

门槛低,一张学生证即可借钱;利息高,3万贷款“滚”出70万

网络借贷盯上校园牟取高利

本报记者 张翀

“0抵押0担保,额度高达50万!”“还款期最长48个月,轻松月供!”“最快3分钟放款!”……随着年轻群体消费能力和观念的变化,越来越多的金融产品开始瞄准高校学生。

据了解,自2009年银监会对信用卡发卡对象进行限制调整后,信用卡退出校园。而随着互联网金融的兴起,高校信贷市场的大门重新被打开,各种消费贷款和分期产品如雨后春笋般出现。

和数年前一样,不少大学生在借贷信息和产品的包围中开启了他们的“信用人生”。不同的是,这一次“债主”并不是银行,而是众多网贷公司。

3万贷款“滚”出70万

19岁的柳晨原本应在校园里过着属于自己的正常生活。但为了躲避自己所欠下的高额债务,他不得不在湖北赤壁家中“深居简出”。这笔债务在短短一年时间里累计到70万元,而背上这笔债务的原因仅仅是为了买手机和旅游。

去年10月,迫切渴望拥有苹果手机的柳晨不好意思找父母开口要钱,便登录深圳一家互联网借贷平台申请贷款。在提供了身

份证、学生证、手机号码,以及父母、老师的相关信息后,柳晨“贷”回了一部苹果6手机。几天后,柳晨用同样的办法,再次“贷”回一部苹果6手机。他卖掉第二部手机,还了约4000元贷款再也无力偿还欠款,便按借贷平台的要求,连本带息打了一张约1万元的总借条。

此后,为了去海南和神龙架旅游,柳晨再次通过小额贷款机构贷款。连同购买手机的款项,总共贷款3万余元。

今年初开学以来,为应付贷款本息,柳晨先后向深圳、上海、北京及武汉等地10多家小额贷款公司申请贷款。短短几个月的“连环贷”,迅速让3万多元欠款攀升至70多万元,其中大部分是逾期违约金。

在这位大学生的众多账单欠条中,一份1万元的借贷合同已经变成了一张金额为5万元的借条,上面明确规定如逾期还款每天需缴纳本金10%的违约金。

因为无法偿还越滚越高的债务,柳晨只得无奈请假回家躲债。为了解决儿子的难题,柳晨父亲不得不同10多家小额贷款公司联系,了解情况,协商还款事宜。这位忙于收拾儿子“烂摊子”的父亲困惑的是,尚不能获得稳定经济收入的大学生,为何能成为借贷的主体?借贷门槛为何如此低?而这么高的利息,是否得到批准和监管?

网络借贷“围攻”校园

在高校林立的武汉,《工人日报》记者沿着高校聚集区一路走来,在10所高校校园里,几乎任何一个角落都能看到金融借贷小广告。

国庆长假之前,网名“超级火焰怪”的大三学生小张,在一家网络平台申请借款1000元,在贷方要求填写的“借款描述”一栏中,他很诚恳地写上“谈女朋友”。让他意外的是,贷款居然成功了。

大学生通过网络借贷平台借款真的这么简单?记者随机拨通了一个网络贷款咨询电话,工作人员表示放贷无需任何抵押,也没有银行的繁琐手续,只需一张借款者照片与学生证复印件,签份借款协议和分期还款协议就可以了。

一位网络借贷人士向记者表示,对于学生群体,借贷公司通常门槛较低,学生的学历和家庭背景是主要审查依据,而对其借贷用途一般不作硬性规定和要求。

实际上,高校早已成为各金融机构青睐的市场目标。武汉一家借贷平台负责人表示,武汉大学生近120万人,并且每年有“新鲜血液”补充,市场庞大而稳定。其次,现在的90后大学生消费观念开放,乐于也善于预支,借贷需求旺盛。再次,由于贷款额度较小,学生群体对利率并不敏感,所以收益十分可观。

风险方面,在借贷平台看来,大学生有父

母做后盾,学生在校期间不会轻易辍学。“一旦出现违约情况,借贷平台在校园内的联系人可以提供学生家长、辅导员的各类信息,整体放款较为安全。”

“武汉是目前国内大学生借贷市场前景最好的城市之一。”一位业内人士表示,在巨大的借贷需求下,借贷平台的生意很是火爆:一家借贷公司2013年11月正式推广之后,一年时间就贷出2000多万元,而另一家2014年3月正式上线的平台在短短7个月时间就贷出了1亿元。

