鼓励银行等正规金融机构深耕学生信用贷款市场,完善大学生征信体系-

把"校园贷"做成"安心贷"

近期,教育部全国学生资助管理中心发布一 项预警,提醒广大学生和家长警惕多种形式的 "校园贷"诈骗,上海、长沙等地也发文提示"校园 贷""培训贷"等消费信贷产品风险

大学生信用贷款为学生实现自我提升、消 费和创业等需求提供了资金便利,但一些非正 规网贷平台的进入,使得这一市场乱象丛生、备 受诟病。加之一些组织打着"信用贷款"的幌 子,将学生骗进高利贷陷阱,让人们对"校园贷" 退避三舍。

目前大学生对信用贷款有哪些需求? 这个 市场总体运行如何? 保证校园信用贷款市场平 稳健康发展,有哪些"短板"亟待补齐?对此,我 们进行了调查采访。

大学生信贷消费旺,网 贷平台暗藏陷阱

北京师范大学大二学生张慧平时喜欢在淘 宝和京东等电商平台上购物。由于信用良好, 她的"花呗"有近一万元的信用额度,"虽然信用 额度不低,可我不会乱花钱,要看值不值、能否 还得上。"

张慧曾经用"花呗"缴纳体检费,并以分期 付款的方式偿还。"分6期还款,每月不到300 元,负担不大。"张慧说,身边很多同学都用过 "花呗""借呗"等消费信贷产品,"报英语培训、舞 蹈班、烹饪班, 五花八门, 都是为了充实自我。"

跟小张抱有同样消费理念的大学生不在少 数。据测算,我国大学生消费市场的规模达到数 千亿元,预计未来几年将保持年均5%左右的增 速,催生出庞大的消费信贷需求。艾瑞咨询发布 的《2018年大学生消费洞察报告》显示,2018年大 学生月均生活费超过1400元,一线城市1800元 以上的群体占比最高,有近半大学生有过分期付 款的信贷消费行为。

不过,大学生中既有理性消费者,也不乏被 虚荣心支配的"剁手族"。今年6月,西北某高校 的大一学生李寅打算在网上购买动漫玩偶,但手 中资金并不充裕。在室友的推荐下,他在某现金 贷平台开通了账户。"一间寝室有一个人用,室友 往往会跟风。"北京外国语大学欧洲语言文化学 院教师张玉伟认为,不少学生都了解超前消费和 贷款存在隐患,但同伴效应是他们难以抵制诱惑

"感觉很难停下来。"东北某高校大四学生刘 珍珍说,习惯贷款购物后,"量入为出、精打细算" 这根弦就松了,买东西下单没啥感觉,开销越来 越大,一年前3000元的信用额度绰绰有余,现在

庞大的信贷消费需求面前,"套"深"坑"多的 各类非正规网贷平台也混入校园,令涉世不深的

以"培训贷"为例,不少培训机构忽悠学生 采用分期付款方式缴纳学费,却在学生不知情 的情况下,为其在网贷平台办理高息贷款。"美 容贷"瞄准的则是爱美的女大学生,她们被黑 中介或美容机构诱导过度消费,签下数额不菲 的贷款合同。这些贷款一旦背上,就成了甩不 掉的包袱,甚至引发巨额经济损失和人身

为了净化市场环境,2016年4月,相关部门 发布通知,明确要求各高校建立校园不良网络 借贷日常监测机制和实时预警机制。2017年5 月,原银监会、教育部和人社部三部门联合发布 《关于进一步加强校园贷规范管理工作的通 知》,要求从事校园贷业务的网贷平台一律暂停 新发校园网贷业务标的,未经银行业监督管理

去年10月,北京市商务委员会等六部门印发

的《关于进一步促进便利店发展的若干措施》明

确提出,连锁便利店可按有关标准申请零售经营

乙类非处方药,申请二类医疗器械经营备案的,

情况如何?如何保障消费者买药用药安全?记

时隔一年,乙类非处方药进入便利店销售的

可由企业总部统一配备质量管理人员。

者对此进行了采访。

部门批准设立的机构,不得为大学生提供信贷

成本高、收益低,商业 银行对校园贷难倾心

面对违规"校园贷"的蔓延,人们不禁要问: 既然大学生信贷需求如此旺盛,正规金融机构为 什么不对这个市场大力开垦、精耕细作呢?

