

防范互联网金融诈骗

中职一年级





本章学习目标

- 1.能正确阐述互联网金融诈骗定义
- 2.能辨别互联网诈骗的伎俩及手段
- 3.能采用正确方式防范金融诈骗

随着国家对校园贷的严格管控，不良校园贷得到了很好的遏制，但是不法分子又抓住了学生对于“校园贷”恐慌的心理，发明了新的骗术“注销校园贷”。

佳佳今年28岁，大学毕业已经四五年了。2020年7月的一天，佳佳突然接到了某平台的电话，对方说现在国家金融平台普查，需要注销校园网贷，不注销的话会对征信造成影响。

因为对方直接报出了她大学就读的学校名，并发来了自己的工作证，佳佳就相信了，对方把佳佳拉进了一个名为“银监会”的群。骗子以注销校园贷需要清空账户为幌子，指导佳佳屏蔽了所有来电，把佳佳名下支付平台银行卡里的钱一分不剩转给了“指定账户”，又叫佳佳到多个网贷平台贷款，全部贷出来后还要转到“指定账户”，这样才能消除信息、注销校园贷，骗子告诉佳佳消除完后钱会自动返还。就这样，佳佳又到多个网贷平台借钱，给骗子转了10万元。

在这之后，骗子又联系佳佳转钱，佳佳表示自己实在没钱了，结果对方直接把佳佳拉黑。

- 思考：
- 1、通过佳佳的故事你有什么启发？
 - 2、身边还听说哪些互联网金融诈骗的案例？

一、互联网金融诈骗定义

互联网金融诈骗是指犯罪分子以P2P网络借贷和众筹、互联网理财等新兴金融业态为掩盖，实则非法骗取客户资金进入自己账户的行为。互联网金融的诈骗场所通常是网络，利用网络匿名、无法查证等漏洞假造交易场景进行诈骗，更具有隐蔽性和欺骗性，需要谨慎防范。



二、常见的互联网金融诈骗伎俩

（一）以数字资产、网络借贷和众筹等名义实行诈骗

1.以“众筹”名义进行投资理财诈骗。如2016年的微信众筹理财案，通过微信操纵所谓“外汇众筹理财项目”，承诺每天以2%~3%的利息让投资者获得高额回报，通过几个月的利息返回诱导投资者投入更多本金，然后关闭网站卷款跑路，该案涉案资金近1亿元。

2.以“P2P”名义进行投资理财诈骗。P2P网络借贷平台被定义为连接投资人和借款人的信息中介，但“e租宝”等P2P平台打着信息中介的名号，制造虚假的借款人信息，私自侵吞投资人的投资款，造成了非常恶劣的社会影响，P2P网络借贷已于2019年被完全清退出市场。

二、常见的互联网金融诈骗伎俩

（一）以数字资产、网络借贷和众筹等名义实行诈骗

3.以“数字货币”名义进行诈骗。民间流行的各类“数字货币”都是骗局，实际上是以数字货币的名义虚构了一个投资产品，吸引大众参与“炒币”，实则虚构交易平台、操控价格进行诈骗，价格涨了也无法提现，最后所有的投资款都被骗子收割。

4.以“原始股”名义进行股权众筹诈骗。编造绩优企业“马上上市，需要融资”“购买原始股，等公司上市后获得几十倍的收益”的谎言，以高额回报为诱饵，通过网络扩散以获得更多投资者的资金支持。最后，这些资金都进了骗子的腰包。

二、常见的互联网金融诈骗伎俩

(二)以互联网理财的名义实行诈骗

1. 制造炒黄金、炒石油、炒茶叶、炒收藏品的骗局。不法分子虚构理财平台，利用高额口报诱骗投资者进行所谓的“投资”，以炒黄金、炒石油等实物的名义诈骗投资者进入虚假交易平台交易，通过虚假交易炒高标的价格，诱导投资者投入更多钱财，然后关闭平台、卷款跑路。
2. 虚构私募基金、保险产品的骗局。不法分子虚构理财平台和理财产品，在QQ群、微信群、直播平台等处散播高回报的基金和保险产品，实际上投资者投资后根本无法兑付。



二、常见的互联网金融诈骗伎俩

（三）以信用贷款的名义收取高额利息的不良校园贷

校园贷又称校园网贷，是指一些网络贷款平台面向在校大学生开展的贷款业务。根据国家规定，目前为在校大学生提供借贷服务的机构主要为银行，各大银行也针对在校大学生客户推出了有针对性的贷款产品，如中国建设银行的“金蜜蜂校园快贷”、招商银行的“大学生闪电贷”、青岛银行的“学e贷”等。

但是，非法校园贷依然猖獗，一些借贷机构甚至没有资质，向在校学生提供非法校园贷，他们采取虚假宣传的方式和降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准等手段，诱导学生过度消费，甚至陷入“高利贷”陷阱，侵犯学生合法权益，造成不良影响。