高校借贷缺监管存隐忧

记者调查发现,借贷平台虽然借给学生的金额可能不高,可一旦利息、手续费计算起来,学生的还款压力明显增大。一家网络借贷平台工作人员告诉记者,该平台还款是每月本金分期加利息一起,利息按贷款额度和时间不同也有区别,日息1%,周息5%,月息25%……如果拖欠还款,会按合同约定收取滞纳金,该滞纳金约为未还款总金额的1%,滞纳金按天收取。

另外一家借贷平台的数据更能说明问题,该平台可为本科生提供1万元贷款,每笔贷款到账之后要收取10%的“指标”费用,此外,真正到账的并非全额,而是只有8000元,差出的2000元由公司暂时扣留,等还清贷款

了才会打给借款人。算下来,如果选择两年还款期的2万元贷款,在第24个月利息还清时,大学生需要花费4384元利息,2000元服务费,但却只借到了16000元,平均一年的贷款利率高达20%。

一位银行业人士表示,“在法律上,高利贷的界定是银行同期贷款基准利率的4倍。”20%的利率水平与高利贷已经相差不多。

记者了解到,高校信用借贷一向需求旺盛,高校信用卡市场一度火热,2007年,国内在校大学生信用卡持卡比例达到24%。随后,银监会多次对高校信用卡业务进行规范和调整。严格的监管之下,商业银行才逐步取消了针对大学生的信用卡业务。而目前,对于互联网借贷等新的金融触角向高校蔓延,相关部门的监管也已迫在眉睫。

“我国正在向信用消费阶段过渡,贷款、分期付款购买商品的现象将会越来越普遍,但相关法律法规还不完善,网贷存在很大风险,责任部门应当尽快制定相应法规,全面规范贷款行为,防止出现大规模的金融纠纷。”一家银行风险投资分析师对记者表示,虽然网贷平台多数项目的可贷款额都不高,但借款人本身是没有稳定收入来源的学生群体,难免会出现还款中断的现象;另外,很多平台不具备基本风控能力和金融资质,一旦出现问题,投资者的权益将难以得到保障。

中国证监会副主席姜洋表示,部分上市公司及相关主体的违法失信行为还比较严重,这一方面需要加大执法力度,另一方面需要有针对性地加强上市公司诚信体系建设,从根本上提高市场的诚信水平。

他说,实行联合惩戒有利于促进上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人等相关责任主体诚信守法和规范运作,是提高上市公司质量、夯实资本市场基石、保护投资者权益的重大举措,是服务实体经济、实现经济持续发展的内在要求。

22部门将联合惩戒违法 失信上市公司责任主体

象、限制补贴性资金支持、限制成为海关认证企业等;在设立商业银行或分行、证券公司、保险公司等时作审批参考;在外汇管理行政审批、金融机构融资授信等方面作参考依据;在国有独资公司董事、监事的任免及国有资本控股或者参股公司董事、监事的建议任免工作中予以参考;相关违法失信信息将向社会公布等。

中国证监会副主席姜洋表示,部分上市公司及相关主体的违法失信行为还比较严重,这一方面需要加大执法力度,另一方面需要有针对性地加强上市公司诚信体系建设,从根本上提高市场的诚信水平。

他说,实行联合惩戒有利于促进上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人等相关责任主体诚信守法和规范运作,是提高上市公司质量、夯实资本市场基石、保护投资者权益的重大举措,是服务实体经济、实现经济持续发展的内在要求。

个人银行账户分类对百姓影响几何?

存款人需求日益多元,对风险进行差异化管理,有助于让支付既安全可靠、又便捷灵活

本报记者 北梦原

其与I类账户之间有“隔离”,风险损失也就可控。”

其次,账户分类新规将使得百姓的开户和支付更为便捷。支付方面,央行有关负责人表示,II类户和III类户的设置满足了客户个性化需求和电子商务交易需要,具有适当灵活性和较强便利性。

而在开户上,中国银行网络金融部副总经理董俊峰认为,除了银行柜台之外,消费者可以在电子渠道开立具有一定功能和金额限定的银行账户,突出了银行金融服务的普惠性和人本理念。

除了开户种类的丰富,《通知》对开户方式也进行了新的规定,今后通过远程视频柜员机和智能柜员机等自助机具,也可以提交银行账户开户申请。这被业内视为“有条件”开放远程开户,农村和偏远地区群众将从中受益。

