

几千元的本金如何利滚利？记者暗访校园贷 不是学生不给贷 逾期利息和违约金不明说



遍布在学生中的网络校园贷究竟是怎样的操作流程和手段？大学生借款时的利息和逾期的后果是否有明确的规定？几千元的本金究竟如何利滚利，变成数万甚至数十万元？近日，市场星报、安徽财经网记者扮作急需用钱的大学生，向多个放贷公司咨询贷款，发现其中不仅平台多、渠道多，而且利息、手续费惊人，并且对于逾期利息和违约后果多含糊其辞。 ■ 见习记者 汪婷婷 文/图

贷款先要验明学生身份 验证通过后即可当场放款

记者尝试拨打了某高校内张贴的电话号码，还未等记者开口，对方便询问了一系列基本信息，后要求与记者面谈，并且反复确认记者有没有在别的平台贷过，并发出警告：“如果我们发现你在别的平台做过，对不起，请把明天的车费付给我们。”

第二天，记者和对方在约定的地点上车，两名年轻男子将记者和另外两名借款的大学生载往了繁华大道大学城附近的一家手机店里，将记者等人引到楼上的一间办公室后，两人随即离开。办公室里一名朱姓男子自称是“合融投资”的放贷人，询问了基本情况后，问记者要贷多少钱，记者回答说：“1万块左右。”

该男子随即说道：“既然你没有做过网贷和信用卡，那就好办。我先给你弄个5000元的‘手机贷’，再弄个5000元‘网贷’。”在记者咨询具体怎么操作时，该男子向记者索要手机和身份证、银行卡，当场要为记者下载“名校贷”，因记者身份未通过平台验证，只好作罢。

“网贷一般只针对在校生的，我不知道你的身份为什么没通过验证。”该男子表示疑惑。记者注意到，当时“名校贷”平台上的注册人数已达到190多万人，首页上赫然打着“月息低至0.99%，最高可借5万，5秒到账”的广告语，十分诱人。

同样，记者在蜀山区某高校门口的手机店咨询贷款时，也被要求验证在校生身份，对方的理由也是“网贷只能是大学生做”。正好陪同记者一起的一名在校女生让对方验证了学信网的身份，对方这才接受了咨询。

据了解，如果身份验证通过，学生只需提供身份证和银行卡原件，在放贷人的“亲自”操作下下载APP，填写相关信息后，即可当场放款。

手机店为校园贷“牵线搭桥” 年利率高达银行贷款的10倍

记者在暗访过程中发现，小广告上的联系人多为中介，中介会将借款人介绍给放贷公司的业务员，而贷款业务的代理点很多都在学校附近的手机店里。上述朱姓男子给记者介绍的“手机贷”便是通过和手机店合作，以分期付款买手机的方式“套现”。

“你可以用‘手机贷’借个5000，到手3500，分24期还。”朱姓男子介绍说。当记者追问为何到手只有3500时，对方说道：“因为你并没有真的买手机，我们要把钱打给手机店老板，人家还要转手把手机卖掉，这中间就有1000元手续费，中介再收500，到手就是3500，这已经很好了。”

记者咨询“手机贷”利息怎么还以及是否一定要分24期还时，对方表示也可以分15期和18期，那样每个月就还得多一点。“本金5000块，分15期，每月还418，连本带息一共还6270；分18期，每月还361，一共还6498；分24期，每月还290，一共还6960。”该男子给记者算了一笔账。记者还注意到，该男子使用了一款叫做“蜂巢”的平台，把钱数和分期数输入后，每期还款金额自动生成，并没有具体利息说明。

“我之前做过‘手机贷’，根本不是按照5000元本金算，而是按照‘苹果7’的原价7000多算的，每个月还400多，24期一共要还9000多，到手也是3500。”同行的一名男生当场表示怀疑。如此一来，到手的3500元两年后本息翻了两倍到三倍，年利率更是高达40%左右，约是银行贷款利息的10倍。

“我们做的是‘佰仟’，国内正规的‘手机贷’，只要按时还款，就相当于信用卡，可以提升额度。有些审核不严的平台肯定收的利息更高。”朱姓男子解释说。最终，记者以手续费和利息太高为由拒绝向其借款。

