

说好的培训费0手续费分期付款 咋成了“培训贷”？

被告知数万元英语培训费可以0手续费分期付款，没想到却入“坑”被贷款。“学费分期成就高薪人才”“分期付款实现梦想”……不少培训机构打出的诱人广告背后陷阱重重。有消费者反映，当前，一些培训机构宣称可分期支付培训费，但实际上是诱骗学员贷款。近期，知名培训机构韦博英语多地关店，不少没有完成课程学习的学员，却被迫继续偿还金融贷款。 □ 据新华社



不知不觉分期付款变贷款

面对费用高达45800元的英语学习课程，上海的曹女士原本有些犹豫，却没禁得住韦博英语销售员的“忽悠”：据称，该机构与招行信用卡有合作，可以0手续费分期付款，支付一笔头款后，后续每月只需支付1400多元。

2018年11月，曹女士与韦博英语签订了“入学注册合同”。直到韦博英语关店，看到很多维权的人说被贷款了，她才发现自己也上当了。曹女士表示，她后来才得知，所谓的分期付款实际上是贷款，以其名义借出的3万多元贷款，早已由银行一次性支付给了韦博英语。

韦博英语关店后课程已经无法完成，但因担心不按期还款会影响征信，曹女士只得继续偿还这笔被强行绑定的贷款。

在一个400多人的“招联金融退款微信群”里，不少人反映遭遇被贷款。

记者从上海市消保委获悉，2019年10月以来，与韦博英语相关的投诉激增。据悉，韦博在全国范围内关店涉及大量学员，其中大部分都用了贷款，牵涉的既有商业银行也有互联网金融平台。

韦博英语事件并非孤例。记者在“黑猫投诉”和“聚投诉”平台发现相关投诉达上千条。投诉对象包括韦博英语、华尔街英语、英孚英语等培训机构，投诉金额集中在2万元至5万元不等。

混淆概念宣传掩盖贷款实质

说好的分期付款是如何变成贷款的？

记者走访上海、北京、南京多地的教育培训机构发现，培训机构大多将课程周期设置为1至2年，有的甚至长达4年，高额的培训费用下，为了让消费者“掏腰包”，培训机构往往诱导学员用分期交费来降低报名门槛，并混淆概念，掩盖贷款实质。

大部分学员表示，销售人员一直宣传是分期付款，因此，他们以为分期付款的对象是培训机构，并不知道实际每月支付的钱是在进行金融借贷还款。

北京大成(南京)律师事务所律师周建表示，培训机构隐瞒贷款的事实，并以分期付款诱导消费者签署合同，可能构成欺诈。

在操作环节，一些培训机构以协助填写机构验证码等各种理由“代客操作”，直接通过学员手机进行贷款申请。

北京的林女士告诉记者，报名时，韦博英语的工作人员热情主动地帮助完成了整个手续，“只要我提供了一张身份证复印件，其他都

是销售人员在我手机上操作的。”事实上，正是在这类手机操作过程中，学员在不知情的情况下签署了与银行或金融机构的借贷协议，成为贷款人。

记者体验发现，“培训贷”申请流程很简单，手机下载相关APP或者直接在微信公众号就能操作，从注册、申请、提交材料，整个流程仅需几分钟。记者在一家银行的手机应用里进行消费分期，登录账号后，不用提供任何身份信息，也没有人脸识别等身份识别，就轻松申请了分期。

一些学员质疑，为何金融机构把个人的教育贷款直接打给培训机构？金融业内人士告诉记者，出于资金风险控制考虑，为防止资金被挪作他用，与教育相关的贷款通常都是直接受托支付给相关培训机构，但多数学员对此并不知情。

一些韦博英语学员提供的合同中写道：学员通过第三方分期支付费用，学员应与该第三方单独签署相关协议；韦博英语对于学员与该第三方签署的分期付款协议不承担任何责任。不少学员说，报名过程中只和培训机构签合同。但他们并不知道，在手机操作环节已经悄悄勾选了与金融机构的协议。

