

“一手举着自己的身份证放在胸前，一手拿着手机自拍，然后把照片做‘信用抵押’发给对方从而获得款项”，这样的借贷方式你听过么？日前多家媒体披露，“裸条”借贷，即指女大学生利用手持身份证拍摄的裸照，作为“借条”通过借贷平台借钱。一旦逾期无法还款，放贷者即以公布其裸照给家人朋友要挟。

让人愕然的是受害女学生一步一步落入“裸条”陷阱的经过。根据相关报道，最先披露出来的女大学生由于缺乏开网店的启动资金开始接触相关网络借贷。为了能借到更多钱，她同意“裸条”借贷。在短短4个月间，其共向15人先后借款12万余元，最后债务滚到25万余元，其裸照被扣在3个债主手中。在逾期无法偿还债务后，债主开始以公布“裸条”的名义对该女生提出不当条件。

“裸持”女大学生照片已在网上公开贩卖

“裸条”背后的熟人借贷

截至发稿前，《中国经济周刊》记者在网上以“裸条”“女大学生借贷”和“裸持资源”等关键词进行搜索后，仍然可以搜索到大量声称握有“一手资源”的帖子。这些帖子绝大部分都附有微信号，并表示资源在“随时更新”。

在添加其中一些微信后，“资源分享者”对《中国经济周刊》记者提出的“裸持资源”开出从1元到50元不等的价格，甚至有部分出售者主动分享少数照片让记者先“验货”。在被询问照片来源后，其中一些表示自己也是从别人手中买来的，另外几人则表示，自己有特殊的渠道，并不方便透露。记者随后提出自己有借贷需求后，其中售卖者表示，如果记者可以提供身份证件、工作证明和相关证明后，自己可以介绍“熟人”。

《中国经济周刊》在调查后了解到，此次“裸条”事件爆发的背后，正是这种名为“熟人”的借贷模式。借款来源主要有两种，一部分受害者是通过一款名为“借贷宝”的网络平台借款，而另一部分受害者则是通过从一些QQ、微信借贷群里认识的所谓“熟人”借款。

“借贷宝”是一款由私募机构九鼎控股打造的熟人间借贷平台，采取借款人实名、出借人匿名的单向匿名借贷模式，并主张“向熟人借款，人脉变钱脉”。

记者在手机上安装了这款应用后发现，虽然“借贷宝”表示主张熟人间借贷，并主动匹配注册人手机中的通讯录，寻找是否有注册人熟识的人开通借贷服务，但同时注册人也可以在借贷宝上寻找开放借贷服务的陌生人，通过“加好友”的方式进行借贷咨询。也就是说，“借贷宝”是默认“熟人”之间是相互熟识的，由出借人来审核借款人的借款资格，平台本身不承担任何借贷风险。

记者随机添加了十几名开通借款服务的“熟人”，可借贷金额从1万元到十几万不等，贷款年利率在18%~30%之间。通过借贷宝显示的信息表明，其中有一部分出借者的“已借入”金额明显是借出金额的好几倍。记者在与出借人联系后得知，其中部分出借人也是该平台上的借款人，通过借贷利率低的款项再“高利”放出，从而赚取差价。作为借款人，可以同时借贷宝上向不同的出借人借款。记者同一名“熟人”在沟通后得知，如果借款人借款1万元，并约定一个月内还清，那么借款人需要支付的利息就高达3500元。不仅如此，借款人同时还需要向平台缴纳20%的押金和15%的中介费，就相当于其借1万元到手时只有6500元，但是还款、罚息时都按照1万元执行。如果到期还不上钱，还将产生的高额逾期管理费。

而在借款人的身份核实方面，出借人表示，如果借款人可以提供工作、房产等证明会更有利于借款，如果借款人是刚刚毕业的大学生，那么需要提供的是学校证明、学信网账号密码、芝麻信用分等其他证明。在问到是否需要提供担保后，出借人表示要先审核过学生身份后再详谈。

《中国经济周刊》了解到，相比较“借贷宝”，QQ、微信借贷群里的“熟人”借款相对更为快捷和方便。据知情人表示，群里几乎时刻都有借款、放贷的信息发布，利率比起“借贷宝”相对低廉，放款速度更加快捷。借款资格同样是由出借人审核，具体条款则需要双方协定。

疯狂的校园借贷

根据目前的报道，此次“裸条”借贷主要集中在大学生范围中。事实上，这并不是校园借贷第一次出事，就在3个月前，河南郑州一名大学生因为沉迷赌球，通过各个借贷平台借款60余万，最终难以负荷跳楼自杀。

