

揭开“校园贷”黑幕,先尝甜头,再吞苦果

最近一段时间,校园贷引发的恶性事件不少。

校园贷引发诸多问题,其中固然有个别大学生超前奢侈消费的原因,但校园贷平台的问题不容忽视,甚至有人列出了校园贷的“原罪”。校园贷最关键的问题在哪儿?

“我是一名身负十几万元贷款的大学生,这是我去年的信报,有点黑。”肖明说得很坦白,自考上大学开始贷款,他已经从4家校园贷平台贷款。

的确,有的学生通过校园贷实现创业梦想,也有学生背债度日如年。对于校园贷的两极评价,让它游走于天使与魔鬼之间。

以各种甜头吸引学生

2012年到2014年,虽然校园贷依旧没有进入大部分学生的视野,但各种分期广告已经贴满了校园厕所,同时还有社团、活动赞助商来学校摆摊卖手机,“当时打的广告也是‘首付×××,手机带回家’”。在肖明看来,这种广告一般都会宣称手续简便、下款额度高,却对手续费避而不谈,“我有同学办理过这种业务,买一个苹果手机,全部还完后比手机正价多出两三千,年利率超过50%”。

2014年之后,校园分期平台开始大规模在大中型城市的公交站台做推广,尤其是高校周围的站台。

不过,有一个现象正在改变,那就是手续费低得多,“而且为了获取新用户,平台也是下了血本,首单免息,各种取现免息,我当时

光从分期乐、趣分期、优分期获得的免息借款额度就超过4万元。”肖明说。

据肖明介绍,校园贷进入大学校园时,只要通过了平台的面签,新用户就可以获得各种各样的礼品,让学生一分不花就能尝到甜头。

“后来竞争日趋激烈,服务提供商的钱也烧得差不多了,才慢慢取消或降低新用户的福利,但仍然会在开学那段时间搞让利活动。”肖明说,后来,不少平台推出了免面签服务,也是从这时起,学生被盗窃身份参与校园贷的报道就经常出现了。

高坏账率催生高利息

对于在校大学生来说,每个月的生活费有限,有时还会出现除了基本生活保障还要额外购买东西的情况。样一来,申请贷款的学生其实没有多少钱用来还贷,这时又不敢跟家里人谈,只能继续借钱还贷,越借越多。尤其是向不良校园贷平台借款的学生,他们好比走进了“死胡同”。

在北京某资产管理公司主管放贷业务的王晶表示,校园贷的核心问题其实是坏账率。

“现在校园贷平台的坏账率太高,10单生意中有2单可能会出现坏账。我曾经接触到朋友公司一个出现坏账的单,这个学生已经在4家平台贷款,全部都还不上。征信系统还不完善,各个平台都避免不了出现这种重复借贷的情况”。而对于坏账率高,校园贷平台的解决办法就是高额利息。

“校园贷的利率都高得离谱,而且这个数字会随着坏账率的升高越来越高,与此同时,整个校园贷金融链条的稳定性变的越来越差,这是个恶性循环。高利率意味着高坏账,高坏账意味着更高的利率。”

在王晶看来,现在有很多大学生从这家



平台借款还那家平台的钱,这种情况一点也不奇怪,“游戏到最后就只能这么玩了。作为平台,他只关心自己的钱能否收回来,只要不当最后一棒就可以了。”

服务费比利息还高

此外,在校园贷平台还有一个不能告诉学生的秘密——服务费等各种附加费用。

“在校园贷服务中,学生贷款的成本一般包括两方面,一方面是贷款利息,另一方面是服务费、手续费、工本费等其他费用。而‘利率低至0.99%每月’‘零首付、零利息’这些字眼对涉世未深的大学生来说太诱人,一些学生只注意到利息低,却忽略了综合借款成本很高。”据调查,纯校园贷平台的年化借款利率普遍在10%至25%之间,分期付款购物平台还要高一些,多数产品的年化利率在20%以上。

而某些平台表面上说是无利息、低利息,实则利用大学生理财知识的欠缺,一些没有明确说明的服务费、管理费、交易费等费用一经加总,甚至比利息还高,变相地增高了利息,有的平台利息费用高达30%,有高利贷之嫌。

来源:法制日报

不打疫苗,是拿孩子生命开玩笑

每年的4月25日是全国儿童预防接种宣传日,虽然接种疫苗的普及工作开展了几十年,但是现在仍有家长抵触甚至拒绝给孩子接种疫苗。

此前,一篇题为《一名有良知的疫苗工作者的的心声》的微信文章在网上广泛传播。作者不仅用自己的“多年经验”劝说大家不要给孩子打疫苗,还建了一个500名家长参与的微信群,在上面发表各种言论,给家长们“洗脑”,影响很大。很多父母表示,不准备再带孩子去打疫苗了。对于文中的各种谣言,北京电力医院疾控处处长、主任医师曹家绪很是气愤,并逐一进行了澄清。

