

阻断伸向校园的黑手

——校园贷的防范与管控

石爱华

(金肯职业技术学院, 江苏 南京 210000)

摘要: 校园贷就是传统意义的高利贷, 几乎每一黑恶势力的形成都是从放高利贷开始的。高利贷是现代黑恶势力、黑恶产业的第一主力, 也是贪腐官员洗钱的主要方式。打击黑恶势力与黑恶产业, 阻断高利贷以校园贷、消费贷的形式向校园侵蚀、蔓延、残害, 不仅仅需要教育系统加强防范与管控, 也需要立法、金融监管、公安司法等层面的上游扼制与治理。

关键词: 高利贷; 校园贷; 落实; 管控

近几年各种名目的校园贷、现金贷、消费贷充斥泛滥于全国各地高等院校, 造成了大量涉事学生及家人人身伤害乃至死亡, 败坏了社会风气, 也严重地干扰了正常的教学秩序和学习环境, 成为当前渗入高校教育的毒瘤细胞。不管哪一种校园贷, 其本质就是传统意义上的高利贷, 而且是升级版的高利贷。

所谓高利贷就是以凌辱人格、摧残身体和剥夺生命为手段的, 不是以偿还本金为目的, 而是追逐本金数倍、数十倍乃至百倍的本金的单利或复利的敲骨入髓。在当前全党、全民、全国各地掀起的扫黑除恶运动中, 重点打击各种名目的黑恶产业, 挖断黑恶势力的核心产业——高利贷应该列为扫黑除恶的重中之重。

高利贷这种黑恶产业的滋生和蔓延, 其毁坏的不止是一两个家庭这么简单。一般社会大众, 企业但凡扯上了高利贷, 最终是难有活路。一个国家, 社会和民族被肆意横行、泛滥的高利贷毁掉的历史上不乏其例。

一、高利贷在历史上的影响力

上古时期的古巴比伦文明曾经是人类文明初期的一座灯塔。两河流域的充分商业化带来了那一时期社会财富的极大丰富, 也滋生了一批食利放贷阶层。过度放贷, 全民放贷使整个巴比伦王国国民走向疯狂, 在一系列自掘祖坟式的高潮后, 整个两河文明轰然坍塌, 成为周边蛮族治下的奴隶。

一战战后的德国民众、企业堕入犹太人的高利借贷陷阱, 整体国民陷入于极度苦难之中, 在希特勒杀尽犹太人的鼓动下, 一盘散沙的德国民众开启了向犹太人的复仇模式, 从而导致第二次世界大战的策源地在德国形成, 险些造成整个犹太民族的灭绝。

1947年初, 延安鲁艺根据山西某地的一个真实故事创作了《白毛女》来推行三查一诉, 用以改造国军俘虏。这些国军俘虏虽然都是训练有素, 对现代武器了如指掌, 但他们信奉当兵吃粮, 不可能为蒋介石卖命, 也任凭解放军政治干部如何动员也绝不登台诉阶级苦难、家庭苦难。一部《白毛女》将一个乖乖邻家女喜儿逼成白发女鬼的故事深深触动千百万国军俘虏的灵魂, 同样来自

社会底层的国军士兵的阶级仇恨和向蒋介石这个黄世仁们的总后台、总保镖为喜儿们索仇的斗志很快被激发出来, 并形成巨大的战斗力。这就是解放军在1947年兵力只有国军的三分之一、装备严重落后的情况下能够全面大反攻, 1948年基本上打垮国民军的战斗力源泉。在某种意义上说, 蒋政府的八百万大军是被一部《白毛女》给动员到解放军阵营来的, 因为在此之前这些国军俘虏都是领了两块大洋后没有生计才当国军的。也可以说, 蒋介石政府的垮台是替黄世仁们背了黑锅。

