

▶辽沈晚报联合辽宁省公安厅反电信诈骗中心——辽宁反诈在行动⑦

买电脑被骗五千 买手机陷套路贷

# 反诈骗中心揭大学生贷款五骗局

只收费不放款;验证流水却被盗刷;个人资料被人拿去办了信用卡;买个手机却陷入套路贷;为清空额度反被套走几千元。骗子套路无处不在,已经将手伸向校园。

提前消费观念在大学生中流行,想换新手机、想买新电脑、想去旅游,都可以通过贷款来先消费后还款。各种无抵押、无担保的贷款小广告随处可见。

辽宁省公安厅反电信诈骗中心介绍,目前涉世未深的大学生群体已经成为这类诈骗的受害重灾区,很多大学生深陷贷款骗局难以自拔。

## 最直接的贷款诈骗： 只收费 不放款

大学生小李想买一台配置高些的电脑和朋友组团“吃鸡”,但囊中羞涩又不好意思和父母张嘴。

恰好这时他在网上看到一则“无抵押、无担保,正规公司、极速放款”的广告,便按照上面留下的联系方式加了对方QQ。

对方先介绍贷款要求和签约流程,接着又发了自己公司的营业执照,在了解到小李还是学生,无法提供抵押资产时,态度不仅没有改变半分,反而更加热情地强调贷款不需要抵押和担保,马上给小李发来了贷款1万元的电子合同。

对方的态度让小李深信不疑,马上在合同上填写了个人信息并提交给对方。

合同审核通过后,对方要求小李先缴3000元保险费,理由是保险公司做担保

对双方都有利。为了新电脑,小李只好拿出平时积攒的3000元生活费给对方打了过去。

对方再次联系小李,说小李的资质不够,还需要先交2000元的保证金,放款时会全部返还。小李只好从同学那儿又借了2000元给对方打了过去,交完后对方表示已经将1.5万元(含返还的5000元)打到了小李的账户,还给小李发了一张银行交易截图为证。

小李查询账户后发现钱并没有到账,再联系对方时,才发现自己早就被拉黑。

**骗局揭秘:**这种贷款诈骗被称作“纯骗贷”,即以低门槛发放贷款的名义收取保险费、保证金、激活费、服务费等等,但到最后一分钱也不会给你,所谓的银行交易流水等都是事先伪造的。

## 最恶毒的贷款诈骗： 套路贷,不止要钱还要命

大学生小美想要换个新手机,无奈囊中羞涩。这时校园内随处可见的贷款小广告引起了她的注意。“无抵押、无担保、学生证即可”的广告语打动了小美,她就添加了小广告上联系人的微信。

对方很快通过了小美的好友申请,在了解到小美的贷款意图后,马上给小美发了贷款合同,告知小美贷款成功后,需要交纳10%的手续费。

小美粗略浏览了一下合同就签了。对方收到合同后果然很守信地打了5000元到小美账户,小美收到贷款后也马上给对方打了500元的手续费。

拿到钱后小美开心地买了新手机,随后的几个月小美也一直按照约定每月按时给对方还款。

可是有一天,她忽然发现联系不上业务员了。几天后小美突然收到贷款公司的催款电话,称她因为没有按时还款,欠款已经达到了3万余元,必须马上还款。

这时,小美发现当时的合同上写着:如果未按时还款,每分钟罚息3%。原来,小美的贷款是按照分钟计息的。

如此高的利息小美自然无法偿还,此时对方又假装好心给小美推荐了另外一个贷款平台。小美没有办法,不得不从新平台上借钱偿还贷款,而新平台的利息同样可观。

就这样不到一个月的时间,利滚利后,小美的借款已经达到了几十万。小美每天都被讨债的人逼得走投无路,而且那些人还恐吓小美如果不还钱就找她的家长、老师讨债。

**骗局揭秘:**这种是明显的“套路贷”,骗子通过制造银行流水、签订合同来固定合法证据,然后故意制造违约,让你还不上款,再拿着之前签订的合同征收高额罚息,往往几个月就会欠款上百万。在你背上高额贷款后,再顺便侵吞你的房产、车辆等一切财产。

## 最具迷惑性的贷款诈骗： 验流水 被盗刷

大学生小张新交了个女朋友。为了在女友面前有“面子”,小张自称是富二代。女朋友的生日快到了,愁坏了小张。

没钱又不想失面子,小张决定通过贷款来救急。他在网上找了一家贷款公司,对方发来一个链接,让他填写姓名、身份证号、手机号这些个人信息。小张打开链接毫不犹豫就填了。

第二天对方联系小张,称其银行流水太少无法放款。如果还想贷款,就必须在自己的另一张卡上存5000元,刷一下流水。小张觉得往自己的卡上存钱没啥风险就照

做了。

为了方便“银行”反馈结果,小张还告诉对方自己的银行卡账号和短信验证码。

结果,没一会儿小张就收到了5000元的扣款短信,还被拉黑了。

**骗局揭秘:**这种贷款诈骗主要是盗刷银行卡团伙的跨界作案,他们会先收集你的个人信息,随后以验资为由让你把钱打到自己账户。很多人认为把钱打到自己账户比较安全,殊不知,他们索要你的银行卡账号和短信验证码后,就可以通过盗刷或者网上购物将验资款占为己有。

