

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

# 借贷危机

2020 - ALL  
RIGHTS

INITIATIVE

# Contents

01 何为借贷

02 借贷工具

03 借贷陷阱

04 应对措施

1

## 何为借贷

## 像贷款人一样思考 情景讨论

每个小组均是一家提供借贷服务的企业或者银行，请讨论你**是否愿意**向小A或者小B借贷？**为什么**？

案例1：小A想**买**一款华为最新款的**智能手机**，但是手头的存款还差5000元。

这时他想借款，他的基本情况如下：小A，男，35岁，教师，两个孩子。目前家里有车、有房，住房贷款50万。

案例2：最近股票市场行情不错，小B想**借贷10万投资**，赚钱后再还贷款，他的基本情况是，个体工商户，生意不稳定，有车有房，车贷房贷30万。

## 讨论及小组分享



01

OPTION

“？” 你们倾向于向哪类人贷款？

---

02

OPTION

“！” 贷款时你对借款人做哪些约定？

如贷款利率多少、偿还期限、保证金等

---

03

OPTION

“%” 贷款后，如何约束借款人按时还款？

---

04

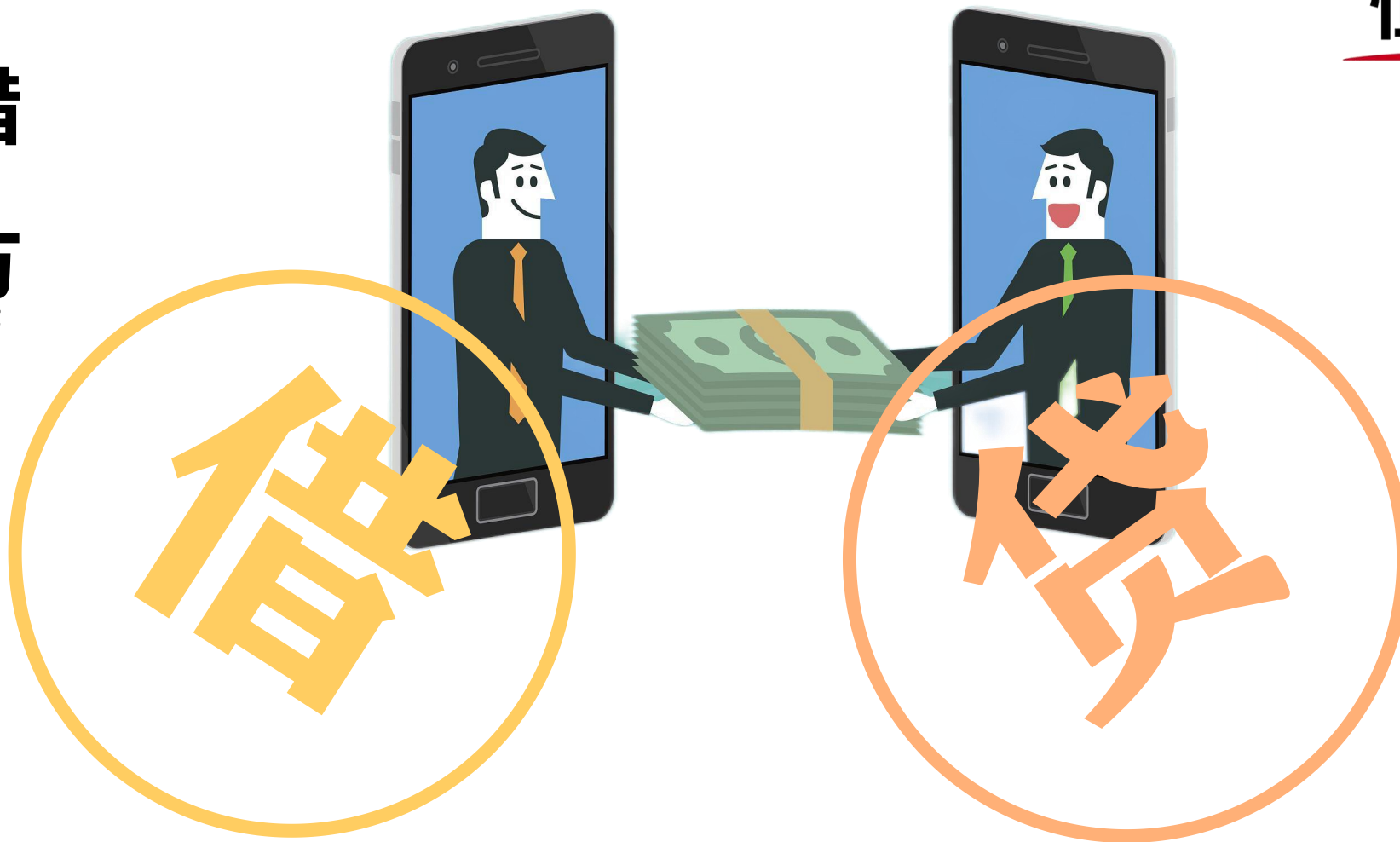
OPTION

“~” 作为贷款机构，如何实现收益最大化？

---

借钱的  
一方叫  
债务人，  
也叫  
贷方。

借钱的  
一方叫  
债务人，  
也叫  
贷方。



## 借方：

出钱的一方叫**债权人**，也叫**借方**

借方希望以尽可能高的利率借给贷方，贷方想以尽可能低的利率贷款

## 借贷“三要素”

本金

借多少，即最初向银行或者企业借的钱

利率

在偿还借款时也要付出多于本金的金额，比方说借款10万，年底换10.8万，这8000就是利息

期限

借贷时一般会约定一个还款期限，借钱的一方要在这个期限内偿还本金和利息。

2

## 借贷工具





**一年一度**购物节快要来了，你选了满满的购物  
想买的东西，但是手头的存款还差100元。

**怎么办呢？**

花呗、白条、信用卡



花？ 借？ 贷？

