

## 致 2019 级大学新生的一封信

亲爱的同学们：

你们好！非常高兴能够以书信的方式与大家一起交流。当你们打开这封信的时候一定特别想知道咱们会聊些什么？没错，聊大学！大学是你们经过努力即将开启人生新篇章的地方；大学是你们即将展现自我，发挥才能的地方；大学更是你们锁定人生目标，继续撸起袖子加油干的地方。拿到入学通知书的你们一定无比地激动，期待与畅想未来的大学生活。大学是你们生命历程中新的起点。每一次新的起点，都会是一次新的体验。大学生活中的幸福与美好需要你们亲自体验与感悟。在你们憧憬这些美好的同时，需要清醒地认识一些即将面对的现实问题：a 同学因为家庭经济的问题不得不需要贷款来完成学业；b 同学因为消费观念的变迁也常常借助贷款来满足自身的物质和精神需求；c 同学和 d 同学因为创业缺少资金需要贷款来满足资金需求，等等。贷款，是我们在日常生活中经常听到并使用的一个名词。今天我们要聊一聊一个和大学生相关的贷款方式——“校园贷”。

那么，到底什么是“校园贷”？为什么我们要认识“校园贷”呢？

“校园贷”又称大学生网络借贷，主要指一些面向在校大学生并在网上实现借贷业务的网络贷款平台，其中借入者和借出者均可利用这个网络平台，并实现借贷的“在线交易”。目前校园贷的基本类型有：蚂蚁花呗、借贷宝、京东白条、分期乐及一切非法借贷平台。在互联网时代，借助正规借贷方式进行消费无可厚非，但在大学生的实际生

活中，总有一些不良网络借贷平台充斥其中，诱导我们过度消费，侵犯我们的权益，造成不良后果。那么，**什么是不良网络借贷呢？**不良网络借贷，即指采取虚假宣传的方式和降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准等手段，诱导学生过度消费，甚至陷入“高利贷”陷阱，侵犯学生合法权益，造成不良影响的校园贷。在我国，“校园贷”以在校大学生为授信对象，满足在校大学生日益高涨的消费需求和创业需求。以消费需求为例，2016年国内各类院校在校大学生年消费金额约4542亿元。从2009年至2017年，大学生中8.77%的学生使用贷款获取资金，其中小额信用贷款占比5.33%，网络贷款占比3.44%。在此背景下，近年来，校园贷也出现了乱象丛生的问题，部分校园出现回租贷、求职贷、培训贷、创业贷乱象。**不良网络借贷有哪些危害呢？**据不完全统计，从2016年3月—2017年6月，全国校园贷诈骗案件受害学生人数上千，涉案金额高达2000余万。仅2016年5月—10月的半年内，经媒体曝光的校园贷案件就有13起，涉及大学生人数500余人，涉案金额超千万元。具体来看，**第一，天价的贷款利息：**校园贷的盈利方式十分简单，即收取贷款利息和违约金，但市面上的校园贷利息普遍高于银行贷款利息，少则20%左右，多则高达40%，且一旦逾期未还，要交违约金不说，按利滚利的方式如同高利贷，使无数学生受害。**第二，极端的催债方式：**一旦学生无法还清校园贷，施贷方就会露出和借款时完全不同的嘴脸，其催债方式无所不用其极。“裸条贷”事件中女大学生的隐私照片被网络曝光，还有许多其他催债方式，包括“高科技”催债方式，如“呼死你软件”“警棍甩棍”

“监听偷拍摄像头”“变声改号电话”等。**第三，隐私信息的泄露：**网络借贷平台在放贷前一般会要求学生提供和自己亲近的人的通讯方式，如果本人无法还款或无法联系，网络平台的工作人员就会联系备用联系人。这不仅泄露了贷款人的隐私，也对其身边的亲朋好友造成了经济和精神损失。多数网络借贷平台是非法建立的，它们不仅自己利用隐私信息进行诈骗和骚扰，还会将这些信息卖给其他不法分子和营销公司。购买信息的不法分子和单位还会将这些信息再卖出去，反复无穷的信息倒卖会导致借款人的信息风险迅速增大，给未来的生活带来无法估计的影响。以下是几个典型案例及诱骗套路，请警醒！