值得注意的是,央行有关负责人在答记者问时强调,我国仍然面临开立匿名、假名等银行账户情况,社会公众风险意识尚未完全形成,通过电子渠道申请只能开立II类、III类账户。有业内人士对记者表示,“只有现场柜员核验才能最安全地保证开户申请者身份信息的有效性、本人与证件的一致性和本人意愿正式性这三性合一。”

从以往看,伴随着支付方式的多样和便捷,百姓的钱袋子也面临更多陷阱和危险。对风险进行差异化分类管理,成为政策的一项必然选择。央行有关负责人表示,兼顾便捷性与安全性是中央银行制定政策遵循的重要原则,也是银行在提供金融服务时关注的重要因素。下一步,人民银行将视银行服务及风险管理情况,对II类户和III类户的账户功能及限额进行优化和调整。

根据分类管理要求,通过不同开户渠道产生的不同账户类型,将与特定的功能范围、交易限额等风险管理属性对应——II类户需要通过绑定I类账户进行身份认证,同时对II类户设置10000元的单日支付限额、III类户设置1000元账户余额限制。

该负责人表示,II类户与I类户最大的区别是不能存取现金、不能向非绑定账户转账。III类户与II类户最大的区别是仅能办理小额消费及缴费支付,不得办理其他业务。

无疑,新出台的个人账户分类规定,对百姓的银行账户管理及支付影响巨大。

首先,百姓的银行账户将更为安全。市场分析认为,账户分类新规的中心思想在于,一切有关百姓账户、钱银的事,都会根据更明晰的风险分级作出安排。

根据分类管理要求,通过不同开户渠道产生的不同账户类型,将与特定的功能范围、交易限额等风险管理属性对应——II类户需要通过绑定I类账户进行身份认证,同时对II类户设置10000元的单日支付限额、III类户设置1000元账户余额限制。

央行支付结算司司长谢众在接受采访时表示:“这样一来,即使II类户被盗,由于

通过至少三个外部渠道验证身份,余额付款限额为年累计10万元;III类账户面对验证身份,或以非面对面方式通过至少五个外部渠道验证身份,余额付款限额为年累计20万元,余额付款功能在前两类都有的消费、转账基础上增加了投资理财。

央行有关负责人解释说,I类账户主要适用于客户小额、临时支付。为兼顾便捷性和安全性,I类账户的交易限额相对较低,但支付机构可以通过强化客户身份验证,将I类账户升级为II类或III类账户,提高交易限额。

记者从央行了解到,I类账户身份核实时方式为非面对面方式,通过至少一个外部渠道验证身份(如联网核查居民身份证件信息),余额付款限额为自账户开立起累计1000元;II类账户面对面验证身份,或以非面对面方

式通过至少三个外部渠道验证身份,余额付款限额为年累计10万元;III类账户面对验证身份,或以非面对面方式通过至少五个外部渠道验证身份,余额付款限额为年累计20万元,余额付款功能在前两类都有的消费、转账基础上增加了投资理财。

央行有关负责人解释说,I类账户主要适用于客户小额、临时支付。为兼顾便捷性和安全性,I类账户的交易限额相对较低,但支付机构可以通过强化客户身份验证,将I类账户升级为II类或III类账户,提高交易限额。

从北京河北交界沿京昆高速一直到过了西柏坡,将近300公里的路程被浓浓的雾霾覆盖着,期间行车颇为艰难。

时间接近18时,车辆进入河北山西交界太行山。正常情况下,再过两个小时就能到达太原。然而,行驶十几分钟后,前方车辆渐渐停了下来,“堵车了!”虽然堵车也是常事,但后面的事情却有些“恐怖”。