**信用卡**：银行预授信一个额度，在额度内先消费后还款，信用卡本质上是银行提供的一种短期资金融通便利，**花呗、白条**一样具有**消费透支以及分期**功能。

**借贷免息期**：最长：50-56天，最短：18-25天。  
如：7月7日为**账单日**，账单日+25天即8月1日为**还款日**，其中，6月7日消费免息56天，7月7日消费免息25天。

**还款**：关联捆绑储蓄卡，查询或收到短信后检视账户余额。

如利用的好，可解决收入和支出的时间错配，解决没钱还想花钱的窘境！

如果**不按时还款**，**可能**会影响你的信用哦！



## 信用卡消费和分期



**信用卡提现、分期，现金：**预授信额度减0.5%

1%-2%不等手续费及相应的利息。

**分期：**期限：3 /6/9/12/18/24

**利率：**1.95%/3.6%/5.4%/7.2%/11.7%/15%。

**最低还款额：**当期账单应还款额的10%，日息万分之五（年息18%），按月收付息。

**各种消费享优惠：**刷卡返券、刷卡享优惠、刷卡分期免手续费等

# 信用决定“借贷”额度

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

1

## 芝麻信用分的核心构成：

- 个人用户特质
- 履约能力
- 信用历史
- 人脉关系
- 行为编好

2

## 央行征信：

- 权威
- 数据来源真实
- 数据建设有待完善

3

## 芝麻信用：

- 海量数据支持
- 画像更切合实际
- 未来有极高的采用价值

3

# 借贷陷阱

## 校园贷

同学  
需要贷款吗

### 同学，你贷款吗？

- 申请便利
- 手续简单
- 放款迅速
- 无手续费



### 优惠多多

- 门槛低，只要学你提供基本的家庭、身份信息就可以获得贷款。如果想要换一台新的电脑或者手机，但手头的钱不够，就可能会从校园贷平台借五千元来提前消费。

# 不得不知的“套路一：隐形利息”

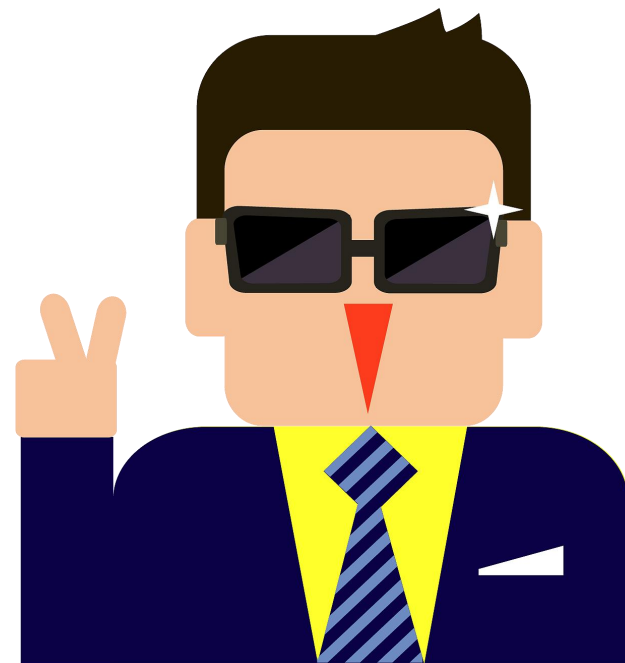
恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

2016年3月9日，河南牧业经济学院大二学生郑某，沉迷于网络赌球，想要借款。某平台号称可以给该学生提供这样一个贷款：金额1000元，约定一个月的利息为10元，一个月后还款。

