100多万元。根据多家校园贷资料显示,其年化利息超过银监会规定的合法利率最高限额36%,部分甚至达到年化2000%。

另外,还有校园贷公司利用“拉人头”或虚假骗取学生信息的方式,开展贷款业务。今年3月,山东省的两名大学生合谋以请同学帮忙“冲业务量”、“刷单”为理由让同学申请贷款,最终为30名同学申请贷款1.5万元,承诺一次性帮学生还款,不会留下任何记录,在花掉部分贷款后,还伪造假的还款截图给同学,最终被司法机关带走。同月,河南的一名大学生因赌球,冒用或借用同学身份信息网贷,欠下60多万巨款,最后以跳楼结束了自己的生命。

大二学生小王向北青报记者讲述了自己的亲身经历。一位高年级学姐曾拿着传单来到宿舍,劝她注册一个网上的贷款平台,小王在注册后感觉不对劲,表示反悔,学姐此时却逼着她交200元钱,说“这一张单子就值200元钱”,同时不停地让小王拿着身份证拍照,否则便需赔偿200元。

此外,裸贷问题也十分严重,一些女大学生用自己的裸照作为抵押物,最终“人财两失”。去年曾有大小为10G的“裸条”压缩包在网上流传,其中包含了约167名女大学生的裸照及视频,这些学生最终凭借这些裸条贷到了800元到2万元不等。一些借贷平台要求女大学生“裸押”(以手持身份证的裸照为抵押)进行借款,借款周利息高达30%,逾期无法还款将被威胁公布裸照给家人朋友,甚至有借款人威胁“裸押”借款的女生提供性服务。

关注

传统银行重回校园市场

被新兴金融机构抛弃的校园贷市场,近期却重新获得传统银行的青睐。最先试水的中行和建行已于今年5月几乎同时推出校园贷新产品。

5月17日,建行广东省分行发布针对在校大学生群体的互联网信用贷款产品——“金蜜蜂校园快贷”。北青报记者了解到,金蜜蜂校园快贷产品无需任何抵押,为在校大学生提供专属信用贷款支持。现行快贷产品利率按照5.6%执行,日利率万分之一点五,重大节假日时还可能推出专属优惠利率。这一利率水平不仅只是一些非法高利贷的零头,也比正规的互联网金融信贷产品或者是银行信用卡取现利率低了很多。

在使用方式上,金蜜蜂校园快贷期限灵活,可全额提现,在1年内随借随还,按使用天数计算利息。贷款审批、签约、支用和还款等环节通过建行手机银行自助完成。获得授信后,学生提交申请,最快1分钟即可放款。授信额度实现梯度化管理,可给予最低1000元,最高50000元的授信额度。

据建行广东省分行行长刘军介绍,在贷后管理环节中,将通过数据模型监管提前预警,如果出现异常行为将联系到校园e银行、学校跟踪了解,并尽力协助、督促学生按时还款。

在助学贷款领域业内领先的中国银行也推出“中银E贷·校园贷”产品。

在产品政策上,“中银E贷·校园贷”充分考虑学生收入不稳定的特征,率先推出中长期贷款政策,业务初期最长可达12个月,未来延长至3-6年,覆盖毕业后入职阶段。同时,还将提供宽限期服务,宽限期内只还息不还本。贷款金额最高可达8000元。

获得贷款额度的大学生可在中国银行手机银行、网上银行提取资金,随借随还。

在业务模式上,中国银行率先采用高校深度合作模式,由高校和银行共同审核学生借贷需求,校方可及时掌握和引导学生借贷行为,避免此前P2P平台等机构绕开学校直接影响学生的弊端。

在推广策略上,“中银E贷·校园贷”由中国银行总行统一推出,合作范围面向全国。业务初期,将率先在华中师范大学等部分高校试点,在不断完善产品政策的同时,探索建立高校学生风控体系,为业务在全国落地打好基础。

新闻内参

那些年与校园贷相关的法规政策

1、去年4月份,教育部与银监会联合发布《关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导工作的通知》,明确要求各高校建立校园不良网络借贷日常监测机制和实时预警机制,同时,建立校园不良网络借贷应对处置机制。8月份,银监会在《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》新闻发布会上,明确提出“停、移、整、教、引”五字方针,推动整改“校园贷”问题。随后,深圳、重庆等地纷纷出台“校园贷”专项管理办法。

2、去年8月中旬,重庆市出台校园贷的“八不得”:一、不得仅凭学生身份证、学生证等低门槛方式发放贷款;二、未取得家长、监护人等第二还款来源方书面同意,不得向学生发放贷款;三、不得发放用于学生生活学习必需品以外的贷款或直接向学

生提供现金;四、不得以手续费、滞纳金等各种名义变相发放高利贷;五、不得在校内开展网贷营销活动;六、不得在线上开展虚假片面营销宣传活动,误导学生借款行为;七、不得使用非法手段暴力催收;八、不得有泄露、恶意曝光或非法使用学生个人信息的行为。

3、随后,深圳互联网金融协会印发《关于规范深圳市校园网络借贷业务的通知》,做出九项规定,一是必须做好风险提示,二是必须加强信用审核,三是必须控制借款成本,四是必须审查借款用途,五是必须遵循审慎原则,六是必须保证学生信息安全,七是禁止违规宣传,八是严禁线下销售和校园代理,九是严禁非法催收行为。

4、中国银监会、教育部、人力资源社会保障部

2017年5月27日下发了《关于进一步加强校园贷规范工作的通知》(《通知》),要求未经银行业监管部门批准设立的机构禁止提供校园贷服务;且现阶段一律暂停网贷机构开展校园贷业务,对于存量业务要制定整改计划,明确退出时间表。该《通知》要求:疏堵结合,维护校园贷正常秩序。商业银行和政策性银行在风险可控的前提下,有针对性地开发高校助学、培训、消费、创业等金融产品,为大学生提供定制化、规范化的金融服务,合理设置信贷额度和利率。一方面,为杜绝校园贷欺诈、高利贷和暴力催收等行为,未经银行业监管部门批准设立的机构不得进入校园为大学生提供信贷服务。

文/本报记者 温婧 程婕
实习记者 杨思萌 欧碧蓝 供图/视觉中国