## 最荒唐的贷款诈骗： 想销户先得清空额度

大学毕业的小林突然接到一个自称某学贷App的工作人员的电话,对方首先在电话中清楚地报出来小林的姓名、身份证号等个人信息,加之小林在大学期间确实下载并注册过该App的账号,便对对方的话信以为真。接着对方表示由于目前小林已经大学毕业,询问她是否要注销该账号,或者转为在职账号。

对方告诉小林如果不用,一定要注销账户,否则的话可能会对她未来的工作、生活造成影响。小林听对方这么说当时就急了,马上让对方帮忙注销账户。对方随即给小林提供了一个“客服”的QQ号,让小林联系“客服”办理“销户”手续。

小林在添加“客服”QQ后,“客服”告诉小林,注销账号需要确认本人身份,要先下载一个App,将上面的贷款额度清零便可。于是小林按照对方的要求,下载了某贷款App,上面显示小林可贷余额为8000元,小

林按照“客服”要求,将8000元全部借出,再通过微信扫码的方式将8000元转账给了对方。之后“客服”又说,需要在其他的App上进行同样的操作才能够注销账号,因此,小林又按照“客服”要求下载了多个贷款App并进行操作,共先后转账26890元。

后来小林在家人的提醒下发现不对劲,想要联系“客服”时,对方已经将小林拉黑了。直到这时,小林才意识到自己被骗了!

**骗局揭秘:**骗子通过非法渠道获取了个人贷款信息(多为高校贷款平台),再冒充该贷款平台客服人员给曾注册过或在该平台上贷过款的人员拨打电话,他们会以国家政策要求、受害人已经毕业离校等作为借口,同时强调如果不及时销户可能将对受害人的征信造成影响,从而诱使受害人销户。一旦受害人同意销户,骗子就会以清空贷款额度才能进行销户来要求受害人进行配合,实际上就是一步步诱骗受害人进行转账汇款。

## 最冤枉的贷款诈骗： 借自己的钱还倒搭钱

大学刚毕业的小王准备创业开一家水吧,急需2万元资金周转。

他听说银行对应届生创业贷款有政策,就准备去银行办理贷款。快走到银行门口的时候,一个身穿“工装”的“职员”拦住了他,问他是不是到银行贷款,是的话这里就可以办理,还不用排队。这时候小王才注意到那人身后“银行贷款、极速放款”的牌子。

小王见对方身着“工装”,又在银行门前,就认为他便是银行的工作人员,就按照对方的要求提供了身份证,并在一张申请表上签字。

拿到申请表的“工作人员”与小王约定15天后,小王可以拿到5万贷款,但需

要交纳10%的手续费,即2000元。

15天之后,小王找到了那个“工作人员”。“工作人员”在小王的手机上操作一番后,果然给了小王18000元。

小王拿着钱高高兴兴地回家了,可是过了一个月,却接到了银行信用卡中心催还2万元透支款的短信通知。

**骗局揭秘:**骗子冒充银行职员在银行附近摆摊,声称有内部渠道可快速放款,实质上是拿你的身份证件去申办信用卡,信用卡申请成功后,他们会用你的手机激活信用卡,然后用POS机刷完信用额度,扣除高额手续费。实际上,如果是自己去申办信用卡,根本不用付任何费用。

## 辽宁省反诈骗中心提醒： 坚持正规贷款 严防网络、电信推销

确认贷款机构的正规与合法性。在贷款前,可对贷款机构做点调查工作,看看这些打着银行、小额贷款公司、贷款服务平台牌子的公司,是不是正规机构,以免被黑机构忽悠了。

坚持走正规的贷款流程。有些人觉得自己“不是银行的菜”,就不按常规申请贷款,这无疑给骗子提供了操作空间和机会,真正的贷

款势必要走正规程序。严防那些只通过网络、电话等推销贷款的人。

放款前不要輕易支付费用。通常金融机构都是在开始发放贷款之后才收取相应费用。如果有人要求提前支付费用,那就要警惕了!

辽沈晚报、聊沈客户端记者 吕洋