

防范非法金融 警惕校园诈骗

国元证券 合规法务部



目录/CONTENTS

常见诈骗类型

防范诈骗知识



常见诈骗类型



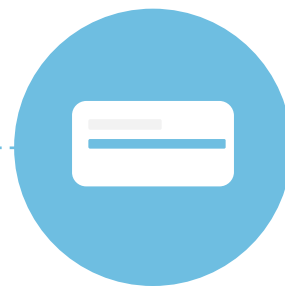
电信网络诈骗

电信网络诈骗，就是利用电话、短信、网络等现代化通讯网络、网银技术实施的诈骗。



兼职诈骗

提供虚假的招聘信息，然后又以收取求职报名费、中介费、保证金、保密费等一系列费用进行诈骗。



非法金融诈骗

非法金融业务活动是指未经有关金融监管机构批准，擅自从事金融活动，包括非法从事银行类业务、非法从事证券类业务和非法从事保险类业务活动等。

● 电信网络诈骗



冒充公检法、公职人员诈骗



冒充熟人借钱



虚假中奖



钓鱼网站、wifi



利用信用卡诈骗



冒充网购、代购诈骗

兼职诈骗



网络刷单

刷单诈骗是指骗子利用网络等平台发布兼职刷单广告，以给电商平台商铺刷信誉、刷销量为由，以高额回报为诱饵，诱使受害人做任务，并承诺刷单成功后退还本金和佣金，等受害人加大投入后，再以种种借口骗取钱财的网络诈骗行为，甚至延伸成网络博彩等形式。



传销陷阱

传销是指组织者发展人员，通过发展人员或者要求被发展人员以交纳一定费用为条件取得加入资格等方式非法获得财富的行为。传销的本质是“庞氏骗局”，即以后来者的钱发前面人的收益

非法金融诈骗

校园贷诈骗

非法P2P大肆圈钱

冒充金融机构诈骗



非法荐股

贵金属交易陷阱

虚构公司上市增值诱骗

校园贷诈骗



主要形式

消费贷
美容贷
培训贷
兼职贷

主要套路

高利贷
连环贷
诱导过度消费
信息盗用风险
层层分包
暴力催收

校园贷诈骗

假设某同学借款12000元，借款期限是1年，月利1%

按某网贷平台校园贷还款方式：借款本金12000元，期限为12期，每个月利息是120元，每个月需要还 $1000+120=1120$ 元，总共利息是1440元。

实际上

第0个月欠款12000元

第1个月还1000元和120元利息，还欠款11000元

第2个月还1000元和120元利息，还欠款10000元

.

.

第12个月还1000和120元利息，欠款0元

那么实际使用的资金是 $(12000+10000+\cdots+1000)/12=6500$ 元

实际的利率是： $1440 \div 6500=22.2\%$

新型校园贷诈骗

随着相关部门对校园互联网贷款等产品加强监管，在互联网支付平台上打着“注销校园贷款户”“备用金退款”“花呗借呗开通、提额”等旗号的新型骗局开始出现。



非法P2P大肆圈钱



P2P是个舶来品。英文全称Peer to Peer，意思就是点对点的网贷平台。

中国的P2P最早起源于2007年，第一家P2P公司拍拍贷成立，2012年之后P2P平台如雨后春笋快速兴起，2015年最高峰时有近2600多家平台，成为全球第一大P2P市场。目前，中国式P2P的黄金时代已经结束，随着金融去杠杆推进、融资环境恶化和金融监管升级，截至2019年6月，现存正常运营的P2P平台不足有1000家，而出现问题平台就有4740家，占比高达74%，“爆雷”事件频发，出现了超过700多家停业及问题平台，P2P行业违约风险加速蔓延，导致P2P投资者恐慌不已，市场信心降至冰点。

尽管P2P监管趋严、投资者的风险意识逐步增加，但P2P投资陷阱还是防不胜防，前有e租宝、快鹿、中晋，现有善林金融、银票网、唐小僧，不少投资人重蹈覆辙。

非法P2P大肆圈钱

01

自融自保

自融自保是银监会明确为P2P划定的红线，自融是平台发标为自身融资，借款人即为平台或平台关联方，自保是平台为投资人提供本息保障，这和P2P平台信息中介的定位完全不符。