这里有套路吗？





# 不得不知的“套路二：砍头息”

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

借款1500，日息0.01%  
手续费500，加速审核费300  
人工费150，信用档案费500  
到手50



然而，郑某在签协议的时候，平台说因为平台借款预扣保证金90、一个月利息10元，实际到账金额900元，到期郑某还款1000元。郑某欣然同意。

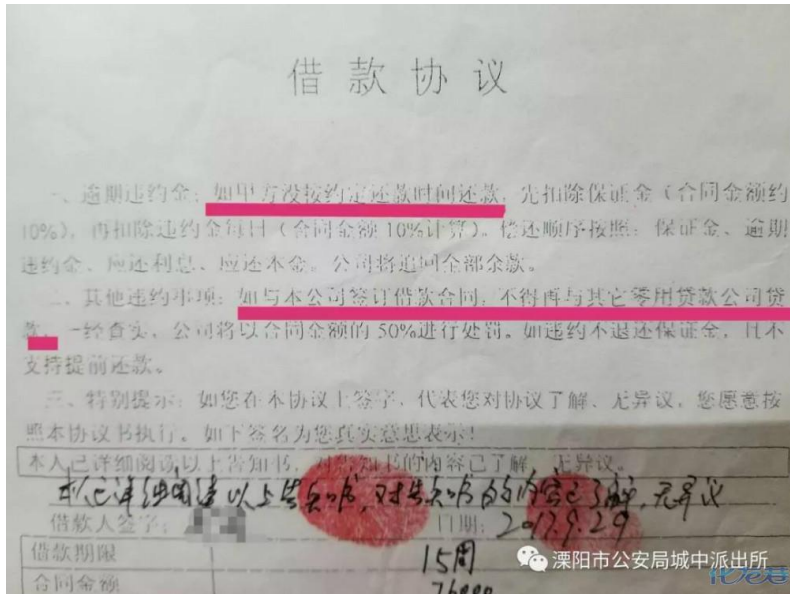
套路在哪里？