事实上,2017年金融监管部门机构叫停违 规"校园贷"的同时,也鼓励商业银行等正规金融 机构进场服务大学生群体。这几年,银行在大学 校园加大推广学生信用卡和其他消费信贷服务 的力度。工商银行、建设银行等国有大行,以及 招商银行、浦发银行、广发银行等股份制银行已 经发行近百种针对大学生群体的信用卡。

学生信用卡确实满足了部分大学生的信贷 需求。比如,华北某高校会计系大三学生李瑶成 绩优异,但家境贫寒。经同学介绍,他接触到某 国有大型商业银行专为在校学生打造的信用卡 产品,该产品规定办卡学生应符合学习成绩出色、 曾取得优秀称号和奖学金等条件,李瑶首次申请 就获得了2000元的信用额度。

不过总体来看,这些银行发放的学生信用卡 距离学生的需求有一定差距。

一是要求学生先存款后消费。银行在发卡 和调高额度之前,学生均须取得第二还款来源方 同意,对方须提供代为还款的书面担保材料。

二是授信额度不高。本科生的信用额度一 般在几百元到两三千元,研究生的信用额度也较 少超过一万元。

"大学生普遍感觉,银行发放信用卡不如网 贷平台快捷方便、额度自由,'不好用'。其实银 行这样做也有自己的解释。"苏宁金融研究院院 长助理薛洪言说,首先,银行放贷有利率限制。 "校园贷"的盈利模式是高利率覆盖高风险,但 银行作为正规金融机构必须保证利率足够普 惠。这导致银行推出的校园贷产品较难盈利。 其次,银行面临经营层面的限制。校园市场比 较分散,个贷业务成本较高,对区域性银行吸引 力有限,而对全国性大银行来说,这块业务也很 难在战略层面引起重视。

薛洪言说,与此同时,"花呗""白条"等消费信 贷产品依托电商场景和流量人口,在产品设计等 方面更好地迎合了年轻人的消费心理和使用习 惯,进一步压缩银行信用卡在校园金融市场的

打出治理"组合拳",完 善征信体系、引导理性消费

未来,应该如何促进大学生信用贷款市场平 稳健康发展?业内人士认为,监管部门、机构、学 校、家庭和学生个人都要有所作为。

——强化监管和引导,堵"偏门"开"正门"。 新网银行首席研究员董希淼认为,一方面,要 鼓励更多的商业银行、持牌消费金融公司和互联 网金融平台等市场主体进入校园金融市场,满足 大学生合理的消费信贷需求;另一方面,监管部门 也要与公安、法院、人力资源社会保障部门等单位 同心协力,打出治理的"组合拳",形成对违规校园 贷的高压态势,防止死灰复燃。

今年10月21日,最高人民法院、最高人民检察 院等部门联合印发《关于办理非法放贷刑事案件若



干问题的意见》的通知。通知明确:违反国家规定, 未经监管部门批准,或者超越经营范围,以营利为 目的,经常性地向社会不特定对象发放贷款,扰乱 金融市场秩序,情节严重的,以非法经营罪定罪处 罚。专家认为,这是对违规"校园贷"的迎头痛击,

当然,这对正规金融机构满足校园信贷市场 需求,也提出了新的要求和挑战。湖北省银保监局 近日表示,将力争按照每个学生消费贷款5000元左 右的标准,向全省大学生投放80亿元至100亿元消 费信贷。此举值得期待。