案例简介	引诱套路	产生危害
2018年，河北张家口学生李兴元在当地一家宾馆被发现死亡。父亲怀疑儿子死亡是因为“校园贷催贷”，至今，已接到多个催贷电话。	李某曾在一家名为“可以购物”的网站上，贷款购买了一个八成新的苹果6手机，共花费3318元。 <b>套路：</b> 无抵押，零存款，只需要你的身份证就可以借款。门槛低、放款快，借钱方便，高额利息套住学生。恶性催债，让家长还债是最终目的。	贷款利滚利、暴力催款、家破人亡
2017年，厦门某大二女生在泉州自杀。据报道，该女生借款的校园贷平台有5个，仅在“今借到”平台就累计借入57万多，当前欠款5万余元。期间曾收到过“催款裸照”。	“裸条贷”，就是一些放贷者通过社交网络平台，开展高息放贷业务，放贷对象以在校女大学生为主，并以其裸照抵押作为借款条件。对于还款困难者，放贷人则以公开裸照为要挟，甚至胁迫其发生性关系“肉偿”。“裸条贷”周息高达30%，年息更是高达1564.28%！	“裸贷肉偿”、倾家荡产、自杀身亡
2017年，20岁北京某校学生溺水而亡。家人发现他的手机还不间断收到威胁恐吓其还款的信息。其曾在多个网络借贷平台借“高利贷”，已累计达13万余元。	平台要求学生提供手机账户信息，以便于远程掌握手机储存信息。平台通过类似此种模式变相向大学生发放高利息“现金贷”，最终可能会使学生陷入“套路贷”“高利贷”。 <b>套路：</b> 小额贷款，安全、快捷、方便、随借随贷；只需身份证，就可以借款；只需两小时，立刻到账，额外利息，签完合同再告诉学生。	暴力催款、负债累累、倾家荡产、自杀身亡

既然“校园贷”的危害如此严重，那么，在日常生活中我们应该如何防范，当我们需要贷款时又该怎么办呢？这个请大家放心。2017年，教育部等部门联合下发《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通知》，明确要求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。为教育引导大家树立正确的消费观念，加大校园贷风险防范力度，近年来河北省教育厅也加强了校园贷教育引导和风险防范工作，筑牢了防范违规放贷机构进入校园的“防火墙”。

**“不让一个学生因家庭经济困难而失学”，是党和政府的庄严承诺。**为了做到这一点，我国已经建立起了各个教育阶段的学生资助政策，构建了“入学资助+绿色通道+贷助奖勤补免”等健全的学生资助政策体系，保障所有家庭经济困难学生都有平等机会接受高等教育。具体来讲，主要包括：

1. 新生入学资助项目；
2. 绿色通道；
3. 国家助学贷款；
4. 国家助学金；
5. 国家励志奖学金；
6. 国家奖学金；
7. 勤工助学；
8. 直招士官国家资助；
9. 服义务兵役国家资助；
10. 退役士兵学费资助；
11. 基层就业国家资助；
12. 师范生公费教育；
13. 建档立卡家庭经济困难学生资助，等。