借款1万到手只有6000多 贷款只签所谓的“电子合同”

“手机贷”需要扣除高昂手续费，网贷的手续费更是高得惊人。记者在暗访中了解到，除了上述“佰仟”，还有“马上”“捷信”等金融放贷平台的手续费都高达30%左右。例如通过网贷平台贷款1万，则需要扣除押金加手续费3200至3500不等，到手只有6000多，利息分为12期、15期、24期不等。对于分期利息，几乎所有的放贷人和中介都是含糊其辞，只说“1万块如果分12期，每期还1000元不到，最后只是多还1000多”之类模棱两可的话。

调查中也有中介告诉记者，网贷平台的利息比“手机贷”还高，月利率可能达到10%以上，不过一般可以当场放贷。“利息都是固定的，根据你的借款金额和期数，平台自动生成，每个平台利息可能都不一样。”一位中介告诉记者。

记者还了解到，在校学生可以同时做线上线下的贷款，而社会人通常只能做线下的。另外，学生网贷时填写的信息非常详尽，具体到学信网账号和密码、寝室号、家庭住址、相关联系人电话等。然而，手握大学生真实、详尽信息的放贷公司，通常只提供所谓的电子合同，“手机贷”甚至连合同都没有。

逾期利息和违约金不明说 还款期数长且不许提前还款

据了解，因“拆东墙补西墙”或者利滚利，最终背上巨额债务的大学生，往往都是因为到了还款日期，还不上款而欠下高额的本息。因此，记者在暗访过程中，反复向放贷者咨询逾期还不上款的后果，得到的答案也基本一致：一般不会逾期的，到时会有人催款，如果逾期会上征信，影响日后的信用。

当记者想要了解逾期后的利息及是否收滞纳金、违约金时，得到的答案却不尽相同。“如果逾期，就将你之前的押金扣除，但不收违约金。”一家网络借贷公司的业务员对记者说。而“爱帮信用贷款”的业务员则告诉记者：“逾期10天内，收滞纳金30元至50元每周，不过之后会翻倍。”至于具体细节，该业务员没有明说，只是告诫记者不要逾期。

实际调查中，记者了解到，校园贷的还款期数一般都较长，放贷人多推荐12期、15期、18期和24期，即使是贷款3000元也通常要分12期还。据悉，一般针对专科大三和本科大四的学生，放贷人会谨慎对待，原因是该类学生离校在即，还款期数无法设置太长时间，也就无法收取更多利息。

“如果是3000元网贷，分12期还，每期也就多还60元，但是3个月内如果提前还款则要扣除违约金200元。”“爱帮信用贷款”的业务员告诉记者。

自行下载APP贷款数额少 放贷公司通过“操作”可提高贷款金额

记者在暗访中还观察到，几乎所有的放贷人都会问同样的问题：之前有没有在其他平台做过？如果说没有，他们就会叮嘱借款人千万别自行下载手机借贷的APP，理由都是“自己下载那些小‘口子’通过率很低，而且可贷款的数额非常少，通常一个‘口子’只能借一千至两千，如果借了很多个‘口子’，还不上就会影响征信，成为网贷‘黑户’。”

据了解，放贷公司的业务员可通过内部渠道获取“邀请号”，能够帮助借款人顺利贷到更多的钱。当记者想要具体了解时，放贷公司一般都会拒绝回答，只是会说：“反正我们好‘操作’。”

据了解，跟记者同行在朱姓男子那里咨询贷款的一名大四女生，就是因为自行下载了多个借贷APP，最终导致很多平台的钱都还不上了，迫不得已才打了放贷公司的电话，想要借5万元“救急”。

曾经使用过“分期乐”的大学生小蒋告诉记者，该平台的取现额度一开始是3000元，按时还款几个月后，取现额度会提高，然后就可以通过继续取现来还剩余的钱，如此循环，往往很难还清贷款。“如果是通过放贷公司的话，他们有办法可以帮你提升刚开始的取现额度，包括‘分期乐’‘京东白条’‘蚂蚁花呗’等，只要有额度，好像都可以套现。”小蒋说。



学生正在办理校园贷