二、高利贷的现实破坏力

两年前的于欢杀人救母案轰动整个中国, 在网络世界里几乎是一边倒地挺于欢, 也揭露了一个残酷的现实: 高利贷就在我们身边, 并且危害到很多善良民众, 高利贷已经让有些人几乎没有活路。国家再不出重手打击高利贷等黑产业, 民众已经相当不满。黑势力及其保护伞不绳之以法, 民众已经相当愤慨了。

几乎每一个黑恶势力的形成都是以高利贷开始的, 并伴随毒品产业、色情产业、赌博产业一并滋生、蔓延、壮大。几乎每个黑恶势力的滋生、发展, 背后都有一批地方腐败官员们的身影, 很多用以放贷的资金也是来源他们的不法所得乃至单位公款, 是贪腐官员的主要洗钱方式, 是保护伞与恶势力坐地分赃残害民众的又一实例。

高利贷、地下赌场、色情产业、工程材料领域是现代中国的黑恶产业的主要聚集区, 高利贷是这些黑恶产业的主线。高利贷等黑恶产业的滋生、蔓延、壮大, 摧毁了一个又一个家庭, 颠覆了社会的道德体系和价值观念, 褫夺底层人们微薄的劳动所得。

三、校园贷蔓延的根源

某高校某学生因过度消费, 淘宝购物上瘾, 无法控制自己, 因网络平台针对学生借款简单, 一个注册或者提供一张身份证, 留两个身边朋友及辅导员的电话即可, 致使在各网络平台借贷几千元满足购物欲望, 短短半年致使利息加各种管理费、手续费滚至几万, 其父母东拼西凑帮其还清。而后仍未吸取教训, 仍旧如此, 致家徒四壁的父亲气病。还有某学生在某P2P平台借款购置苹果手机, 不到半年滚成几万, 被借贷人追债后躲藏许久, 后成为该平台引诱其他学生借贷的推手……

大量出现的校园贷事件极大地破坏了正常的教学秩序和学校管理, 涉贷学生无心也无力学习; 大批辅导员、教师疲于处理各种涉贷事端; 极大地颠覆了学生的价值观和道德体系, 也极大地危害了学生的身心健康和人身安全。概况起来, 大量的校园贷的滋生和蔓延的主要根源有这样几个:

（一）从学生的角度来说

1. 自制力差，攀比消费，无度消费。
2. 好糊弄，也好收拾，随便吓一吓就能让干什么就干什么。
3. 天真，幼稚，缺乏实打实的责任担当。

（二）从放贷主体方面来说

1. 贪婪，极度的贪婪。
2. 缺少实实在在的监管机构制约。
3. 放贷成本低，对学生可以任意处置。

（三）从监管层面来说

1. 立法层面对高利贷的门槛和红线没有明确划定；对高利贷的打击与制约手段和程度也不明确；对高利贷的社会危害认识可能还没有上升到应有的高度。

2. 公安、法院等司法对如何界定民间借贷与高利贷没有设置专门机构和人员去做，现实中只要不构成明显的人身伤害或者命案多是公安推法院、法院推公安。更有甚者，某些高利贷的放贷资金就是来源于相关官员的非法财产或者参与分红。

3. 教育部门没有一个专门机构，哪怕是临时机构和专门人员日常处理这类已经祸及全国高教的问题。

4. 各个相应的院校没有明确的专门领导专业人员来处理这类日常事务。

校园贷问题绝不是简简单单的发生在校园里的问题，它是高利贷这个黑恶势力对校园里的全面渗透，扼制和打击校园贷给正常教学、学生身心健康、人身安全带来的巨大影响是一个全社会系统工程，需要国家、社会、高教从业人员和唤醒莘莘学子形成合力逐高利贷于校园，灭高利贷于社会才能风清气正、拨云见日。

四、校园贷的防范与管控

2016年4月，教育部与银监会联合发布了《关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导的通知》，《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，并建立校园不良网络借贷应对处置机制。次年9月，教育部又明确取缔校园贷业务，明令任何网络贷款机构都不得向在校方学生放贷。一个好的政策如果已经做出了，最关键的问题就是切实的落实与实施！切实的落实与实施！切实的落实与实施！重要的事情说三遍。如何落实与实施：

