

反洗钱小课堂③：见招拆招，教你识破“套路贷”



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。

OK

见招拆招

教你识破“套路贷”

漫画六则







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,妥善保存相关凭据,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。**



指导机构：人民银行上海总部、上海银保监局

本文转自中国人民银行上海总部微信公众号