02

短期诈骗

利用投资者赚快钱的心理，冒用投资背景包装平台，采用高额返现、“秒标”“天标”等手段吸引客户投资，干一票就走人。

03

庞氏骗局

庞氏骗局通过借新还旧，存续期较长，融资体量较大，社会危害更严重。通过承诺高额收益吸引投资者，但实际投资收益无力覆盖投资者利息，只能用新增投资者的本金支付前期投资者的本息。

冒充金融机构诈骗

1

假券商

冒充国内知名证券公司开设钓鱼网站，宣称代理炒股、包赚不赔、内幕信息等虚假信息吸引资金

3

假银行

谎称信用卡遭盗刷，索要身份证号进而诈骗。

5

假保险

谎称保险公司工作人员，推荐保险业务，骗取保险费。

2

假信托

假借信托公司的名义推广虚假信托产品；在公司名字中加入信托字样误导投资者。

4

假基金

建立假基金网站，推广虚假基金产品，承诺高回报，吸引投资者。



非法荐股

在社交、直播平台上塑造所谓的“专家”“大师”，利用概率做文章，给人推荐股票，收取高额“会员费”“服务费”；荐股人员免费帮投资人诊断手上持有的股票、挖掘潜力股等；冒充正规金融证券交易公司欺诈；性质恶劣的“荐股割韭菜”等。



高额会员费、
服务费



荐股高额
分红



荐股割韭菜



用户引流引
诱其他投资



非法配资

● 贵金属交易陷阱

目前主流的贵金属现货有白银、黄金、铜、镍等。4家合法期货交易场所为上海期货交易所、中国金融期货交易所、大连商品交易所和郑州商品交易所。

其他非法“贵金属交易平台”打着白银“现货”的幌子，披着电子商务和第三方支付的外衣，诱导客户频繁交易进行所谓“炒单”交易，以赚取高额的手续费，且往往无法提供白银等现货。



虚构公司上市增值诱骗



“原始股”是指公司上市之前发行、可在上市一段时期后售出的股票，一般是即将上市公司的高管才有可能有机会获得的。有一些企业利用地方性的企业股权挂牌转让市场，冒充上市公司发售“原始股”。

“原始股”投资骗局的实质是从事非法发行股票和非法证券活动。根据证券法规定，公开发行证券必须符合法律、行政法规规定的条件，依法报经国务院证券监督管理机构或国务院授权的部门核准。如果有公司自称定向增资扩股，又通过电话、网络等渠道向不特定的公众销售股票，实际上已涉嫌违反证券法关于‘不得变相公开发行股票’的规定。

目录/CONTENTS

常见诈骗类型

防范诈骗知识



防范诈骗知识

树立正确理念

在校大学生，要树立正确的消费观和价值观，戒除贪婪，始终保持头脑清醒，消除攀比、从众、侥幸心理，只要能提高警惕，摒除贪念，避免上当并不是难事。

提高防范意识

不要轻信手机上接收的陌生短信、陌生来电等，无论何时，不要向陌生人、陌生账号转账汇款。载反诈中心国家APP，并开启防诈骗安全保护

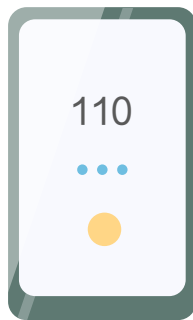
注意信息保密

不要轻易以任何方式泄露身份证号码、银行账户、证券账户、居住地址、电话号码等个人信息，在陌生的电子邮件和网页上不要输入个人信息。

选择正规机构

成熟的市场离不开理性的投资者。作为投资者应当拒绝高利诱惑，远离诈骗陷阱，选择合法正规的银行网点、证券营业部、基金公司依法开立账户，进行储蓄、投资、交易、理财。

诈骗处理对策



报警电话

主动向公安机关、行业监管部门报案、投诉，为侦破案件取得先机。



取消转账

及时拨打银行电话，立即采取紧急止付及冻结



收集证据

抓出金额的证据，包括交易媒介，金额，收款人等信息。

学习金融知识 提高防范意识

国元证券 合规法务部