（一）剖析校园贷的主体，针对不同主体、确定不同引导管理与制约方式。当前校园贷的主体主要有：

1. 电商平台。如淘宝、京东、唯品会等，蚂蚁花呗、唯品花、备用金、京东校园白条。
2. 消费金融公司，如趣分期，任分期。
3. P2P 贷款平台，如已跑路的学信贷。
4. 线下私贷和民间放贷机构。
5. 商业银行。

不难看出，这些借贷主体除了商业银行已经严格纳入国家监管体系外，其他借贷人多半游离于国家监管体系外，难免会跟黑恶势力、黑热产业相结合、勾结，成为助推学生形成不良消费习惯，

吸吮学生家长血汗的毒蝙蝠。特别是那些线下主体，几乎清一色的黑恶势力控制黑恶产业，是无需监管必须严厉打击的重点。

（二）扼制和打击高利贷对校园秩序的渗透、侵扰和破坏，很重要的一点是把高利贷与正当合法的借贷予以明确的立法界定。当前立法只是明确了超出商业银行正常贷款利率4倍的民间借贷不受法律支持，而忽视了对高利贷的界定与打击。如果国家立法明确超过正常商业银行贷款利率的6倍或8倍即视为黑恶产业一律予以取缔、没收，从立法层面给高利贷这种黑恶产业划定红线，将会极大地扼制高利贷的嚣张势头，从根子上清除高利贷这棵毒草的滋生土壤。

（三）扼制与打击高利贷对校园秩序的渗透、侵扰和破坏，就需要建立警、校、监三方面联动机制。每一高校聚集区的地方公安、银监、教育部门设立专门工作机构，设置专门人员，针对放贷违法事件，及时审查资质，及时通报情况，及时制定处置方案和善后。警、监机构的工作重心是放贷人，高校的工作重心是引导、保护学生。

（四）扼制与阻断高利贷对校园秩序的渗透、侵扰和破坏，高校管理方面要做好如下工作：

1. 组织学生学习典型案例、引导正确消费观念和责任担当，抵制不良网络借贷对学习的侵扰。

2. 梳理在校学生已发生的网络借贷和线下借贷，对每一起借贷进行登记造册，对借贷人资质不合法的或对明显属于高利贷范畴的，将有关信息报备于当地公安和银监部门，以便于纠纷发生时，划定红线，保护涉贷学生的合法权益。

3. 清理学生中参与放贷人员，本着引导、挽救的态度，促其纠正，改过与补救，对参与程度深，危害面广的害群之马应将有有关情况报予警方，坚决清除。

4. 对学生中出现的不良借贷问题时，绝不能简单粗暴地将学生推向社会或家庭，要以疏导、解决为主，同时要把高利贷的危害纳入法治教育和思想教育过程中去。

五、结语

高校是一方净土，阻断高利贷等黑势力、黑产业的黑手伸向校园，既是所有高教从业人员的职责，也是全社会的责任。在当前扫黑除恶的大环境，只有国家、政府、社会、全体民众形成合力，才能还我们一片蔚蓝的天空。

参考文献：

- [1] 王芳. 高校消费信贷风险控制——基于 P2P 网贷平台的角度[J]. 科技和产业, 2016(10).
- [2] 王翠, 桂丽. 浅析校园贷款的现状与发展策略[J]. 时代金融, 2017(21).
- [3] 杨皓. 咸阳 22 岁男生自缢因“校园贷”逼债? 多家公司称未放过款[N]. 华商报. 华商网 <http://xianyang.hsw.cn/system/2017/0705/16665.shtml>, 2017(7).
- [4] 孙世观. 大学生校园贷现状分析及对策思考[J]. 法制与社会, 2019(28).