# 不得不知的“套路三：被动违约”

## 恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地



### 逾期违约金：如甲方没有按照约定时间还款

先扣除保证金（90元），再扣除违约金每日10%。偿还顺序按照保证金、违约金、应还利息、应还本金。



### 其他违约事项

如与本公司签订借款合同，不得再与其他零用贷款公司贷款，一经查实，将以合同金额50%进行处罚，如违约不退保证金，且**不支持提前还款**。

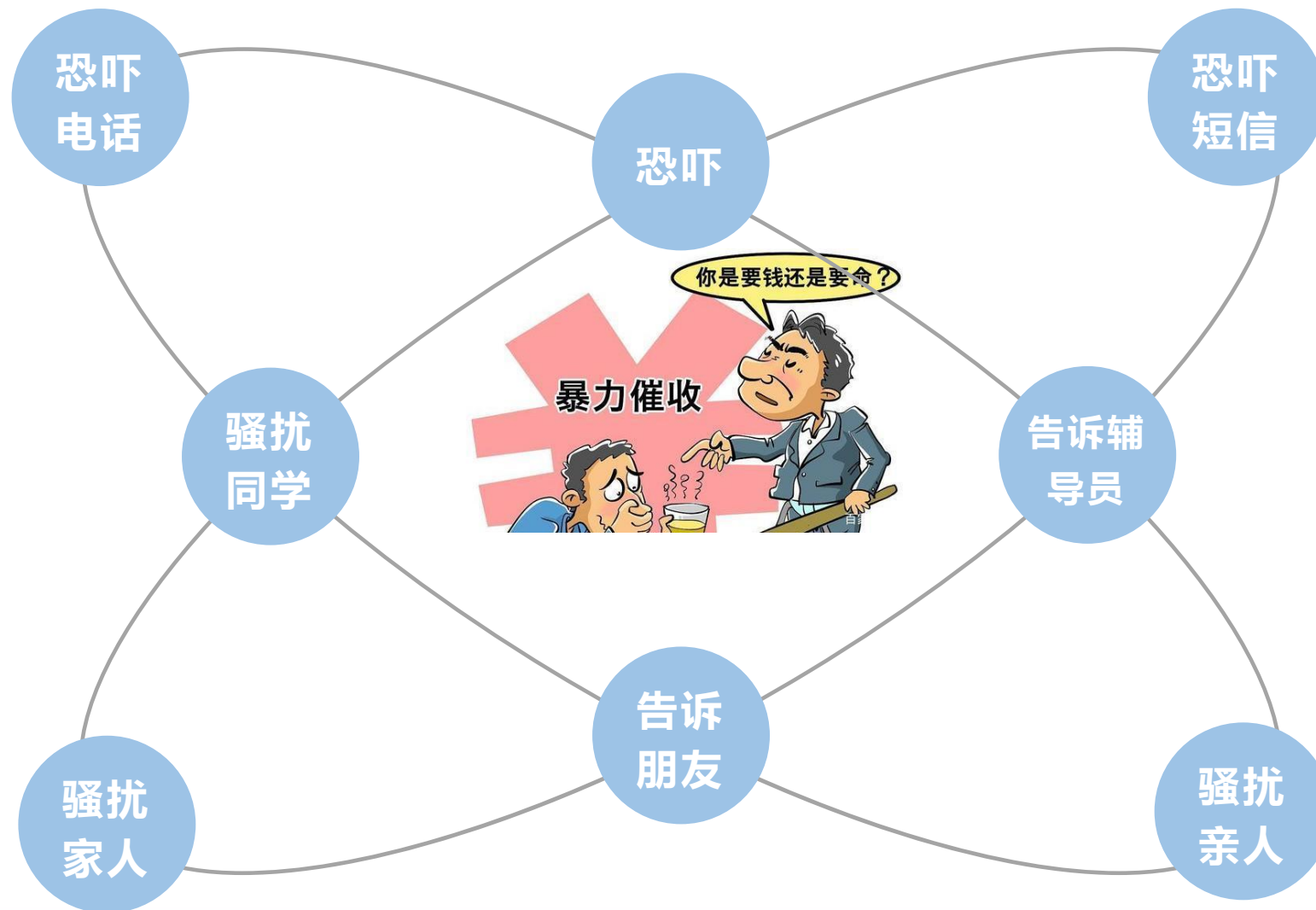
**注意：**还款日当天，贷款平台将会故意设置障碍让你“**被动违约**”（关机、微信和客服均不回复），导致无法还款，进而需要支付**高昂的违约金**。