据了解，目前互联网金融中的校园贷通常分为三种：一是专门针对大学生的分期购物平台，如趣分期、任分期等，部分还提供较低额度的现金提现；二是P2P网贷平台，用于大学生助学和创业，如投贷贷、名校贷等；三是阿里、京东、淘宝等传统电商平台提供的信贷服务。

在采访中得知，目前在大学生中最受欢迎的信贷服务主要是阿里推出的淘宝花呗和京东的白条购物。但是，一方面，这些服务针对大学生的额度较小，一般是1万元左右；另一方面，由于这些信贷服务和个人征信挂钩，部分大学生会采取网贷平台来作为平时解决“燃眉之急”的办法。

北京部分高校的学生告诉《中国经济周刊》，平时在校园内、微信朋友圈、QQ群里经常可以见到类似“无担保、无抵押，当日放款”的贷款广告。借贷公司声称手续简单，无需任何抵押就能放款，少则几百元，多则上万元。记者通过学生提供的

广告联系到一位张姓经理，询问如何贷款，对方告知只需提供身份证、学生证和一张银行卡，再留下老师、家长和同学的电话即可。

比起阿里、京东、淘宝等传统电商平台提供的信贷服务，不论是针对大学生的分期付款平台，还是“无担保、无抵押，当日放款”贷款平台，这些贷款渠道虽然看起来简单快捷，同时也隐藏着巨大的隐患，其中一点就是高利率。

以目前在大学生分期中比较受欢迎的iPhone手机为例，如果使用京东白条分12期购买，一部售价5688元的手机每期需要支付500元左右，手续费在0.5%。但是如果通过大学里目前比较受欢迎的分期平台购买，每期只需要支付200元左右，但是利率在20%左右。也就是说，一部手机一年至少多支付了1000元。

不仅如此，这些分期平台部分还提供放款渠道，也就是说一旦发生违约，学生还可以通过借贷的方式来保证“月供”。《中国经济周刊》了解到，校园分期贷的年息通常高达20%以上。这类贷款一旦逾期还款，违约金也很高昂。一名曾经通过平台贷款的大学生告诉记者，在校园里，小额借贷有多种方式。除了通过网络贷款平台，还有信用卡借贷、私人高利贷以及抵押物抵押等方式。一些贷款平台甚至通过雇佣学生来进行推广。一些实在没有能力还款的学生，在几番威逼利诱下，甚至变成了这些平台的“下线”，通过微信、QQ、贴吧等多种渠道，向身边的同学推荐此类贷款。

“这些人平时就在校园里出没，对于你的老师、同学都很了解，一旦发生违约，就面临着将自己的财务情况公之于众的危险，很多学生最后都不得不向家长求助来支付巨额违约金。”该学生告诉《中国经济周刊》。

校园借贷如何监管

在采访中记者得知，采用校园借贷方式的大学生多数还是用来满足自己的购物消费需求。尤其是一些平时生活水平一般的学生，为了满足自己的虚荣心和购物欲望，忽略了自己实际上的还款能力，从而深陷债务危机。

事实上，有关大学生过度消费的问题早在2009年就已经引起了关注。此前曾经盛行一时的大学生信用卡业务频发坏账风波。2009年，银监会发文禁止银行向未满18岁的学生发信用卡，已满18岁的学生要成功申请信用卡，须经父母等第二还款来源方书面同意。

而就在今年4月，教育部联合银监会印发了《关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导工作的通知》要求，加大不良网络借贷监管力度。建立校园不良网络借贷日常监测机制，密切关注网络借贷业务在校园内拓展情况；建立校园不良网络借

贷实时预警机制；建立校园不良网络借贷应对处置机制。但是记者在采访中得知，目前有关校园借贷的监管和处罚条例方面仍然接近于空白。

6月16日晚，卷入“女大学生裸条借贷”事件的网贷平台借贷宝在其官方微博发布声明指出，借贷宝拟对18~22岁在校大学生群体进行借贷额度限制。借贷宝在声明中强调，平台设定的最高借款利率为年化24%，符合国家法律规定。媒体报道的高利率应为借贷双方私下商定后，绕过平台监管，通过“返点”等方式实现，在平台上不可能实现。但是直到发稿前，记者在借贷宝平台上通过应用与出借人咨询时，仍然可以看到30%的年化利率。