



## 校园贷，馅饼还是陷阱？

本报记者 许卉 文并摄

只需身份证就可办理贷款，一张4000元的贷款条短短5个月就要还款10万元……尽管今年国家已经叫停网络平台的校园贷，教育部前不久也发布禁止网贷机构向在校大学生放贷的通知，但仍有部分大学生通过其他方式接触校园贷，并深受其害。申请手续特别简单、发放快捷，成为诱惑的“馅饼”，但高额的利息或手续费，又成为沉重债务的“陷阱”。

常见的校园贷有哪些形式？又该如何防范呢？记者采访了北京科技大学学生资助中心丁照生处长，用5个案例解析校园贷的常见套路。

### 1. 培训贷

#### 案例

2017年，学生小刘在校外参加了一次关于青年领导力的培训讲座。讲座后，培训机构和主讲人向小刘推销青年领导力培训的其他讲座，10场讲座共需要5000元。小刘在压迫式推销面前没能扛住，没有和家长以及学校辅导员商量，就签了分期付款的协议。等回到学校才回想起协议上对培训细节都没有约定，而且退款要交2000元的违约金。这时，小刘才觉得自己上当了。

培训贷是以技能培训或实习等为诱饵，吸引学生签约购买，在大家没有购买能力的情况下，推荐学生使用分期付款来实现。有的甚至还约定培训结束上班还贷等，这种贷款更具隐蔽性。在实际培训操作过程中，很多培训机构为了追求利益最大化，只注重培训贷款的包装和销售，全然不顾及培训质量和学员后期的偿还能力，他们的核心目的就是贷款，而不是培训。

#### 提醒

高校都有专门的机构为学生提供帮扶和指导。当学生遇到能力提升、家庭困难、就业压力大等问题时，可向学生就业指导中心、学生资助管理中心等部门老师寻求帮助，不出校门就能找到最好的

资源。此外，无论买什么东西，只要是大额交易，建议大家先和辅导员或家长商量，不要匆忙做决定，特别是不要被商家紧迫的销售环境影响而仓促地被动决定。

### 2. 不良贷

#### 案例

小马在借贷平台分期付款买了一部苹果手机，还款15期，共还款金额近7000元，但仍有3000多元未能偿还。“我在买的时候没有算利息，也不太懂，听贷款销售人员说的金额不多，但是一共算下来就非常高了。”于是，没有钱还款的小马又从别的网贷平台贷了3000多元还款。一个月后，他居然又要还上万元。

不良贷是采取虚假

宣传、降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准等不符合规定的手段，诱导学生过度消费或给学生恶意贷款的平台。其存在费率不明、贷款门槛低、审核不严、不文明的催收手段、风险难控、易将风险转嫁给家庭、校园代理人无资质等特点，危害极大。特别是当学生已借的贷款还不上时就又从别的网贷平台贷款，拆东墙补西墙，最后雪球越滚越大，完全没有偿还能力。

#### 提醒

费率：费率是分期的成本。很多分期平台都不能直观地了解到其产品分期费率，往往只宣传分期产品或小额贷款的低门槛、零首付、零利息等好处，却弱化其高利息、高违约金、高服务费的分期成本。

贷款风险：很多平台自身资金有限，需要

在第三方金融机构贷款，并在借贷合同中加重消费者义务和责任，设定很高的违约金、逾期利息等，却不做出特别的解释和说明。消费者往往被诱导，在不知情的情况下签订合同。

购买能力：不赞成大家不切实际地购买，要理性消费。

### 3. 高利贷

#### 案例

单亲家庭的小李，遇到妹妹多次打电话，说信用卡还不上，差8000元钱，希望小李帮她。小李想要帮助妹妹，但自己又没什么钱，于是想到借钱。借款时，小李拉了两个读大一的朋友做担保人，借的是1万元，签了一张1.5万元的欠条。小李以为多出的5000元就是利息，两个朋友也觉得没问题，在学校厕所里看到了借贷广告，就打了电话过去。对方公司开始说贷款没有利息，于是在担保人处签了字，欠款约定一周后还。一周后，小李因为搬寝室，五天后来去贷款公司时直接被扣押，还挨了一顿打。当天下午，贷款公司把小李的两个担保人叫了过去，说因为晚还了6天，每天要付4500元的违约金，加上本金一共是4.2万元，让三个人平摊，每人还1.4万元。公司还说，谁凑够钱谁走，否则哪儿也不能去。小李和两个