——加快大学生征信体系建设,强化风控能 力,降低借贷成本。

由于征信数据不足,目前商业银行的大学生 信用卡授信额度非常有限,"花呗""白条"等消费 信贷产品虽然给予大学生一定额度,但与有收入 来源的成人信用评级方式相同。在无法及时形 成个人信用报告的情况下,商业银行的唯一选择 就是走严格的信用审查程序,这会导致其运营成 本升高、业务规模收缩,而严苛的贷款申请条件 也让大学生望"贷"兴叹。因此,商业银行大步走 进校园的当务之急,是建立完善大学生个人征信 体系。

对此,受访专家有两点建议:

一是在保证个人信息安全的前提下,监管部 门、金融机构、征信机构与高校之间加快信息共 享,建立大学生征信体系,并在此基础上开发适 应学生特点的信用评级和信贷产品,提高产品精

"给合适的人合适的产品。"精准适度的产品 和额度能抑制大学生的过度借贷冲动。某网贷平 台负责人说,该公司会根据大数据计算出的风险 评估结果,限制学生用户的交易额度,防止其过度 消费和超前消费。"初始信用额度低至500元,仅满 足其参加培训、购买非高端智能手机等合理的学 习和消费需求。"

二是金融机构对已经持卡和正在进行网贷 的学生用户,利用大数据、人脸识别、语音识别等 人工智能技术,分析用户在透支消费时的消费习 惯,帮助金融机构进行用户识别从而提高风险控 制能力,确保业务可持续发展。

——引导大学生建立正确的消费观念和风

"今天的大学生就是明天的高消费人群,开 展小额借贷服务,有利于银行培育潜在的消费群 体。"某全国性股份制商业银行信用卡中心负责 人的这番话,是业界的共识。

不过,让这个"预备队"健康成长,仅仅普及 信用消费模式还不够,树立正确的消费观念和风 险防范意识是必修课。

中国社科院金融研究所法与金融研究室副 主任尹振涛认为,不少校园贷案例反映出大学生 金融知识匮乏、风险防范和法律意识淡薄的问 题,学校应该加强对大学生的法律、金融、安全等 相关知识的教育,引导他们在关键时刻拿起法律 武器保护自己。

尹振涛说,大学生应该崇尚自强自立、文明 健康的生活方式,合理安排生活支出,进行理性 和科学消费。家长也要多关心孩子,保持与孩子 的沟通,了解孩子的正常需求,提醒孩子远离各 类贪欲背后的"陷阱"。

受访专家认为,在市场经济发达国家,大学生 靠商业贷款完成学业的情况比较普遍,这样做能缓 解家庭经济压力,也为个人发展提供了更多可能。 我国大学生群体基数庞大,信贷需求十分可观。金 融行业经过几十年的高速发展,无论是资金实力还 是组织、技术能力,都有条件去开发校园信贷市场, 关键在于如何有效风控、高效服务。

董希淼表示,近年来"校园贷"市场经历了从 凸显问题到解决问题的过程,未来在破除发展瓶 颈后,有望实现大学生及家庭、金融行业和教育 产业的多赢格局。

看清非法校园贷的套路

诱惑借款:为诱骗大学生借款,放贷金额起初只有三五千元,这样短期内利息不会高。但若加 上手续费和各类费用,实际贷款利息非常高。

合同埋坑:大学生签贷款合同前,以为只是还本金,签合同后又被追加利息、手续费等内容。 一旦超过还款能力,借款人就会被"合同"把控,不得不拆东墙补西墙。

平账危机:许多非法校园贷"逾期还款"时限按小时甚至分钟计算,债务会翻着倍往上涨。当 借贷学生还不上钱,就被要求"平账",即去别的"贷款公司"借款还钱,欠下更高额的债务。

规避监管:法律不保护高利贷,因此非法校园贷从业人员会陪借款学生去银行取钱,通过现金 转账,留下银行流水凭据。有些校园贷会先将借贷全部金额打入银行卡,学生取出后,却因各种名 目得不到全部款项,但还款时仍得全额还款。

24小时营业,出售乙类非处方药

便利店买药,放心吗?

