

上海进一步规范校园贷款业务

18周岁的在校大学生借款人须有第二还款来源

大学生“无抵押贷款”、校园借贷“零利息”、“校园分期”……在盘点2016年度的财经关键词中，“校园贷”一定不会被忽视。对此，上海市金融办在近期发文要求加强小额贷款公司有关在校学生借贷业务的监管，要求其不得向未满18周岁的在校大学生提供贷款服务，年满18周岁的借款人必须落实第二还款来源。

青年报记者 陈颖婕



上海市金融办近期发文，将规范本市小额贷款公司面向在校学生的有关借贷业务行为。

青年报记者 施培琦 摄

校园信贷平台鱼龙混杂 违规事件频发

近年来，大学生的消费能力不容小觑。根据数据统计，2016年中国90后在移动支付占比超90%。仅支付宝而言，在对全国1000多万名在校大学生的消费数据进行调查，大学生在支付宝上的人均支付金额较2015年增长97%。有业内人士表示，大学生将是未来的消费主力之一。

其实，因高企的坏账率，大学生消费信贷市场曾一度陷入沉寂。早在8年前，央行就曾出台规定，禁止银行向大学生（未满18周岁）发放信用卡，附属卡除外。由此，彼时曾火爆一时的校园贷迅速降温。不过，近年来，包括京东校园白条、蚂蚁金服投资的“趣分期”等消费信贷平台又开始向高校学生递来了“橄榄枝”。

而对于市面上鱼龙混杂、参差不齐的放贷平台，出现过度借贷、过度授信的情况也比皆是。有部分网络分期平台在产品费率、逾期费用、违约金等内容上的描述相当含糊，甚至有些平台刻意隐瞒借款的风险，用“零利息”、“低成本”等吸引眼球的字眼，让不少缺乏社会阅历的大学生成了违规借贷的“牺牲品”，违规事件频频发生。

小贷公司不得将在校大学生视为目标客户群

对于小额贷款公司在校园借贷的监管上，中国银监会等六部委已经印发了《关于进一步加强校园网贷整

治工作的通知》。上海市金融办也在近期发文，表示将进一步加强对本市小额贷款公司事中事后监管，规范本市小额贷款公司面向在校学生的有关借贷业务行为。

从上海市金融办发文的内容来看，其明确要求小额贷款公司不得将在校大学生作为目标客户群体，未来主业开展情况将被视为对小额贷款公司实施监管分类和监管评级的重要依据之一予以考虑。

同时，市金融办还要求小额贷款公司开展有关在校学生借贷业务必须加强风险防范。各小额贷款公司在开展面向在校学生的借贷业务时，必须做到“四个不得”：一是不得向未满18周岁的在校大学生提供贷款服务，在审核年满18周岁在校大学生借款人资格时，必须落实借款人第二还款来源，获得第二还款来源方（父母、监护人或其他管理人等）表示同意其借款行为并愿意代为还款的书面担保材料，并通过电话等方式确认第二还款来源方身份的真实性；二是不得以歧视性、欺骗性语言或其他手段进行虚假欺诈宣传、促销，不得捏造、散布虚假信息或不完整信息误导大学生借款人，不应含有诱导在校大学生超前消费、过度消费和从众消费等错误观念的内容；三是不得自行或委托第三方在互联网等电子渠道以外的物理场所进行宣传、推介项目或产品；四是不得通过收取各种名目繁多的手续费、滞纳金、服务费以及催收费等费用变相发放高利贷，或采取非法催收等手段胁迫借款人还款。

需建立借款人资格审核及分级制度

对于在校学生在借贷业务上的资格审核和风险监控，此次市金融办也做了明确要求并建立了三项机制：一是建立借款人资格审核及分级制度，确保借款人自身具有与借款金额相匹配的还款能力并按照合同约定还款；二是建立风险监控机制，进一步强化小额贷款公司信息披露责任，做好风险提示工作，确保借款流程及关键要素公开透明；三是建立客户信息保护制度，加强客户信息管理，确保借款人信息采集、处理及使用的合法性和安全性。

