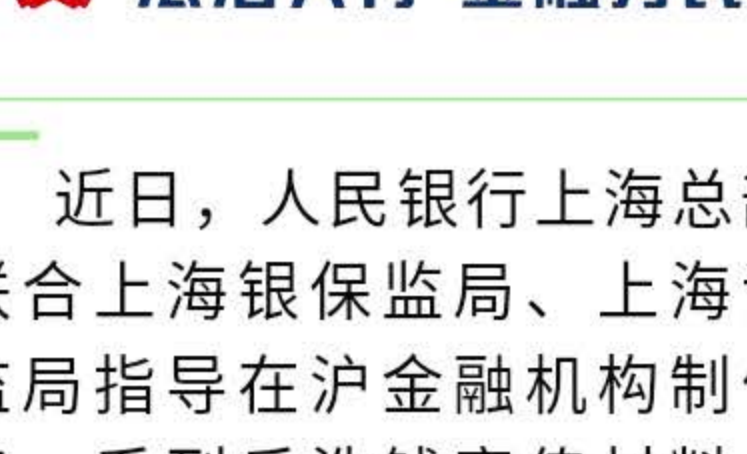


反洗钱小课堂③：见招拆招，教你识破“套路贷”

中国人民银行上海总部 1周前



法治央行 金融为民

近日，人民银行上海总部联合上海银保监局、上海证监局指导在沪金融机构制作了一系列反洗钱宣传材料，旨在提高社会公众的反洗钱意识，充分发挥反洗钱宣传在维护金融安全、治理金融乱象、防范金融风险方面的重要作用。

见招拆招

教你识破“套路贷”

漫画六则



什么是“套路贷”？

目的： 非法占有

形式： 假借民间借贷之名，诱使或迫使被害人签订“借贷”或变相“借贷”、“抵押”、“担保”等相关协议。

手段： 虚增借贷金额、恶意制造违约、肆意认定违约、毁匿还款证据等方式形成虚假债权债务，并采用暴力、威胁以及其他手段非法占有被害人财物。



如何识别“套路贷” 遇到以下情况需警惕！

1 制造民间借贷假象
犯罪分子对外以“小额贷款公司”名义招揽生意，让被害人以为是向正规的小额贷款公司借款，但实际上以“违约金”、“保证金”等名目骗取被害人签订“虚高借款合同”、“阴阳合同”等明显不利于被害人的合同。

2 制造资金走账流水等虚假给付事实
部分犯罪分子与借款人一同前往银行柜台取款，并留下照片为证，制造借款人已经获得全部借款的假象，但实际借款人取走的金额是扣除“保证金”“服务费”等名目后的余额。

3 故意制造违约或者肆意认定违约
犯罪分子以设置违约陷阱、制造还款障碍等方式，故意造成被害人违约，并强行要求其偿还虚假债务。

4 恶意垒高借款金额
在被害人无力支付的情况下，犯罪分子会安排关联公司与被害人签订新的“虚高借款合同”，进一步垒高借款金额。

5 软硬兼施“索债”
在被害人未偿还虚高“借款”的情况下，采用暴力、威胁以及其他手段向被害人或者被害人的特定关系人索取“债务”。

如何防范套路贷

一、提高自身金融素养

阅读金融知识宣传手册，留意身边发生的金融案件，通过媒体了解社会热点，提高自身金融素养。

二、寻求正规的借贷渠道

如确有借款需要，一定要保持理性和警惕，务必从正规合法的金融机构办理借贷业务。切不可轻信小广告或者网络虚假信息。

三、把好合同签订关

在签订借款合同时，要特别留意合同中约定的中介费、服务费等等费用，遇到对方索要高额的费用，要坚定地拒绝支付，不要因害怕的心理一步一步陷入放贷人的陷阱。

四、及时向公安机关报案

一旦陷入了“套路贷”的陷阱，妥善保存相关凭证，并及时向公安机关报案。

防范“套路贷”警示语

虚假广告别轻信，团队作案套路你，借一千，还十万，雇人天天盯着你，卖房卖车还利息，金融宣传要留意，识别风险破陷阱，

遇到套路先别急，公安机关来帮你。



制作机构：上海浦东发展银行股份有限公司上海分行

指导机构：人民银行上海总部、上海银保监局



中国人民银行上海总部