本报记者 申少铁

买药就像买日用品一样方便

"这几种是风寒感冒用的,这个退烧效果比 较好……"货架上摆着药品和医疗器械,穿着白 大褂的售货员正在给消费者介绍感冒药的用法, 这是近日记者在北京市朝阳区某商业区连锁便 利店内看到的一幕。

该售货员介绍,目前店内上架数十种非处 方药和医疗器械,包括四季感冒药、板蓝根颗 粒、退烧贴、体温计、血压计等。除了墙上挂有 一张《药品经营许可证》外,这家便利店的布局 与其他店并无不同。一位女顾客说:"换季时容 易感冒,来便利店买别的东西,随手就把药买 了,确实方便。"

北京允许乙类非处方药进入零售店并非首 创。早在2015年年底,福建省就出台《推进内贸 流通现代化建设法治化营商环境实施方案》,允 许具有24小时服务能力、门店较多的连锁便利店 设置便民药柜,满足民众需求。为促进该方案落 地,福建莆田市出台文件,明确列出允许进驻便 利店销售药物的清单,包含50种常用且对储存条 件要求不高的乙类非处方药,清单外的药品一律 不准进入便利店销售。

乙类非处方药为什么能进入连锁便利店销 售?根据《处方药与非处方药分类管理办法(试 行)》规定,非处方药是指不需要凭执业医师或 执业助理医师处方即可自行判断、购买和使用 的药物。北京大学药学院药事管理与临床药学 系主任史录文分析,非处方药又分为甲类非处 方药和乙类非处方药,其中甲类非处方药可在 医院、药店销售,乙类非处方药除了可在医院、 药店销售外,还可在药品监管部门批准的宾馆、 百货商店等处销售,因为乙类非处方药安全性

"与传统药店相比,连锁便利店营业时间长、 店面密度高,如果能售卖乙类非处方药,确实极 大地方便人们的购药需求。"史录文介绍,国外很 早就有乙类非处方药在连锁便利店出售的实践, 且比较成功,在便利店里,人们买药就像买日用 品一样方便。

加强事中监管和事后处罚力 度,确保用药安全

"安全吗?有假货怎么办?"有些市民对便利 店这种非专业机构售药的安全性表示顾虑。

北京市朝阳区食药监局有关负责人表示,目 前允许连锁便利店销售的乙类非处方药,主要为 常见的感冒药、止痛药、维生素等,人们购买服用 出现安全问题的可能性较小。此外,管理部门明 确要求售药的便利店配备药师,同时将参照普通 药店日常监管的标准来监管便利店,比如开展不 定期检查等,确保药品质量有保证。北京市朝阳 区食药监局将组织便利店经营者培训,提高其经 营药品应具备的专业素养。

并不是所有便利店都有售药资格。北京市 朝阳区商务委员会从安全性、硬件设施与企业 盈利等多方面考虑,规定可申请售药的便利店 必须为连锁便利店,且位于繁华商业街区或大 型购物中心,有足够的人流量。

"我住的社区远离商业繁华区,要是小区 里的便利店也能卖药就好了。"家住北京朝阳 区黄渠附近的市民杨洋说,夜里药店已经关门 了,如果家里没有药品储备,孩子得了病,半夜 只能赶去医院拿药,特别不方便。对此,药品零 售专家支招:连锁便利店可以应用互联网技术, 总部的药师可以对到偏远地区的分店买药的顾 客进行实时用药指导,确保用药安全。对于位 置偏远的连锁便利店,分店也应允许其卖非处

"避免便利店违规销售其他药品,需要有关 部门拿出更加严厉的监管措施。"史录文认为,药 品关系到人们的身体健康,违规售药后果往往非 常严重。"处罚必须有威慑力,要让便利店有敬畏 之心。"他说。