担保人就这样遭遇了非法拘禁。

根据最高人民法院《关于人民法院审理借贷案件的若干意见》，贷款的利息不应超过银行同类贷款利率四倍的利息。而自2015年9月1日起最高人民法院《关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》施行后，提出借贷双方约定的利率未超过年利率24%，出借人有权请求借款人按照约定的利率支付利息，但如果借贷双方约定的利率超过年利率36%，则超过年利率36%部分的利息应当被认定无效，借款人有权请求出借人返还已支付的超过年利率36%部分的利息。因此年利率高于36%肯定是高利贷，是违法的。但也有很多借贷公司将年利率定在24%至36%之间，也应高度警惕，避免参与此类借贷。高利贷催收时往往会附带恐吓等行为，大家要小心，不要陷入其中。

#### 提醒

提高警惕：大量的借贷势力非正常地渗入高校校园，一些“高利贷”放款信息在墙壁、电线杆、厕所等公共区域出现，也会出现在QQ群、微信朋友圈上。大家要提高警惕，不能尝试。

隐形担保：分期平台

并非真的“免担保”。大学生申请过程中提供的家庭住址、父母电话、辅导员联系方式等信息，实际上就是隐性担保，如不能按期还款，某些平台就会采取恐吓、骚扰等方式暴力催收，遇到危险要懂得求助和及时报警。

### 4. 裸条贷

#### 案例

2017年4月11日下午2时许，在泉州城东一高校旁的某宾馆，熊先生的女儿、大二在校生如梦（化名），因卷入裸条贷，不堪还贷压力和催债电话骚扰，选择自杀。熊先生回忆，2月22日，他收到一条催款短信，短信上女儿的信息很全。女儿说她在网上找人借了钱，大概要还21800元。熊先生当即帮她把钱还了。4月1日，他又接到催款电话，熊先生立即给女儿打去4000元，女儿跟他保证差不多还清了。让熊先生

没想到的是，4月5日，妻子的手机突然收到女儿上半身的裸照，对方只是发了照片，什么都没说。这一次，熊先生又帮女儿还了14000元。熊先生一直问女儿一共欠了多少钱，让她回家面对，家里人会一起帮她还，但女儿说不清到底欠了多少钱，执意要在外面兼职赚钱还款。没想到最后等到的是女儿自杀的消息……

裸条贷主要指不法债主

要挟借债者，以裸照或不雅视频作为贷款抵押证据的行为。

#### 提醒

从法律上讲，这些将自己裸照传给他人女孩，本身就是在传播淫秽物品，其

行为构成违法。如果她们发现他人利用其裸照牟利，可立即向公安机关报案。

### 5. 被贷款

#### 案例

小王和小张是好朋友，小王向小张借钱买房，小张自己没有钱。小王就出主意说，某银行现在有活动，优质客户能闪电贷出几十万元，可用小张的名义贷款，然后小王定期还款。小张一听，只

需提供身份证就能帮朋友，自己也没损失，于是答应了小王的要求，帮他贷出10万元。三个月后，小张接到银行催款通知，被告知没有按时还款，这时才发现联系不上小王。

#### 提醒

身份证是非常重要的证件，不能随便借给其他人，更不能用自己的名义帮别人申请贷款或分期付款。“身份借用”、“做兼

职代购”等属于欺诈，因此要谨慎使用个人身份信息，尤其不要替陌生人担保，避免承担不必要的法律责任。