不良校园贷的常见套路：

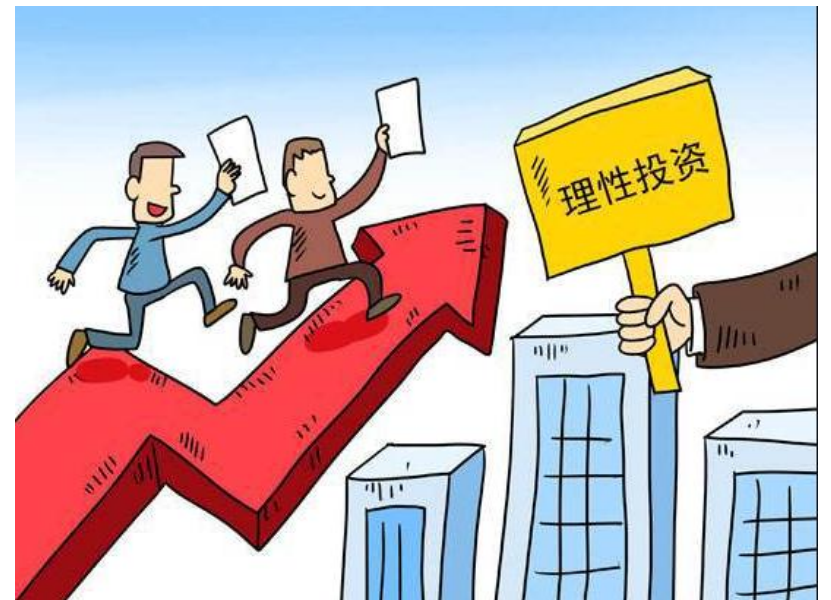
- 1.打假借条。对借钱应急的学生，以自己需要还款保障为由，忽悠学生开出远超过借款金额的借条。
2. 签假合同。通过零元购手机、兼职等借口，拿走学生身份证、签订莫须有的贷款或分期协议。
3. 连环贷。围困还不起贷款的学生，逼迫其同学、朋友帮还贷款；没有能力帮忙，就逼迫同学贷款，形成连环贷。
- 4.校园代理发展下线。以创业组织为名，让学生分发校园贷传单、成为校园贷代理、发展下线，寻找目标并抽取分成。
- 5.美容贷。免费扫码美容咨询，整形没钱可以贷款，10分钟放款，直接汇至整花医院，然后逼迫学生支付高额本息。



三、防范互联网金融诈骗的方法

1、理性投资，注重风险和收益的平衡

2020年8月最高人民法院发布《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》，指明以一年期贷款市场报价利率（LPR）的4倍为标准确定民间借贷利率的司法保护上限。这句话可通俗理解为超过国家规定贷款利率4倍以上的贷款不受法律保护，这个可作为判断回报是否过高的基本参考。大多数互联网金融骗局，都是利用高额回报骗取钱财，所以在投资时，一定要保持理性，清楚高收益一定对应着高风险，不要盲目追求高利息



三、防范互联网金融诈骗的方法

2、不轻信平台呈现的信息，学会多方核查

诈骗平台通常会虚构信息，所以我们不能轻信平台上显示的信息，而是要学会通过政府网站、实地考察等方法多方核查信息是否真实。通过政府网站，可以查询相关企业是不是经过国家批准的合法的上市公司，是否可以发行公司股票、债券，是不是国家规定的股权交易场所等。通过实地考察，可以确认公司是否真实存在、是否正常营业等。



三、防范互联网金融诈骗的方法

3、不轻信熟人，对自己负责多方核查

互联网金融投资非常需要投资者自身具有鉴别投资标的的能力。如股票和基金投资需要有良好的资本市场投资经验和风险承受能力，股权众筹需要鉴别筹集股权的公司未来是否有发展的潜能。所以，当你的杀朋好友不是投资专业人士却反复劝说你投资低风险、高回报的产品时，要多与懂得行情的朋友和专业人士仔细商量、审慎决策，防止上当受骗。



三、防范互联网金融诈骗的方法

4、在校学生要谨慎贷款

首先，树立正确消费观念。在校学生应当以学业为重，树立正确的消费观和金钱观。要学会制订消费计划，合理安排生活支出，拒绝超前消费。其次，保护好自己的个人信息。要谨慎使用个人身份信息，保管好身份证、学生证等个人证件。尤其不要替陌生人担保，避免承担不必要的法律责任。再次，要树立诚信意识。要珍爱个人信用记录，良好的信用是无形的信誉财富。最后，用法律武器保护自己。一旦发现放贷者运用不法或者不良的方式来催款，可及时向公安机关报案，或者向家长、校方反映并请求帮助。



谢谢大家

