

校园贷“开正门”两年 信用卡重回校园遇冷

□ 侯润芳

裸贷、裸条、暴力催收——2014年开始,失控的校园网络贷款屡上热搜。

为遏制校园贷乱象,2017年开始,监管相继出台多项措施“堵偏门、开正门”。随着“偏门”被堵,银行系进驻校园,大学生信用卡发卡潮重现。

据媒体梳理,工农中建四大行中,除了针对大学生推出消费贷产品,均已在2017年、2018年推出针对大学生的信用卡。股份行中,除了极个别的银行,多数银行均已在近两年推出针对大学生的信用卡产品。其中,有银行在2017年9月推出了8款针对大学生的信用卡产品。

但《新京报》记者最近在北京走访发现,失控的校园贷乱象曾给高校蒙上了一层“阴影”,一方面,多数在校大学生表示,并不太了解银行系推出的信用卡,平时还是较多使用互联网平台的金融产品。另一方面,不少高校依然对“开正门”持谨慎的态度,提高了银行系进入校园的门槛。与此同时,银行系也对大学生信用卡申请者持有谨慎的态度。

大学生信用卡遇冷 互联网金融产品更受青睐

“原来我们学校的广告栏里贴了很多分期付款的广告,现在没有了。而且每年开学,学校都会给我们举行校园借贷的讲座,放一些视频讲下非正规校园贷的危害。”河南郑州地区一大专院校的学生说。

虽然大学生信用卡重返校园,但多数在校大学生表示,并不太了解银行系推出的信用卡,平时还是较多使用互联网平台的金融产品。

5位接受采访的在校大学生均表示,并不太了解银行系的信用卡产品,平时消费根据消费场景的趋向,多选花呗、白条、借呗等金融产品。“平时在淘宝或者京东买东西,淘宝和京东推荐使用,顺便就用了。没有办信用卡是因为没听说过,不太了解。”一大学生坦言。

此外,记者走访发现,失控的校园贷乱象曾给高校蒙上了一层“阴影”,不少高校依然对“开正门”持有谨慎的态度。

“虽然监管认为银行系是校园贷正规军,但学校似乎没有同样的认可度。学校并不觉得大学生信用卡是正规的金融产品,我们在日常落地过程中也存在

大校园贷难进的问题。”某股份行信用卡中心的负责人表示。

记者走访发现,多位银行网点人士反映存在进校难的问题。“我们现在有一款针对大学生的信用卡产品,但是并没去学校宣传。因为去学校宣传审批过程比较复杂。”光大银行学院路附近一银行网点的工作人员表示。

银行变谨慎 最高额度三五千元且不可提现

在高校提高银行系的准入门槛时,银行系也对大学生信用卡申请者持谨慎的态度。有银行要求还款第一来源是学生父母,有银行设置了信用卡的申请时间,有银行要求申请信用卡产品前先购买一份保险,也有银行要求先存款后消费。

在多位业内人士看来,银行系的谨慎、积极性不高,折射出银行系在校园贷市场上的困境。“一方面,在校大学生在信用上天然具有缺陷,而从盈利角度看,银行系校园贷在高成本的同时要低利率,这种普惠性质也决定了银行的积极性不高。银行系校园贷产品对很多银行,尤其是国有大行来说,是一个拖累。”一上市银行高管坦言。

记者走访发现,从授信额度上看,多家银行考虑到大学生无

收入来源,本科生可以申请信用卡的最高额度是3000元,研究生最高额度是5000元。此外,除了个别银行,多数银行表示,大学生在校期间没有提额的机会。“额度不会在学生读书期间增加,除非学生毕业后工作,可以申请换为普通的信用卡,才有提额的机会。”光大银行一网点工作人员表示。

从还款来源看,有两家国有大行的网点要求大学生的监护人作为第一还款来源。

记者以中国传媒大学学生的身份咨询工行定福庄网点被告知,该行网点针对大学生的信用卡有可透支、不可透支两类。“专门针对大学生、可透支的信用卡只有一种,这款信用卡的第一还款来源是学生家长。”该网点工作人员介绍,目前并未主推可透支的信用卡。

从股份行的情况看,各家针对大学生信用卡申请者设置了不同的“风控”红线。

光大银行学院路支行的一工作人员介绍,近期该网点刚推出一款针对在校大学生的信用卡产品。“考虑到学生没有收入来源,最开始是零额度,需要交纳一定的保费才能使用,万一出现逾期,保险公司会把学生的借款垫付给光大银行。”该工作人员表示。

值得注意的是,在记者以学生身份咨询时,上述工作人员还向记者确认了所在学校的“地位”,只有211或者985高校的学生,才可以直接办理。

据招商银行东三环支行的工作人员介绍,要求申请者先存钱后消费。“根据你存钱的额度、消费的次数和额度,银行逐渐会给出可以透支的额度。如果每一期都能正常还款,可透支的额度也会慢慢调高,可以不断提额。”