此外，市金融办还将加强对小额贷款公司在大学生借贷业务的日常监管。如果拒不整改或违规情节较重的，暂停其开展相关业务直至依法依规取消其试点资格。

一位业内人士表示，大学生低门槛贷款的风险很大，学生没有稳定的收入来源，在没有父母书面证明的情况下贷款，不仅对学生自身的还款会造成压力，也容易造成放贷平台的资金链断裂。其实，学生没有还款能力，这就是平台方对借贷双方的行为存在监管不力，尤其是对于借款人的资格审核未尽到义务。这也是导致为何会发生学生借贷后，其实际支付的利息堪比“高利贷”的现象。因此，从平台、借款方及放款方，自身监管和第三方监管都要加强，才能让出错频频的校园借贷市场重回健康发展的“跑道”。

■ 聚焦

券商、基金纷纷推出自家“小程序”

本报讯 记者 孙琪 热刷朋友圈的微信小程序于1月9日正式上线，青年报记者搜索后发现，金融圈此次行动也不慢，昨日，券商、基金等纷纷推出自家的小程序。与各家公司的APP功能相似，投资者绑定账户后，即可进行理财操作。

券商、基金：尝鲜微信小程序

华夏基金、南方基金、广发基金、银华基金等是首批尝鲜的金融机构。

数年前，余额宝上演互联网营销传奇后，基金界触网力度大大增强。许多基金公司纷纷与门户网站合作，开发类余额宝产品，在PC端、移动端、公众号、APP等方面也投入了极大人力和物力，虽然也有基金淘宝店那样退出的案例，但基金界整体敏感性大幅度提升，稍微有风吹草动，便主动出击。总体来看，基金公司首批尝鲜小程序与APP，虽没有重大突破，但都系提前筹备，为抢占更多欲“尝鲜”的基民，基金公司还派出数额不等的“诚意红包”。

多数基金公司的小程序无需安装下载，也无需订阅账号，用户只需扫码或者搜索即可轻松找到。比如，南方基金小程序已集基金开户、登录、现金管理、基金交易、资产查询、净值查询等多种功能于一体，与原生APP已相差无几。

昨日本报记者还尝试使用华夏基金的小程序——华夏基金通，记者虽然有华夏基金的账号，但并非外界所说即登即用，首次登陆，依旧要输入身份证和密码再绑定账户，如果输入密码错误，账户即被锁定，虽然没有传说中的便捷，但在一定程度上保护了账户安全。

机构分析：小程序将分流APP

作为竞争对手，支付宝此番会无视微信点燃的战火么？

支付宝相关人士昨日向记者表示，他们从去年9月就开始研发类似小程序的应用，已有了雏形，但他们也想看看市场对这种产品的接受程度。

国金证券相关分析师表示，微信小程序的崛起使得移动互联网时代生态圈流量聚合效应加强，互联网巨头流量争夺战再一次开启，移动互联网超级入口开始崛起成为后互联网时代互联网生态体系的核心。其认为人、信息与服务成为互联网生态圈不可或缺的三大领域，三大板块相互导流互成犄角，腾讯凭借微信、公众号与小程序占得先机，而阿里、百度、360在社交领域存在先天缺陷。

小程序未来兴起以后无疑将会实现对现有整个原生APP的分流，对现有部分原生APP的使用与下载频次产生较大影响（低频应用使用逐渐向小程序迁移），但是APP的数量影响有限。移动应用分发平台地位将受到较大挑战，由于小程序应用无需下载以及获客成本低等优势使得微信逐渐成为应用获客的重要平台。

上海12月新房成交降温明显

青年报记者 陈颖婕

本报讯 在持续调控政策下，2016年12月的上海楼市明显降温。据统计数据显示，去年12月上海新建商品住宅成交面积为64.9万平方米，环比增加7.6%，同比下滑65.6%。这一数值也是近5年来同期最低。

业内人士称，正是受到调控政策影响，当期改善房源成交缩水严重。

具体来看，2016年12月单价6万元/平方米以上的改善房源成交环比减少30%。相反，一些刚需项目抓住时机，积极入市，支持交易稳步进行。当期单价3万元/平方米以内的刚需成交环比增加超五成。

其实，在楼市调控出台后，从去年10月中旬开始，调控城市成交出现明显的回落。有券商在研报中表示，部分原本的潜在购买人群由于门槛的提高（没有购买资格或首付比例

在提升），另外一部分潜在购买人群则由于观望情绪加大，均导致楼市成交的冷却。对于房企而言，四季度楼市的降温，并不影响其业绩表现。由于2016年前三季度楼市销售情况理想，房企全年销售有望再创历史新高，因此房企年内销售任务大部分已经完成。在调控之下，房企积极降价促进成交意愿下降，因此预判未来几个月楼市将出现量缩而成交价格胶着的现象。