

高校毕业生欠贷不还亟需重视,仅今年1到7月 杨浦区法院就受理助学贷款纠纷案770起——

缺乏信用观念 “学霸”变“老赖”



诚信申城 ③

多年来,无数寒门子弟在国家助学贷款的帮助下圆了大学梦,成功地改变了个人与家庭的命运,但欠贷不还的案例也时有发生。以高校云集的杨浦区为例,昨天记者从杨浦区人民法院获悉,近年来个人助学贷款纠纷案呈上升趋势,仅今年1到7月该院就受理了助学贷款纠纷案件770起。杨浦区内有复旦、同济、财大等多所名校,不归还助学贷款的人中有不少都曾是名校“学霸”。

逃避偿还助学贷款,代价就是被录入银行征信系统“黑名单”,将影响到就业、购房、贷款,而且污点一旦出现就很难抹去。通过采访法院与银行,记者发现助学贷款纠纷高发的三大原因,而信用教育的缺失是让“学霸”变成“老赖”的主要原因。

缘于“三难”

助学贷款不良率居首

农行上海五角场支行是对口杨浦区12所高校的助学贷款办理点之一,10多年来发放助学贷款7.7万笔,总额近4亿元。但在该行所有个人贷款业务中,助学贷款的不良率始终“稳居第一”。

2008年,该行助学贷款的不良率曾一度达到15%,采取干预措施后,这一数字才逐年回落,至今年7月到达3.5%的历史最低水平,但相比个贷不良率0.6%的平均水平,这一数字还是偏高。

助学贷款的不良率为何居高不下?原因有“三难”:学生毕业后“联系难”、不良贷款诉讼法律文书司法“送达难”以及诉讼判决后“执行难”。

根据助学贷款合同约定,贷款学生还款期限是在毕业以后,此时借款人流动性大、信息变更普遍,及时掌握最新联系方式难度大。统计显示,国家助学贷款诉讼案件中,大约60%无法按照原合同反映的联系地址一次性有效送达。而即使找到当事人,执行判决结果的难度也很大。

恶意不还

宁愿“月光”不愿还贷

陈妮(化名)家境并不好,考取本市某高校后,带着父母辛苦多年为她积攒的学费和生活费来到了上海,但她花费非常大。正好此时银行在学校开展助学贷款推行工作,陈妮也试着提出了申请,并瞒着父母提交了所需的材料,很快银行就审核通过了她的申请,提供了助学贷款11000元。有了这笔贷款,陈妮花钱更大手大脚了。

2008年陈妮大学毕业,在上海找到一份月薪5000余元的工作。但她并未将部分收入



■ 从今年开始,国家生源地助学贷款资助标准作出调整,全日制普通本专科学生每人每年申请贷款额度不超过8000元;全日制研究生每人每年申请贷款额度不超过12000元,贷款年限最长可达14年,解除了这些贫困学生的后顾之忧。

图IC

用于归还欠款,而是拿到工资就逛街买衣服、买化妆品,花钱月月光,成了一名名副其实的“月光族”。几年后,陈妮的助学贷款还款时间到了,但她一分未还。几次催缴无果后,银行将陈妮告到了杨浦区人民法院。

开庭当天,陈妮穿着一身名牌服饰,一脸无辜地走进法庭。面对法官的询问,她居然理直气壮地回答,不知道助学贷款需要还款,也不知道什么时候开始还款,并称自己是月光族,贷款要还也还不出,不愿给出还款的具体期限。

面对这种情况,法院没有再做调解,依法出具了民事判决书,判决陈妮一次性归还欠贷本息共计12000余元。判决生效后,她没有按照指定的期限还款,也不接银行和法院的电话。银行于是向法院申请强制执行,最终通过冻结扣划银行账户进账等方式逐步执行到位,收回了全部的贷款本息。留给陈妮的是征信系统的“污点”和一份证明她不诚信的判决书。

糊涂忘还

账户冻结方知被执行

薛刚(化名)在读大学时向银行借了助学贷款,毕业后仅归还了部分借款。之后,他因工作繁忙从未与银行联系,并更换了手机号码和联系地址,导致银行无法联系上他。后银行将薛刚告上法院,法院受理后通过《人民法院报》刊登公告送达,并依法缺席审判。

在执行中,执行庭法官查到薛刚在本市某银行有1万多元的银行存款。法院当即采取了冻结措施,将薛刚的存款账户予以冻结。2012年1月,薛刚因通过银行转账支付水电费未成功发现银行账户被冻结,于是赶到开户银行,通过银行了解到诉讼情况。他这才想

起助学贷款的事情。

在给法院执行庭法官打去电话后,薛刚表示愿意将欠款及利息还清,并且根据法院的要求第二天即去了借款银行,主动向银行承认了错误,当场将全部欠款一并结清,还支付了相关诉讼费用。法院收到银行的解冻申请后,及时解封了他的账户。但薛刚征信记录

法官建议

针对助学贷款纠纷高发,杨浦法院的法官提出三点建议。考虑到目前大学毕业生就业状况尚不够理想,刚工作时收入不高,各项消费支出较大的实际情况,建议有关部门适当延长还款期限,可以视借款学生毕业后的就业情况采取在毕业后1至2年内开始还贷、8年内还清的办法。

其次,学校要健全对毕业生的诚信监督机制,进一步加强积极履约、信守承诺的诚信文化宣传教育,培养学生诚信意识,建立学生信用档案,制订切实可行的措施,督促借款学生及时归还借款。另外,学校应当