以上 13 种资助类型可以解决我们不同层面的需求，如图 1 所示：

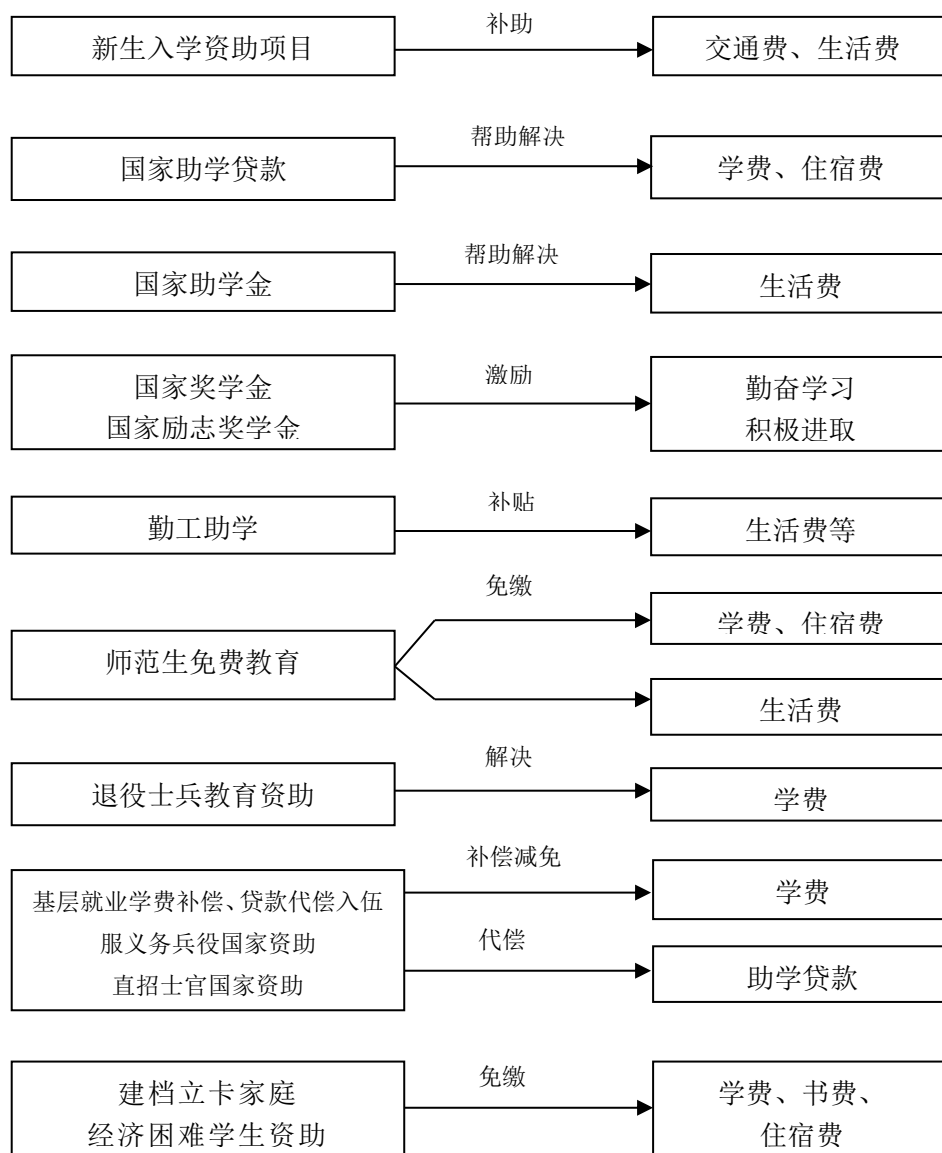


图 1 多元化的国家资助方式

如果国家资助方式还不能满足我们的需求，我们可能会考虑**商业贷款**，虽然在当今获得这样一笔贷款并不是一件特别困难的事，但还是有必要提醒一下，**务必做到量力、深思、慎贷**。申请贷款前再认真考虑一下是否必须进行这样的贷款，是为了完成学业？是为了参加必要的培训？是为了创业……其次，还要客观地估量一下自己的还款能

力，仔细地阅读协议条款，不要被无抵押、低息、随借随还等宣传口号误导，不要透支自己的信用。如果确实需要贷款，可以到各大银行或其它具有金融业务牌照的正规机构办理。在这里我们梳理了大学生可以申请到的银行贷款以及银行贷款的一般流程，供大家参考。