被堵的车辆大车小车混杂,三个车道挤满了各种车辆,开始阶段,右侧的第四车道也就是应急车道还基本没有车辆,但随着时间的推移,应急车道也挤满了汽车。

大约20分钟后,车群开始移动,前行五六百米后再次停滞。大约20多分钟的停滞后,再往前移动五六百米。一开始,大部分车

辆还保持点火状态,几次同样的移动停止后,

记者注意到,这个收费站设有24个收费道

道,当时开通10个,ETC电子收费车道因

为系统连接没有完成尚未开通。

根据中宣部、国家新闻出版广电总局

记者今天从国家互联网信息办公室了解到,

自开展网站地方频道清理整顿工作以来,国

家网信办今年已累计依法撤销了387家网站

地方频道。

据了解,被撤销的网站地方频道问题有

的是违规设立,有的是一地多频道、频道外设

频道,有的是频道违规承包转让,个别还存

在违规从事经营活动、滥用新闻采访权谋取不

正当利益等行为。

下一步,国家网信办将根据《通知》精神,

持续、深入推进网站地方频道清理整顿工作,

进一步加强日常监管,完善规章制度,继续撤

销违法设立的地方频道,依法规范网络新闻采编及传播秩序。

本报记者 刘建林

12月28日,在唐山市老交大棚户区搬迁安置工作现场,棚户区居民马凤智(前)在工作人员帮助下选取房号。

当日,河北省唐山市老交大棚户区搬迁安置工作正式启动,首批80户居民通过选房拿到钥匙,告别旧居。

据了解,此次搬迁共涉及2505户居民,居民将整体搬迁至当地新落成小区。

新华社发(郑勇 摄)

唐山棚户区居民喜圆安居梦

12月28日,在唐山市老交大棚户区搬迁安置工作现场,棚户区居民马凤智(前)在工作人员帮助下选取房号。

当日,河北省唐山市老交大棚户区搬迁安置工作正式启动,首批80户居民通过选房拿到钥匙,告别旧居。

据了解,此次搬迁共涉及2505户居民,居民将整体搬迁至当地新落成小区。

新华社发(郑勇 摄)

楼继伟提明年积极财政政策四大发力点

二是进一步实施减税降费政策。继续推进营改增试点。推进个人税收递延型商业养老保险试点。全面清理规范政府性基金,坚决遏制各种乱收费。适当调低财政收入增长预期,坚决不收“过头税”,给企业和市场主体留有更多可用资金。

三是加大统筹财政资金和盘活存量资金力度,把资金用在“刀刃”上。将政府性基金预算结转结余资金,按规定调入一般公共预算统筹使用,实现盘活存量实时化。建立库余额与转移支付挂钩机制。

四是调整优化支出结构,有压有保。压缩“三公”经费等一般性支出,按可持续、保基本原则安排好民生支出。中央基建投资集中保障国家重大项目和重点工程,坚决从一般竞争领域退出。创新财政支出方式,市场化运营各类投资引导基金,加大PPP(政府和社会资本合作)规范推广和项目落地力度。

五是加强统筹协调,形成合力。加强与相关部门的协调配合,形成工作合力,确保各项政策落地见效。

六是加强监督检查,严肃问责。加强对各地落实情况的监督检查,对落实不到位的,严肃问责。对违反规定、弄虚作假的,依法依规处理。

七是加强宣传引导,营造良好氛围。加强正面宣传,及时总结推广经验做法,营造良好的社会氛围。

八是加强自身建设,提升工作水平。加强自身建设,提升工作水平,提高工作效率,确保各项工作顺利推进。

楼继伟表示,明年积极财政政策要更加积极有效,要确保减税降费政策落实到位,要确保重点领域和项目资金保障到位,要确保地方政府债务风险防范到位,要确保民生领域投入到位。

楼继伟强调,明年积极财政政策要更加注重精准发力,要更加注重公平,要更加注重可持续发展。

楼继伟表示,明年积极财政政策要更加注重公平,要更加注重可持续发展,要更加注重精准发力,要更加注重公平,要更加注重可持续发展。

楼继伟表示,明年积极财政政策要更加注重公平,要更加注重可持续发展,要更加注重精准发力,要更加注重公平,要更加注重可持续发展。

楼继伟表示,明年积极财政政策要更加注重公平,要更加注重可持续发展,要更加注重精准发力,要更加注重公平,要更加注重可持续发展。

楼继伟表示,明年积极财政政策要更加注重公平,要更加注重可持续发展,要更加注重精准发力,要更加注重公平,要更加注重可持续发展。

楼继伟表示,明年积极财政政策要更加注重公平,要更加注重可持续发展,要更加注重精准发力,要更加注重公平,要更加注重可持续发展。

楼继伟表示,明年积极财政政策要更加注重公平,要更加注重可持续发展,要更加注重精准发力,要更加注重公平,要更加注重可持续发展。

楼继伟表示,明年积极财政政策要更加注重公平,要更加注重可持续发展,要更加注重精准发力,要更加注重公平,要更加注重可持续发展。