专家观点

“诚信只是道德层面的范畴,而信用是法律层面的概念,光提倡诚信还不够,必须让年轻学子们意识到信用受损的危害性。”上海市信用研究会会长洪玫认为,信用教育的缺失是“学霸”变“老赖”的重要原因。

洪玫指出,诚信上失分最多也只会受到道德的谴责,但信用一旦受损,就必须面对法律的惩治,这就是两者的根本区别。现在很多人都不清楚信用究竟是什么,这也

上的“污点”却已无法彻底消除。

无力偿还

求职失败又得抑郁症

来自河北保定的袁来(化名)在本市某高校读本科期间申请了助学贷款,在校期间品学兼优。临近毕业时,袁来没有找工作,而是全力以赴备考北京某高校的研究生,但最终未被录取。此时正逢金融危机,一时又找不到合适的工作。考研失利、工作无着让性格内向的袁来沉溺抑郁,因此患上严重的抑郁症。

毕业两年来,袁来一直在北京安定医院治疗精神疾病,而且医药费全部自费,经济困顿。2011年11月,由于他的助学贷款已经多次逾期,银行起诉至法院。

接到法院的材料后,袁来的父母心急如焚,立即与法院联系,说明家里的特殊情况。他的家境本来就不好,父母原本指望儿子工作后能得到改善,可袁来的病让家里情况雪上加霜,旧债未偿又添新债。为了使儿子的诚信记录不受影响,尽管家里经济非常困难,袁来的父母还是希望法院能够出面调解,希望可以分期还款,替儿子慢慢先把钱还上。

经过主审法官与银行助学贷款的催款人员多次沟通,银行同意特事特办,在庭外和袁来的父母达成和解协议。老人的一番苦心最终保住了袁来征信记录的清白。

本报记者 李一能 特约通讯员 何东

三项举措降低不良率

做好档案记录以及与金融机构的信息交换工作,在第一时间将借款学生学籍变动信息告知银行,并将其贷款情况载入学生个人档案。

作为银行,要加强贷后监管工作。贷款银行要加强对放贷后资金流向和用途的监管,对贷款学生的学籍情况,要及时跟踪,尤其是对临近毕业的贷款学生,要主动与所在学校取得联系,掌握其毕业后的就业情况,及时督促贷款学生尽快办理归还贷款的确认手续,必要时可以通过法院诉讼,确保金融债权的实现。

信用受损要受法律惩治

成为逃避偿还助学贷款者“无知者无畏”的主要原因。

“信用教育也要从娃娃抓起。”洪玫说,今年上海信用研究会将举办一系列宣传活动,唤起社会对个人信用的重视,其中一项重要举措是推出《中小学生信用知识读本》,在青少年群体中普及信用知识,让孩子们从小知道信用受损的危害与守信的重要,为推动社会诚信建设打好基础。

由新民晚报联合市慈善基金会、爱的教育研究会共同举办的两年一届的上海市“金爱心教师评选”,前天在华东师大二附中展开终评。各基层学校推荐的教师爱心故事都较为感人,选谁舍谁让各位评委颇费思量。特别是对教师“爱心”的诠释,也引起了争议。

经前期的材料申报和专家的初评、复评,此次共有26名教师进入金爱心一等奖终评行列,进入二等奖和三等奖终评的分别有177人和209人。令评委们颇感诧异的是,在一等奖行列,出自市实验性示范性高中的仅6人,而且,被热捧的“四大名校”教师悉数无缘上榜。放眼二、三等奖名单,那些默默无闻的学校,包括一大批建在居民家门口的新优质学校,都有金爱心教师脱颖而出。评委们认为,这在一定程度上说明了示范性学校要真正发

挥示范效应还任重道远。

连续多年担任评审工作的格致中学老校长姜秀娥说,从相当一部分学校上报的材料来看,关爱外来务工人员子女和单亲子女的比较,事迹也比较感人,但这似乎不应该是教师爱心的集中体现。再比如,反映教师义务帮学生补课的也比较多,有的还把缺少家庭管教的孩子带回家免费照看和辅导等。虽然这些老师的行为都是十分高尚的,但作为全市性的金爱心教师评选,无疑是极具方向标

“金爱心教师”进入终评,专家热议师德内涵——

引领人生比扶贫帮弱更难得

意义的,关心“苦”孩子、“弱”孩子不是师德的全部。姜校长说,从这次“名校”教师上榜不多的情况来看,至少说明我们学校的德育工作还未真正到位。以往示范性高中遴选出的金爱心教师的事迹更多体现在组织学生参加社会实践、对学生的人格成长起到引领作用上,而不是单纯“带孩子回家”或“帮学生补课”。

“如果班里没有成绩差或特殊家庭的学生,老师的爱心还能体现在哪里呢?”对于爱的教育研究会负责人倪美琪、董兴茂提出的

问题,参加终评会的专家们给出了答案。静安区教育局副局长徐刚说,金爱心要评的不是学科特长教师,不是怎样去提高孩子的成绩,而是要用爱影响学生,引导学生树立正确的人生观、价值观。光明中学老校长柳泽泉认为,不同类型学校教师的金爱心应当有区别,比如,职业学校老师的爱心可以体现在对学生职业发展的引导上;示范性高中老师如果能引导学生脱离浅阅读,回归读书与思索,也不失为很好的爱的付出。 本报记者 王蔚