违反培训收费相关规定 应加强对贷款资金的管理

《国务院办公厅关于规范校外培训机构发展的意见》明确要求，收费时段与教学安排应协调一致，不得一次性收取时间跨度超过3个月的费用。

记者调查发现，通过“培训贷”，培训机构从金融机构一次性贷出学员应缴纳的学费，再由学员还贷给金融机构，以规避教育监管。

事实上，“培训贷”已成为培训机构的重要商业模式，培训机构借此吸引学员，提升业绩，获得的资金用于扩张。由于资金缺乏监管，一旦培训机构跑路，风险就暴露无遗。

上海市金融工作局6月发布关于“培训贷”的风险提示指出，部分正规培训机构表面上提供课程费分期服务，实质却通过实际贷款机构一次性向客户发放贷款，贷款金额直接委托划转至培训机构，客户后续通过分期方式进行还款。此种经营模式，若涉事机构在经营过程中出现问题，易产生客户未能正常接受服务的问题。

有关部门提醒，现在各类金融贷款和移动支付非常便捷，提供消费金融的机构也越来越多，对于消费者而言，要认真认真看合同，不要轻易让别人帮助操作，保护自身权益。

壮丽70年·奋斗新时代
新中国峥嵘岁月



沪市开盘

1990年12月19日，随着一声锣响，改革开放之后中国内地开办的第一家证券交易所——上海证券交易所正式挂牌营业，标志着中国资本市场发展史翻开了崭新的一页。

中共十一届三中全会以后，一些地方开始进行股份制探索。1984年11月，上海飞乐音响公司改制为股份有限公司，向公众发行50万元股票，成为试行股份制经营的股份有限公司。

随着股份制企业的出现和不断增加，我国开始出现股票。随后，股票发行数量快速增加，对股票进行交易的需求由此产生。于是，在沈阳、上海等地出现了股票柜台交易。1986年8月，沈阳信托投资公司代客买卖证券，开展股票柜台交易业务。同年9月，中国工商银行上海市分行静安区营业部也开始进行柜台交易。

1988年11月，国务院和中央财经领导小组召开会议，对在中国成立证券交易所等问题进行了细致研究，决定由国家体改委牵头，国家计委、财政部、中国人民银行等有关部门以及金融界有关人士参加，组成国家证券管理领导小组。

由国务院授权、中国人民银行批准，1990年11月26日，上海证券交易所成立大会召开，12月19日，正式举行了挂牌营业典礼。1990年12月1日，深圳证券交易所也开始试营业，并于1991年7月3日正式挂牌营业。

沪深两个交易所的运营实现了股票的集中交易，有力地推动了股份制的发展。这是中国进一步推进改革开放政策的一项重大举措。此后，中国资本市场不断壮大，逐渐走进国际舞台。 □ 据新华社

央行报告： 成年人近九成有活跃账户 超八成用电子支付

中国人民银行日前发布报告称，2018年我国普惠金融继续稳步发展，金融服务覆盖率进一步提升，金融产品和服务创新成效明显。银行结算账户和银行卡广泛普及，成年人近九成拥有活跃账户，超八成使用电子支付。

人民银行发布的中国普惠金融指标分析报告称，全国及农村地区人均账户和持卡量持续稳步增长，活跃使用账户拥有率较上年小幅提升。截至2018年末，全国人均拥有7.22个银行账户，同比增长9.39%；人均持有5.44张银行卡，同比增长13.08%。2018年，全国有88.64%的成年人拥有活跃使用账户，6个月内有交易记录，比上年高1.58个百分点。

与此同时，我国积极稳妥推进移动支付等现代支付工具发展，取得较好成效。2018年，全国使用电子支付成年人比例为82.39%，比上年高5.49个百分点；农村地区使用电子支付成年人比例为72.15%，比上年高5.64个百分点。

另外，报告显示，2018年，全国平均有47.81%的成年人购买过投资理财产品，农村地区这一比例为36.11%。获得过借款的成年人比例与上年基本持平。

报告认为，2018年，人民银行系统联合相关部门出台了多项举措，引导金融资源更好服务小微企业，有力支持小微企业合理的信贷需求，普惠口径小微贷款增长迅速。2018年普惠口径小微贷款增加1.22万亿元，同比多增6143亿元。 □ 据新华社