杭州银行
BANK OF HANGZHOU
二十五年 向新为你

开学季金融安全课堂来啦！

大学篇之
远离
“套路贷”



“套路贷”为何人人喊打？

不法分子打着“无抵押，利息低，下款快”的幌子，采取虚假宣传、降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准等手段，诱导在校大学生办理“校园贷”“网络贷”等，但背后往往掺杂着欺诈交易、高利放贷以及暴力催收等涉黑涉恶情形。

“套路贷”的本质 » 以借贷之名行非法侵占之实！

“套路贷”是如何一步步下套的？

为了吸引你，不法分子可是“用心良苦”，套路满满。

第一步：营销陷阱

诱惑1

“信贷记录不好，没事的”

这样的好事也能遇上，贷款门槛降低了？

真相：低门槛陷阱。所有贷款人都会考虑你的信贷记录，如果有不良的信贷记录，可能会承担更高的利率和更昂贵的贷款发放费用。

后果：他们承诺的“可以内部处理”甚至“帮你消除不良信贷记录”都是假的。

诱惑2

“贷款额度能做到抵押物的100%甚至更高，可以的”

贷款额度能这么高了，贷款抵押率限制放开了？

真相：高额度陷阱。当对方承诺可借贷金额超过抵押物（如住房或汽车）价值时，一定要警惕。

后果：若停止还款，除了失去抵押物，甚至还可能继续背负债务。

诱惑3

“现在就抓紧申请起来，限时的”

过了这个村就没这个店，有这么急吗？

真相：额度紧缺陷阱。不法分子抓住受害人不懂金融、不熟悉贷款条件、急于用钱的迫切心理，诱惑或迫使受害人快速贷款。

后果：受制于不法分子可以营造的恐慌气氛，受害人未考虑后果情况下，激情“下单”。

第二步：贷款陷阱

圈套1

“迅速放款、低利息、无抵押”

以小额借贷公司、金融借贷平台、投资公司、P2P等名义，与借款人签订借款合同。

真相：不法分子制造正常民间借贷行为假象，但这些合同中往往包含违约金、保证金、滞纳金、服务费等各种隐性名目。

后果：签订虚高借款合同、阴阳合同、房产抵押合同等借款协议，明显不利于借方。

圈套2

“低息！低付款！”

每天利息几十块，轻松还，真的假的？

真相： 不法分子故意隐瞒或不告知有关还款付息信息及计算方式。受害人以为的还本付息，可能仅包含小部分本金，更甚至只是利息，或永远无法偿清贷款！

圈套3

“前期费用？放心，免费的”

听起来好得令人难以置信。

真相： 并不是真的没有费用，还会很高！如“砍头息”名目繁多（贷款利息、保证金、手续费、服务费、代理费、提现费、充值费、逾期管理费、逾期管理费等），达贷款额的20-30%甚至更高），且不出具任何收款凭证，导致受害人实际到手金额远低于借款协议金额，受害人仍需按照合同本金还款付息。

圈套4

“要还款？抱歉系统维护，过两天再说啦”

当还款日期临近，不法分子往往不主动提醒，甚至制造名义若电话故障、系统维护等阻挠还款，导致受害人无法及时还款。

真相：受害人逾期发生后，不法分子就以还款违约为由收取高额滞纳金、罚息、手续费。

圈套5

恶意垒高借款金额

在借款人无力偿还的情况下，放贷人介绍其他所谓的“小额贷款公司”或个人，或者“扮演”其他公司与其签订新的“借款合同”予以“平账”。

真相：进一步垒高借款金额，借款金额呈快速增长趋势，使借款人陷入越还越多的“泥潭”。

第三步：暴力催收

软硬兼施，恶意“索债”。如采用尾随纠缠、恶意骚扰受害人及亲友等严重影响借款人正常生活的手段进行索债，或提起恶意诉讼，利用胜诉判决实现侵占受害人或其近亲属财产的目的。

远离“套路贷”，“五个注意”要牢记

1.选择银行等正规金融机构。不要因为紧迫心情，盲目寻找不正规平台公司借款。

2.看清合同条款。合同条款约定了双方的权利义务，在办理贷款时一定要仔细验看合同条款。套路贷的合同通常存在霸王条款或欺诈性表述，发现问题要及时脱身。

3.拒绝不合理要求。一些套路贷在资金还没有发放，就以“刷存款流量”等名义收取各类费用，这都是不符合正常贷款程序的。

4.防范阴阳合同。贷款是以本金计算利息的，遇到贷款一万到手八千，并且对方堂而皇之地声称扣取利息的情况，应当坚决予以拒绝。

5.保留过程证据。贷款的各个流程中都要保留相关的证据，如贷款合同、费用凭证等资料，必要时可以采取拍照或者复制等措施，确保在纠纷发生时能够提供必要证据。

部分资料来源：《大学生金融知识手册》、《浙江银行保险业金融知识宣传手册》

远离“套路贷”！

杭州银行为象牙塔里的学子们保驾护航！

杭州银行消保之声

微信扫描二维码，关注我的公众号