# 不得不知的“套路四：暴力催收”

## 恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地



# 终极套路：以贷养贷，无底深渊

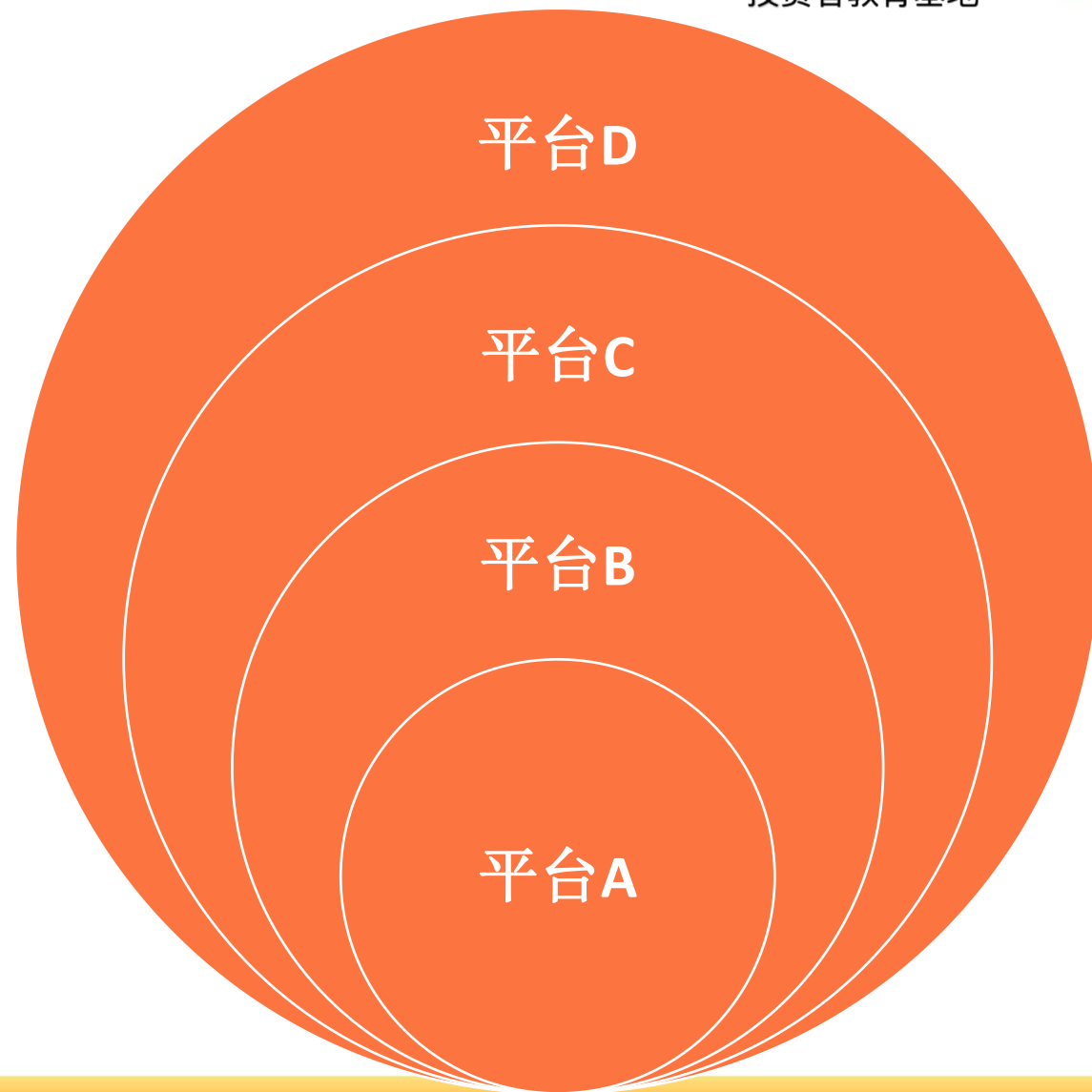
恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