B新看点

RB多棱镜

规范处方 管理,确保合 理用药落到实 处,切实把中 医药这一宝贵 财富继承好、发 展好、利用好

止血的云南白 药,消炎的蒲地蓝 口服液,解热的藿 香正气丸,补肾的 六味地黄丸……让 人耳熟能详的中成 药,唤起多少人的 记忆。但你也许不 知道,七成左右的 中成药是西医开的。

西医开中成 药,这是中国医疗 行业的独有现象, 折射出患者临床用 药的需求,更彰显 中医药的独特优势 ——相较于西医治 疗,中医更强调"疏 堵结合"的标本兼 治:当西医束手无 策时,中药却可能 派上用场,这是中 成药受西医青睐的 重要原因。以慢性 肾衰竭、尿毒症前 期患者为例,当糖 皮质激素、免疫抑 制剂类的药物产 生抗药性不管用, 而血液透析又不 够标准时,许多西 医会为患者选择 尿毒清等中成药

不过,往后西医不能随便开中药了 今年7月,国家卫健委印发的《第一批国家 重点监控合理用药药品目录(化药及生物 制品)的通知》要求:"对于中药,中医类别 医师应当按照《中成药临床应用指导原 则》《医院中药饮片管理规范》等,遵照中 医临床基本的辨证施治原则开具中药处 方。其他类别的医师,经过不少于1年系 统学习中医药专业知识并考核合格后,遵 照中医临床基本的辨证施治原则,可以开 具中成药处方"。该文件条款被业界解读 为"西医禁开中药",新版国家医保药品目 录为此规定:从明年1月1日起,"西医开

人们担心,限制西医开中药后,会造 成患者用不上中成药。眼下,很多患者找 西医开中药,也是不得已而为之,这背后 是中医药服务能力不足。《2018年我国卫 生健康事业发展统计公报》显示,2018年 末,全国执业(助理)医师360.7万人,其中 中医类别执业(助理)医师57.5万人,中医 医师的比重只有16%,门诊服务量无法满 足老百姓看中医、吃中药的需求。

中药不能报销"

也有人担心,中医门诊不足,而西医 开中药又不能报销,将导致中药用药量萎 缩,会对中成药企业和中草药种植业带来 影响,阻碍中医行业的发展。

仔细领会国家卫健委新政策精神,限 制西医开中药,是出于审慎考虑——俗话 说"隔行如隔山",医学是关乎民众健康 和生命的学科,如若临床用药违背医学 规律,容易导致医疗事故发生。中医临 床用药讲究"药证相符"。如若"药证不 符",毫无疗效;如若"药证相反",会出现 毒性反应。一些西医医生并不懂"药"与 "证"的关系,再加上不辨患者体质,做不 到对症下药,不仅浪费资金,有时还耽误 患者救治。限制西医开中药,在某种程 度上,可以洗掉中成药过往因"处方不 当"而蒙受的"不白之冤"。让中药切实 造福国人,还应把中药的处方权还给懂 中医的大夫。

其实,卫健委的新规定并没有一刀切 地禁止西医开中药,而是鼓励包括西医大 夫在内的"其他类别医师"学习中医药理 药性,在考核过关后,以中西贯通之技抗 击病魔,既能上西医的手段,也能用中药 砭石针灸之策。如此融合中西医之所长, 必将为更多患者解除痛苦,也为我国中医 研究和中药产业发展开拓出新天地。

中医药界有一句话:离开中医理论的 指导,中药就不是中药了。中成药是传统 医学留下来的瑰宝,是中国人几千年积累 下来的创新成果。一定要用好中成药,规 范处方管理,从源头确保合理用药落到实 处,切实把中医药这一祖先留给我们的宝 贵财富继承好、发展好、利用好。

> 版式设计:蔡华伟 电子信箱:mszkrmrb@sina.com

本版责编:邱超奕