

# 调查：“裸条”是借贷宝公开秘密 “宝友”钱生钱“赚利差”成推手

网络P2P平台借贷宝日前风波不断。11月25日，借贷宝的“赚利差”项目正式下线；11月29日，媒体曝光借贷宝上出现网络消费陷阱，有用户未借款却先负债；11月30日晚，有网友曝光借贷宝女大学生借款裸条照片被泄露，大小达到10G。对此，借贷宝回应称借贷宝是合法合规的网络直接借贷平台，平台上从未产生、储存过任何“裸条”照片。此类不雅照系少数用户与第三方不正规借贷公司或放贷人私下交易而产生。同时还将成立用户权益保护部，设百万“打裸基金”。



网传“裸条”借贷照片。

揭秘

花钱可买“宝友”，  
“赚利差”成“裸条”推手

“裸条”之所以可以成为抵押物，是基于借贷宝平台的模式。作为P2P平台，借贷宝与大多数的“信用中介平台”不同，是属于“信息中介平台”，也就是说，平台不参与借贷人之间的金融交易和风险控制，只是从事信息服务。借给谁钱、向谁借钱等，都由自己来判断风险。

不过，这种模式不仅产生了“裸条”，还包括刚刚下线的“赚利差”项目。“赚利差”功能是指用户可根据自己朋友圈的信息不对等，设置低于借款人的利息，转发借贷信息，以低息借入，高息借出，在不投入本金的情况下，实现借贷信息的周转，白赚利差。不过需要注意的是，如果原始借款人违约，这笔借款得由赚利差的人负责偿还，类似于线下担保人利用自身信用对债权进行担保赚取担保费的做法。

这种“赚利差”的行为在一些人的眼中却变了味儿，成了钱生钱的工具。据报道，根据借贷宝的规则，“赚利差”的玩法可以不停地玩下去，只要存在利差，一笔借款可能在经过几位“宝友”（借贷宝上的好友关系）的连环借贷之后，月息从1分涨到2分。因此，花钱买“宝友”，成了一门生意：在淘宝30元即可获得1000名真实的宝友关系；还有的中介专门靠“赚利差”挣钱，他们向女大学生提供“裸贷”服务，将照片作为借款抵押物。

应对

“赚利差”功能已下线  
并下调借贷额度

陌生人之间的借贷，也让这一利益链条放大了风险。有专家表示，熟人之间的担保并不牢靠，如果下家无法还款，则会波及整个链条；而上游的层层加价，涉嫌私加金融杠杆，也会加大逾期风险。对此，借贷宝日前在其官网上发布声明，称借贷宝平台始终高度重视合规事宜，自银监会等四部委发布《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》以来，我们就在第一时间联合相关职能部门做了大量细致的研究工作。结合大量用户的意见反馈，以及关心借贷宝发展的媒体及各界朋友的建议，公司已于早前决定取消“赚利差”功能，并下调借贷额度（个人用户借入额度不超过20万），以完全符合《暂行办法》的要求。

目前借贷宝已将“赚利差”业务全部取消，官网及APP中都未能搜索到“赚利差”字样，原先的“赚利差”功能页面显示该功能已经关闭。

■据北京青年报

A

事件：  
网曝借贷宝  
10G“裸条”泄露

11月30日，有网友爆料借贷宝的“裸条”压缩包在网上流传，其中包含了约167名女大学生的裸照及视频，该压缩包大小为10G。据微博爆料，这些借款人大部分是1993年到1997年的女生；她们借钱的条件不光是裸照，还有不雅视频和身份证一起的特写，有的还要以色情视频作为抵押。此外，其中还有借款人的身份证、护照、微信号、学校、班级、专业、学生证、转考证、食堂卡、同学电话、室友电话、家庭地址、父母电话、支付宝账号密码、芝麻信用分等资料。一些借款人甚至把父母的身份证、工作单位都给高利贷了。不过，即使如此，这些女生可以借到的钱数“大部分是几千块，那些年轻漂亮的高利贷肯借2万元，长得丑只能借到800元”。

此事引发网友激烈讨论，有的认为以自己的信息和照片做抵押贷款，是本人的问题；然而也有网友认为，借贷宝“裸条”问题由来已久，平台听之任之，是对用户不负责任的表现。



关注三湘都市报微信  
看E报。

B

回应：借贷宝称“裸条”并非平台产生的

对此，借贷宝迅速连发三条回应，撇清与“裸条”照片的关系。借贷宝称，借贷宝是合法合规的网络直接借贷平台，没有沟通功能，无法进行照片发送，因此平台不具有产生、储存“裸条”照片的条件，平台上从未产生、储存过任何“裸条”照片。此类不雅照系少数用户与第三方不正规借贷公司或放贷人私下交易而产生。部分用户因急于借钱，绕过平台规则的限制和监督，通过QQ、微信等渠道，以押“裸条”为条件进行借贷，相关不雅照片皆通过QQ、微信、短信等渠道流传。此类行为，是借贷宝平台一贯高度重视并严厉打击的。

C

追访：“裸条”早已是借贷宝公开的秘密

事实上，“裸条”对借贷宝来说并非新闻，早在今年6月，记者调查发现，在一些借款群中，女大学生“裸持”借款已经成为公开的秘密。通过网络借贷平台借贷宝，有女大学生被要求“裸持”（以手持身份证的裸照为抵押）进行借款，逾期无法还款将被威胁公布裸照给家人朋友，且借款周利息高达30%。通过“裸持”可以借款的金额是普通借款额度的2至5倍，但逾期未还将面临裸照被公布的威胁，甚至有借款人威胁“裸持”借款的女生提供性服务。

当时，借贷宝的回应是，“我们只是一个平台，还款能力和资质需要用户自行判断，而且如果借款人和出借人是私下进行联

系达成协商的，平台方无权干涉。”客服还表示，“用户借款时需要风险自担”，建议遇到“裸持”借款这种情况可以报警处理。律师认为，裸照作为借钱的抵押物是无效的。北京京师律师事务所律师左胜高认为，如果借钱的学生真拿裸照抵押给出借人，那么从法律上来讲是无效的。裸照不能作为抵押，裸照不是物权，属于名誉权的范畴，因此用照片来当担保法律不认可。如果以此相要挟发到网上，那么不但侵犯了当事人的名誉权，还可能构成传播淫秽物品罪。此外，平台如果存在审查不严的问题，就违反了相关规定，监管部门应该予以查处。

事实上，“裸条”对借贷宝来说并非新闻，早在今年6月，记者调查发现，在一些借款群中，女大学生“裸持”借款已经成为公开的秘密。通过网络借贷平台借贷宝，有女大学生被要求“裸持”（以手持身份证的裸照为抵押）进行借款，逾期无法还款将被威胁公布裸照给家人朋友，且借款周利息高达30%。通过“裸持”可以借款的金额是普通借款额度的2至5倍，但逾期未还将面临裸照被公布的威胁，甚至有借款人威胁“裸持”借款的女生提供性服务。

当时，借贷宝的回应是，“我们只是一个平台，还款能力和资质需要用户自行判断，而且如果借款人和出借人是私下进行联