郑某因不敢让父母、辅导员和朋友知道自己借钱赌球的事情，就听从了平台A的建议，向平台B（其实是A的兄弟公司）借钱，还A的违约金、本金及利息。平台B又用类似的手段，让郑某从平台C借钱.....,欠款越积越多，直到欠款60多万，郑某终于不堪重负，跳楼自杀。

如遇到这类情况，你怎么办呢？



4

## 应对措施

当前位置: 首页 > 新闻资讯 > 监管动态



发布时间: 2021-03-17 来源: 办公厅 类型: 原创

打印 微博 微信 更多

## 中国银保监会等五部委联合发布 《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》

针对近期部分互联网金融平台以大学校园为目标,通过诱导性营销,发放互联网消费贷款,诱导大学生过度超前消费,导致部分学生陷入高额贷款陷阱的现象,银保监会办公厅、中央网信办秘书局、教育部办公厅、公安部办公厅、人民银行办公厅近日联合印发了《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》(以下简称《通知》),从四个方面进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理,切实维护大学生合法权益。

一是加强放贷机构大学生互联网消费贷款业务监督管理。明确小额贷款公司不得向大学生发放互联网消费贷款,进一步加强消费金融公司、商业银行等持牌金融机构大学生互联网消费贷款业务风险管理,明确未经监管部门批准设立的机构一律不得为大学生提供信贷服务。同时,组织各地部署开展大学生互联网消费贷款业务监督检查和排查整改工作。二是加大对大学生的教育、引导和帮扶力度。从提高大学生金融安全防范意识、完善帮扶救助工作机制、全面引导树立正确消费观念、建立日常监测机制等方面要求各高校切实承担起学生管理的主体责任。三是做好舆情疏解引导工作。指导各地做好规范大学生互联网消费贷款监督管理政策网上解读和舆论引导工作,对于利用大学生互联网消费贷款恶意炒作、造谣生事的行为,主动发声、澄清真相,共同营造良好舆论环境。四是加大违法犯罪问题查处力度。指导各地公安机关依法加大大学生互联网消费贷款业务中违法犯罪行为查处力度,严厉打击针对大学生群体以套路贷、高利贷等方式实施的犯罪活动,加大对非法拘禁、绑架、暴力催收等违法犯罪活动的打击力度,依

2021年3月,银保监会等五部委联合发布《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》,明确“**小额贷款公司不得向大学生发放互联网消费贷款,未经监管部门批准设立的机构一律不得为大学生提供信贷服务**”。大学生网贷政策收紧,支付宝、微信等用户量庞大的金融服务机构纷纷**下调**相应的大学生群体消费、贷款额度。



## 如何应对 非法“校园贷”？

### 1、借贷广告——不轻信！

- 贷款应到银行等正规金融机构，不轻信“无利息、无担保、无抵押”等虚假宣传广告

### 2、合同条款——需警惕！

- 认真阅读合同条款，警惕到手现金被“打折”“利滚利”“高额罚息”等条款。

### 3、遭遇陷阱——要报警！

- 遇到“校园贷”冷静处置，留取证据，保证人身安全的前提下，及时报警。

## 与父母探讨

- a、信用报告中：“贷款记录出现”连三累六”指的是什么意思？
- b、哪些情况会影响个人信用报告？

课后作业





# 恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

投资者教育基地

## 再见！

*See U!*