谣言1:没有什么疫苗是必须打的,疫苗破坏人体免疫系统

这种说法非常荒谬。疫苗出现至今已有200多年,是迄今为止应对传染病最经济、有效的武器,让全球人民从天花、麻疹、脊髓灰质炎、流感、结核等传染病的魔爪中挣脱出来。如今,天花已经被消灭,麻疹发病率被控制在万分之一以下;1990年~2016年,疫苗挽救了全球1.22亿儿童的生命。我国曾经一穷二白,传染病在国土上肆虐,但如今,结核病已经大幅减少,乙肝表面抗原携带率从1992年前的9.75%降到2012年的7%以下。可以说,疫苗的发展史就是人类征服传染病的历史。如果孩子不接种疫苗,今后被各种传染病侵袭的风险会很大。

疫苗非但不会破坏人体的免疫系统,反而是免疫系统的“辅助兵”,协助自身免疫对抗各种有害微生物的侵袭。散布错误观点的人可能认为,疫苗属于抗原,会诱发免疫系统应答,进而发展成自身免疫病。事实上,孩子

从出生开始,就与外界环境中的各种微生物发生接触,免疫系统早就有所适应,而且,这种接触能帮助免疫系统真正成熟起来。孩子接种的疫苗剂量与通过环境接触到的微生物抗原量相比,只是冰山一角,所以不存在破坏免疫系统的可能性。

谣言2:接种疫苗出现不良反应的几率很大

疫苗是一种药品,存在不良反应并不奇怪,但很多人严重夸大了这种不良反应,甚至将一些偶然事件归咎于疫苗。疫苗应用于健康人群,其安全性要高于治疗用的药品。对大多数人来说,疫苗是非常安全的,它的不良反应主要有3类:1.接种部位的红、肿、热、痛,以及全身发热等,症状比较轻微,基本无需治疗或只需对症治疗就能缓解,通常持续1~2天;2.与免疫机制有关的过敏反应,绝大多数是轻微的过敏性皮疹,极少数是比较严重的过敏反应,但发生率很低;3.减活疫苗中活细菌或病毒造成的感染,主要集中在卡介苗和脊髓灰质炎疫苗上。其中,卡介苗引起全身感染的概率是百万分之一,脊髓灰质炎减毒疫苗引起小儿麻痹症的概率约为二十五万分之一,并非谣言文中随口一说的千分之一。总体来说,由疫苗导致的严重不良反应发生率极低,只有百万分之一。疫苗不良反应大多发生在接种后的24~48小时内,后期再发的可能性很小,建议打完疫苗后留院观察30分钟。

医学界承认疫苗有不良反应,并在不断改进其安全性。比如,全球范围内都在推广使用脊髓灰质炎的灭活疫苗,解决了口服疫苗安全性的问题。随着生物技术的发展,疫

苗只会越来越安全、有效。中国从2005年开始建立疫苗安全性监测系统,2011年和2014年都高分通过世界卫生组织的评估,这意味着中国疫苗生产过程、安全性、有效性均符合国际标准。据统计,2013年,中国所有疫苗的不良事件报告率仅为26/10万剂次,严重不良事件报告率只有2/100万剂次。总而言之,使用疫苗的获益远超不良反应的损失。

谣言3:一次只接种一种疫苗,别一次接种两种疫苗

现在的通行做法是,尽量安排多种疫苗同时接种,尽量使用联合疫苗,无需担心疫苗不良反应。比如,英国给6周龄孩子安排接种五联疫苗+肺炎疫苗+轮病疫苗+流脑疫苗等4剂疫苗,包含8种疫苗成分;美国给2月龄儿童接种9种成分;澳大利亚给2月龄孩子安排六联疫苗+肺炎疫苗+轮病疫苗3剂疫苗,包含8种成分。

谣言4:认为自然免疫比疫苗免疫好

有些疾病(比如麻疹)得过一次后,体内确实会产生免疫保护,以后不会再得了,但很多严重的传染病一旦患上,就可能致残、致死。认为自然免疫比疫苗好,就是拿生命开玩笑,即使是非致死性传染病,比如水痘,没接种疫苗者身上会长出上百个皮疹,要忍受极大的痛苦,而疫苗让人们免受这种不必要的痛苦。再比如麻疹,病情严重时会导致麻疹肺炎、麻疹脑炎等并发症。因此,疫苗让我们既不得病,又有了针对疾病的抗体,保护身体。所以,家长们千万不要被一些别有用心的人忽悠,而拿自己孩子的健康开玩笑。

来源:人民网