“一是利率限制。银行作为正规军,不可能走高息的路子,导致银行的校园贷产品很难盈利,缺乏商业可持续性。二是经营限制。校园贷市场太分散,首先把不能跨区域经营的地方性银行排除在外,而全国性银行都是大块头,校园贷市场空间有限,难以引起战略层面重视。三是竞争因素。互联网巨头借助支付工具,已经实现了对校园群体的高度渗透,牢牢握住了这个市场,银行竞争压力大。四是声誉风险。校园贷业务空间有限,但舆论敏感性很强,极易引发声誉风险,进一步削弱了银行的积极性。”苏宁金融研究院互联网金融中心主任薛洪言表示,上述因素未改变之前,银行在校园贷上不会有大的动作。

诚信快讯

江苏苏州市将加快推动“信用+”应用场景落地

本报讯 近日,江苏省苏州市在太仓召开全市信用条线工作会,市发改委信用建设处、市公共信用信息中心工作人员和各市、区分管领导及处室负责人,共计30余人参加会议。

会上,该市信用办负责人从宏观角度就信用工作的历史沿革、工作推动、重要作用等方面进行了解读,并对今年的重点工作予以明确。信用体系建设作为转变政府职能的重要抓手、改变社会治理的重要手段、社会主义市场经济的基石,具有重要的现实意义。

会议要求,各市、区对标信用示范城市复审指标及今年工作要点,重点在拓宽联合奖惩领域、完善政务诚信档案、创新个人信用应用、做好信用贯标示范、畅通信息案例报送等方面查

找不足、抓好落实。

会上,该市信用中心针对红黑名单核实、“双公示”报送、信用监测指标落实、信用信息归集等方面工作的落实,提出了具体目标和工作建议。要求各地完善红黑名单发布、联合奖惩发动、信用修复等方面工作机制,进一步做好数据的核实、上报和公示,完善金融、电子商务等领域的专项治理工作,创新“信易+”应用场景落地,确保苏州市在城市信用监测中排名领先。

此外,针对信用工作现状,各市、区还提出了明确任务清单、组织业务培训及考察学习、加强板块交流互动、完善信用服务机构评级等方面的建议。

(耿 斌)



大陆首张台胞专属信用卡在厦门推出

日前,由厦门银行推出的大陆首张台胞专属信用卡在福建厦门推出。图为厦门银行行长洪主民为台胞信用卡的第一位用户——厦门市台商投资企业协会会长吴家莹,颁出首张厦门银行台胞信用卡。

杨伏山 摄

□ 高路

网络诈骗的事多有发生,虽然社会大声呼吁,日防夜防,但似乎总有空子可钻,总有人置公共利益于不顾。据报道,近日,杭州某知名论坛上的一篇“为父筹款看病”的曝光帖传得沸沸扬扬。一个月前,萧山一位姑娘替患重病的父亲在水滴筹发起20万元的筹款,朋友圈好友看到她发出的链接,不少人捐了款。结果,细心人发现,该女子的微博各种炫富,既没看出“生活困难”,也没看出“万般无奈”,相反活得还挺滋润。网友们不干了。面对网友的质疑,女子似乎也不觉得自己做错了。

风波之后,网上又是一片谴责的声音,可是,对于这一类的事件,道德谴责具备约束力吗?毕竟道德有亏是在现实生活中引起连锁反应的,但并不完

全有,现实生活中还是有不少人对道德施压免疫的,甚至有以募捐成功沾沾自喜的。这其实都在预料之中,道德是软约束,防君子难防小人,本不在同一个世界里又如何对话?

指望网友擦亮眼睛,不要轻易相信网上的故事?恐怕也很难,网友并不具备专业的辨识能力,他们只是凭借善念在行动,没有办法对真实性鉴别。况且,在动人的故事和善良之间,失去抵抗力也没什么可羞的。

显然,在诈骗的事和网友的善良之间缺少一个信息证实的环节。传统慈善组织有一套严密的认定程序,他们也比较容易得到相关部门及官方信息的支

持,想瞒过他们并不容易。媒体发起的募捐有记者采访证实的支持,也跑偏不了哪里去。但网络慈善就不一样了,信息认定的主体责任又是谁呢?