表 1 学生可以申请的银行贷款

银行名称	贷款名称	主要特征
中国银行	商业性教育助学贷款	贷款用于从小学到博士各阶段学费及生活费。
	理想之家·个人留学贷款	贷款用于就读教育部认可的境外教育机构所需学杂费、交通费、生活费、留学保证金等留学相关费用。
中国农业银行	商业助学贷款	面向我国高校就读的全日制本、专科生、研究生和攻读第二学士学位的学生，及出国留学学生或直系亲属、法定监护人。
	个人助业贷款	面向从事合法生产经营活动的自然人，包括个体工商户经营者、个人独资企业投资人、合伙企业合伙人、小企业主等。
	留学贷款	面向留学生本人及其直系亲属、法定监护人。
中国工商银行	一般商业性助学贷款	对正在接受非义务教育学习的学生或直系家属或法定监护人发放，用于学生的出国留学贷款、再教育进修等。
	个人留学贷款	贷款用于借款人或其直系亲属留学期间学杂费和生活费。
中国建设银行	个人助业贷款	向个人发放的用于满足其生产经营资金需求的人民币贷款。
	“学易贷”个人教育贷款	面向有出国留学、高端在职教育等教育融资需求的个人客户。
	个人消费贷款	向符合条件的个人发放的用于其本人及家庭具有明确消费用途（如教育、旅游）的人民币贷款。

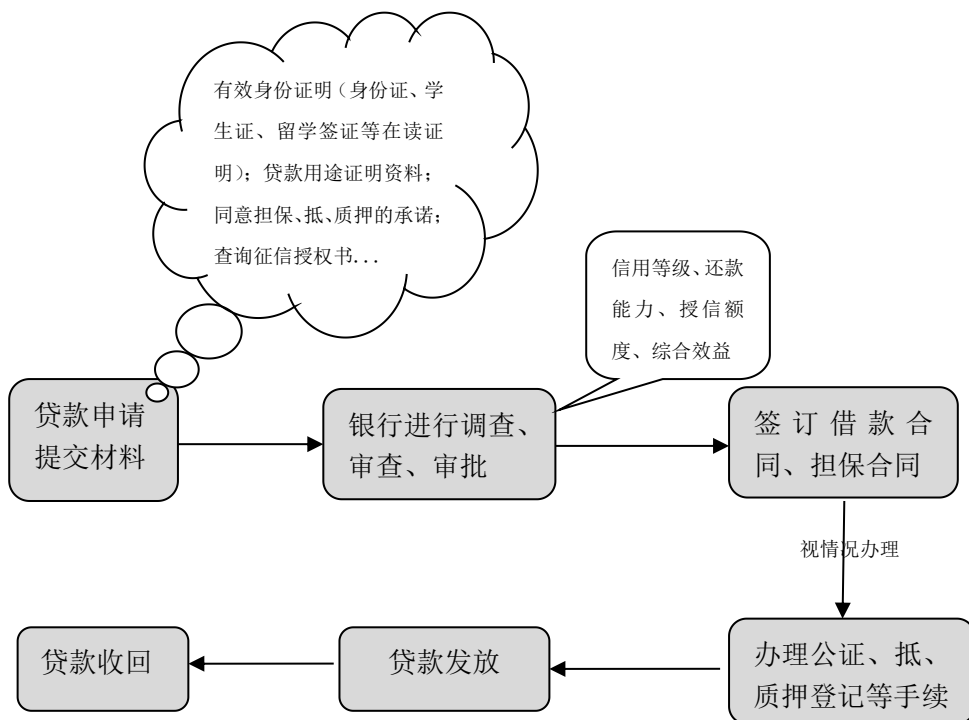


图 2 银行贷款的一般流程

同学们，我国有句古话“由俭入奢易，由奢入俭难”。大学是知识的殿堂，需要我们负重前行，勇攀高峰；也需要我们厉行节约，以俭养德；合理、科学、理性的消费习惯是健康的生活方式的前提，而健康的生活方式是获取知识的必需。习近平总书记曾寄语：“青年人正处于学习的黄金时期，应该把学习作为首要任务，作为一种责任、一种精神追求、一种生活方式。”在最需要我们努力的年龄，在最适合我们奋斗的大学，我们要培养自己勤俭节约、自立自强的好习惯，不攀比、不超前、不过度消费，养成文明、健康的生活方式，做一名朝气蓬勃、好学上进、视野宽广、开放自信，可爱、可信、可为的大学生。

远离校园贷，健康你我他！

最后，再次预祝大家前程似锦，前途可为！

河北省教育厅

“河北省高校校园贷风险防范与教育引导机制研究”课题组

2019年8月