新华通讯社主管主办
中国证券报有限责任公司出版
证券市场信息披露媒体

中国证券报
CHINA SECURITIES JOURNAL

中国证券报微信号 中国证券报App 中国证券报微博 中国证券报抖音号

2021年3月18日 星期四
A 叠 / 新闻 64 版
B 叠 / 信息披露 72 版
本期136版 总第8031期

更多即时资讯请登录
中证网 www.cs.com.cn

可 信 赖 的 投 资 顾 问

五部委整顿大学生互联网消费贷款乱象

坚决遏制互联网平台精准“收割”大学生现象

● 本报记者 欧阳剑环

中国银保监会3月17日消息，银保监会办公厅、中央网信办秘书局、教育部办公厅、公安部办公厅、人民银行办公厅近日联合印发了《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》。

银保监会等五部委有关部门负责人表示，近期，部分互联网小额贷款机构通过和科技公司合作，以大学校园为目标，通过虚假、诱导性宣传，发放互联网消费贷款，诱导大学生在互联网购物平台上过度超前消费，导致部分大学生陷入高额贷款陷阱，产生恶劣的社会影响。为尽快规范整顿大学生互联网消费贷款乱象，有必要尽快出台《通知》，以大学生互联网消费贷款业务为重点，进一步加强放贷机构客户营销管理和风险防范要求，加强在校大学生教育、引导和帮扶力度，合理引导网络舆情，加大违法犯罪行为打击力度，坚决遏制互联网平台精准“收割”大学生的现象，切实维护学生合法权益。

规范机构营销行为

《通知》从四方面进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作。

一是加强放贷机构大学生互联网消费贷款业务监督管理。明确小额贷款公司不得向大学生发放互联网消费贷款，进一步加强消费金融公司、商业银行等持牌金融机构大学生互联网消费贷款业务风险管理要求，明确未经监管部门批准设立的机构一律不得为大学生提供信贷服务。同时，组织各地部署开展大学生互联网消费贷款业务监督检查和排查整改工作。

二是加大对大学生的教育、引导和帮扶力度。从提高大学生金融安全防范意识、完善帮扶救助工作机制、全面引导树立正确消费观念、建立日常监测机制等方面要求各高校切实担负起学生管理的主体责任。

三是做好舆情疏解引导工作。指导各地做好规范大学生互联网消费贷款监督管理政策网上解读和舆论引导工作。

四是加大大学生互联网消费贷款业务中违法犯罪问题查处力度。

《通知》针对当前大学生互联网消费贷款中存在的主要问题，提出了相应的监管要求。

一是规范放贷机构及其外包合作机构营销行为，要求放贷机构实质性审核识别大学生身份和真实贷款用途，不得以大学生为潜在客户定向营销，不得采用虚假、引人误解或者诱导性宣传等不正当方式诱导大学生超前消费、过度借贷，放贷机构外包合作机构不得向放贷机构推送引流大学生。

二是加强银行业金融机构大学生互联网消费贷款风险管理，针对贷前审核、贷后管理等关键环节进一步明确风险管理要求，要求严格落实大学生第二还款来源，规范催收行为，加强个人信息保护，所有大学生互联网消费贷款信贷信息都要及时、完整、准确报送至金融信用信息基础数据库。

三是部署开展大学生互联网消费贷款业务监督检查和排查整改工作。

堵偏门 开正门

《通知》明确，对于已发放的大学生互联网消费贷款，一是要求小额贷款公司制定整改计划，已放贷款原则上不进行展期，逐步消化存量业务，严禁违规新增业务。二是要求银行业金融机构加强排查，限期整改违规业务，严格落实风险管理要求。（下转A02版）

封面报道

诱惑无处不在 引流无孔不入

网贷“套路”下的“负债者联盟”