这个时候,平台的责任就非常关键了。大家知道,在经营活动中,尽取调查扮演的角色非常重要。尽取调查其实就是“审慎调查”,一家企业要收购另一家企业,就需要知道对方公司的资产和负债情况、经营和财务情况、法律关系以及目标企业所面临的机会与潜在的风险。没有尽取调查,企业收购兼并就面临巨大的风险。网络慈善同样也需要这样一份尽取调查。让一家有公信力的第三方告诉大家,事情的真与

假、严重程度,个人的家庭财产情况等。

那么平台能不能承担起这个责任呢?平台又是否有这个能力承担起这个责任?它能否获得个人征信的授权,能否获得个人房产状况的调查权,又能否有渠道了解到个人资产情况?这些都是网络募捐中的关键信息,不可或缺,但它又同时是个人信息的一部分,平台又如何突破隐私权界定的范畴?全国这么多等待帮助的家庭,平台又是否有这个能力精力一一做到尽取调查?

如果平台没有办法做到这么缜密,仍然得依赖个人自身的诚信和道德自觉性的话,就该有一套完善的追责机制,并

确保不诚信者受到惩罚,善款可以追回。

这些关键环节做不到位,漏洞补不齐,那么在放开口子时就该谨慎,没有把握的事硬做,不得其利反受其害。这几年发生的多起诈骗事件已经对网络慈善造成极大的伤害,长此下去,受害的是那些真正困难真正需要帮助的家庭。谁也不想因噎废食,堵上这么一条自助众筹的路。

把事情做得周密一些,措施想得到位一些,可能会牺牲一部分效率,还有可能造成成本的抬升,却可以挽救网络众筹慈善,激发更多人的善心。从长远看,利大于弊,是真正可以持续发展的网络慈善模式。

红黑榜

辽宁省纳税信用A级名单(9)

营口和平三华矿业有限公司
辽宁和兴汽车租赁有限公司
沈阳欧亚达金属装饰材料有限公司
沈阳祥泰焊接器材有限公司
营口市科伦医药有限公司
盘锦乾坤广告有限公司
辽宁红山化工股份有限公司
辽宁纵朋汽车零部件有限公司
营口经济技术开发区红旺广场购物中心有限公司
沈阳阳腾化工有限公司
辽宁省烟草公司鞍山市公司
大石桥市金桥机械制造有限公司
营口环保锅炉辅机有限责任公司
沈阳胜安达科技有限公司
大商锦州干盛购物广场有限公司
沈阳金逸电影院有限公司中华路分公司
沈阳美声汽车零部件制造有限责任公司
沈阳创得光不锈钢有限公司
台安县宏伟饲料有限责任公司
丹东鑫峰服装有限公司
营口辽河特种润滑油脂技术开发有限公司
沈阳浩宇惠通科技发展有限公司
一山电子(沈阳)有限公司
沈阳瀚源煤炭经销有限公司
沈阳圣名特商贸有限公司
沈阳盛庄添彩商贸有限公司
沈阳新泰机械设备有限公司
锦州北方铁道机车车辆配件制造有限公司
沈阳杰创电子工程有限公司
沈阳市来康大药房长客店
沈阳渤来特焊接材料有限公司
辽宁职工报社书刊发行部
本溪冶炼集团有限公司
沈阳跃达商贸有限公司
沈阳协诚商贸有限公司
营口永鑫机械包装制品有限公司
沈阳旭日美景图书有限公司
鞍山市永佳精细化工厂
锦州港口船舶代理有限公司
三峡新能源开原风电有限公司
沈阳汉邦高科安防科技有限公司
鞍山钢都医疗器械有限公司
赤峰海达电器有限责任公司黑山分公司
锦州博大维康医药连锁有限公司
营口经济技术开发区鑫鹏管件有限公司
沈阳佳尔自动化工业器材有限公司
沈阳中捷机床经销有限公司
沈阳鹏程非金属设备有限公司
沈阳市金三星密封厂
海城市德远农机销售有限公司
都邦财产保险股份有限公司辽宁分公司
沈阳众鑫缘服装有限公司
沈阳市日盛液压制动器厂
沈阳明鑫智能电器有限公司
沈阳鑫海迪电气有限公司
凌海市同利管件厂
辽阳市宏伟区装卸队
沈阳中海嘉业房地产开发有限公司
桓仁凤鸣发电有限责任公司
铁岭银行股份有限公司
沈阳菱一重工设备有限公司
辽宁万嘉医药科技有限公司
丹东港口燃料物流有限公司
抚顺东佳商贸有限公司
辽阳给排水设备阀门有限公司
辽阳给排水设备阀门有限公司
沈阳市北科星商贸有限公司
沈阳公信广告传媒有限公司
中国人民健康保险股份有限公司辽宁分公司
广东碧桂园物业服务股份有限公司沈阳苏家屯分公司
陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司辽宁分公司
建荣皇家海洋科普世界(沈阳)有限公司
沈阳远瞻机械工业物资有限公司
沈阳康诚仓储有限公司
沈阳科诺精细化学品有限公司

(未完待续)

——来源:信用中国网站