



台州学院
TAIZHOU UNIVERSITY

案例教育简报

2018 年第 2 期（总第 6 期）

台州学院保卫处
台州市公共安全教育馆 编

2018 年 04 月 20 日

【典型案例】	2
案例 1: 低门槛, 高利率——不良贷	2
案例 2: 债务的“雪球”越滚越大——套路贷	3
案例 3: “拆东墙补西墙”——多头贷	3
案例 4: 受害者变作案者——传销贷	4
案例 5: 不雅照片成为贷款筹码——裸条贷	5
【温馨提醒】	6

【典型案例】

案例 1: 低门槛, 高利率——不良贷

大三学生小杨为了买游戏装备、充游戏币, 几乎花光了自己一个月的生活费, 为难之际, 刚好看到了卫生间里贴的借贷“小广告”。经联系, 对方只要求他提供身份证信息、辅导员和家长的手机号码, 签了一份类似借款的协议后, 就借到了 8000 元钱, 约定 2 周还清。一周后, 小杨便开始接到借贷平台的催款电话。“借钱时没搞明白‘一周 30 个点’是什么意思”, 小杨说, 此时他才弄明白, “30 个点”即一周利息 30%。从此, 小杨每天都会接到催债电话, 对方还威胁, 再不还就打电话给辅导员和家长, 找他们要钱。小杨受不了这种惊吓, 只好向父母老实交代, 立即把钱还了。借款 2 周, 本息加各种手续费共还款 30000 元。

案例分析:

不良“校园贷”常常采取虚假宣传、降低门槛、隐瞒实际资费标准等不合规手段诱导学生过度消费或给学生带来恶意贷款。其中, 往往存在费率不明、贷款门槛低、审核不严、不文明的催收手段、风险难控、易将风险转嫁给家庭等风险问题, 大学生应多加以识别。

案例 2: 债务的“雪球”越滚越大——套路贷

学生张某某因爱面子抵不住诱惑，购买 iPhone 手机、名牌包等奢侈品，但因消费太大，资金不足，于 2017 年 3 月 9 日，在好友李的诱惑下向一个借贷公司借款 1.5 万元，约定一个星期归还，本息一起还款 3.3 万。一星期后，张某某无法按时还钱，向借贷公司申请延期还款。结果，两个月后，债务本息滚雪球一般增长了接近 10 倍，叠加共欠 15 万未还（注：张某某向放贷公司人员写欠条 15 万元，期间已还了 3 万多）。

案例分析:

一些校园贷专门针对大学生提供借贷服务，然而，大学生没有固定收入，常常无法按时还款。不法分子正是利用这一特点，使得不少学生欠下巨额借款难以偿还。因此，大学生应树立正确的消费观，不过分追求“高大上”，不攀比，不盲从。

案例 3: “拆东墙补西墙”——多头贷

学生小李在某借贷平台借款 1.9 万用于“微商”取货，结果货从未到手上，所借款项悉数被骗。为了偿还借款，小李只好采用“拆东强补西墙”的方式，不断找其他小贷公司贷款还债，一直到 2017 年 4 月，最终共欠 20 余家公司 40 多万的债务，而原始金额仅为 1.9 万元。

案例分析:

大学生应抵制诱惑，慎重参加微商活动。“多头贷”的问题不仅仅在于校园贷平台是否正规，也在于它极易产生巨额还款压力，大学生应加强抵制不良“校园贷”。

案例 4: 受害者变作案者——传销贷

去年 6 月，小郑在朋友圈中看到同学小王发的一则消息：“专业办理大学生贷款，最快 48 小时放款，缺钱的同学请加下面的微信……有惊喜……”。

当时，小郑马上跟小王联系，对方告诉他，只要提供身份证号、手机号和辅导员的联系方式，就可以在 2 天之内得到 2000 元。小王称他们是通过“名校贷”和“优分期”两个平台拿钱的，“内部有人”可以屏蔽信息，不用还款，并且还能做代理人，每发展一个同学就能得到 1000 元提成。在尝到甜头后，小郑一发不可收拾，一共发展了 20 多个下线，下线又继续发展下线，按照逐层提成的方式，他一共获利 5 万余元。

在 8 月底，他们突然收到贷款公司的催款电话，才意识到这场贷款游戏是个骗局，最终抵不住催债压力报警。其中涉案 150 余名大学生，他们既是受害者却同时也是作案者。

案例分析:

经警方查实,该类“校园贷”诈骗方式为:首先骗取大学生的身份信息,待贷款下来后,再在“校园贷”网站上把学生的用户名更改,学生无法登录便会对“屏蔽贷款信息”一说深信不疑,然后协助一同作案,最终在不知情的条件下,被一步步带入陷阱。

案例 5: 不雅照片成为贷款筹码——裸条贷

2017 年暑假开始前,张某通过借贷宝平台拿到了 5000 元借款,双方约定利息为每月 20%,期限为一个月。在债主要求下,她还拍摄了自己的手持身份证裸照和一段长达 5 分钟的不雅视频,拍完交给了对方。

9 月 26 日是张某最后的还款限期,债主早就声明,如果仍不还钱,那些不雅视频和照片将连带着她的家庭、大学信息公布于学校贴吧和其他社交平台上。于是,家里经济困难的张某不得已向同学、老师借钱还清借款,但最终自己的照片信息仍被泄露,不断有各种骚扰信息和电话,让她无法继续完成学业,只好休学回家。

案例分析:

“裸贷”主要是要挟借贷者以裸照或不雅视频作为贷款抵押的证据,这往往给借贷者造成心理上的压力,致使借贷人不堪其扰而采取极端做法,甚至自杀等。

【温馨提醒】

“校园贷”防范措施:

- 1、树立科学的消费观，理性消费，合理消费，适度消费，不攀比，不炫耀，不盲从，严防网贷受骗，避免出现不必要的经济损失。；
- 2、保护好自己的个人信息，切勿将自己的个人信息借给他人借款或购物，否则将会承担相应的法律责任；
- 3、一定要提高自我保护意识，当有危险或者被不法分子威胁时，要学会用正当手段或者动用法律武器保护自己。同时，需要及时告知自己的父母或辅导员，向自己的家人或老师求助；
- 4、多了解一些简单的金融常识如逾期滞纳金、违约金等；贷款需通过正规手续、合法途径到银行去办理。

顾问：朱先敢 王 熙

审稿：马 斌

编辑：叶挺婷 庄娜娜