● 本报记者 彭扬 赵白执南 张勤峰

“手机+身份证，有这两样就能借钱。简单，门槛低，还不欠人情债。”周游说着，随手打开一款手机APP——某移动办公软件，在“活动福利”菜单栏下赫然写着“借钱”，点进去，正中间红色大号字体显示的是数字“96400”，上面写着“当前最高可贷额度（元）”，再往上是“1千元借1天费用低至2毛”“低利率，无抵押”。

接着，她又打开一款社交软件，首页上显示“某某备用金官方助手”，广告词写着“借钱面前的人情债，那不如来某某官方借款”，后附“查看额度”链接，点入，同样是一串诱人的红色数字，数值在不断变大。

作为“负债者联盟”曾经的一员，周游对这些网贷引流的“套路”再熟悉不过了。

“以前看了是心动，现在看了觉得心慌，借钱容易还钱难！”这位刚工作几年的湖南女孩问，“这有没有人管？”

中国证券报记者调查发现，尽管监管部门明令禁止金融产品过度营销，但在林林总总的各种平台助推之下，网络借贷的据点已遍布互联网世界。一张“天罗地网”在悄然间织就，诱惑无处不在、无所不及。

进坑容易出坑难

互联网平台为商业银行、消费金融公司、小贷公司放贷引流早已不是新鲜事。如今在移动互联网时代，互联网应用场景越来越丰富，用户使用越来越频繁，各类移动应用产品百花齐放，渗透进生活的方方面面，在便利人们生活交流的同时，也为网络借贷引流提供了肥沃的土壤。

记者调研时发现，现在无论是逛网店、点外卖、打车、订酒店机票，还是随手刷微博、看视频、听歌、看新闻，乃至办公、运动，但凡下载量高一点的APP，基本上都提供了网络借贷的接口。

在引流这件事上，很多平台干得十分卖力。首页展示、反复推送、定时投放，都已是常规套路。有的还利用大数据进行精准投放，有的会附上“生动案例”试图引起“共情”，还有的干脆以各种奖励提高吸引力。

除了在投放方式上花心思，各家还在宣传文案上下足工夫。“只需身份认证，极速审核”“门槛低，22岁可申请”“放款快，3分钟到账”“最高可借20万”“1千元1天最低只需0.2元”……总之，借钱简单，还钱简单，统统都简单！

果真这么简单？

记者注意到，目前很多引流广告展现的贷款信息是日利率而非年利率。“网上贷款有个潜规则是着重宣传日息，年利率有时可能也会标注出来，但往往会用很小的字号，不容易被注意到。我当时就被日息迷惑了，认为跟几万块相比，几块钱的利息根本不算什么。”周游说。

不仅套路满满，而且进坑容易出坑难。

“最开始是用信用卡，用它付了半年房租，大约一万五千元。后来，信用卡还不上了，又开通了支付宝的借呗。日常花销都用支付宝的花呗和信用卡，还不上了就用借呗还钱。”周游向记者复盘自己是如何一步步滑进“深坑”，“一开始借的不多，可以还了又借出来。后来额度不够了，就开始在其他平台借，用借出来的钱去还其他欠款，平台越借越多，欠款越滚越大，最多时欠了11万本金。”

在周游看来，如今遍布互联网世界的这张密网，还在无时不刻地诱惑着像她一样的借款人“自投罗网”。

（下转A03版）

数据来源/央行 制图/韩景丰

A03
机构借道定制基金“碎步”抄底

A05
中丝集团海南公司卷入债务 黑洞”调查

国内统一刊号：CN11-0207 邮发代号：1-175 国外代号：D1228 各地邮局均可订阅 北京 上海 广州 武汉 成都 沈阳 西安 福州 深圳 济南 杭州 无锡 同时印刷
地址：北京市宣武门西大街甲97号 邮编：100031 电子邮件：zzb@zzb.com.cn 发行部电话：63070324 传真：63070321 本报监督电话：63072288 专用邮箱：ycjg@xinhua.cn
责任编辑：孙 涛 版式总监：毕莉雅
图片编辑：刘海洋 美 编：韩景丰