

【暑期金融安全教育】以案说险：识破不良校园贷 守护青春不负债

随着互联网消费快速发展，不良校园贷不断变换伪装外衣。不法分子紧盯大学生超前消费、求职培训、医美变美、资金周转等需求，借用网络分期、岗前培训、医美美容、兼职刷单、租房消费等名目设置借贷骗局。

此类骗局利用低息便捷的宣传话术、容貌与就业焦虑迷惑在校学生，隐蔽性强、扩散速度快，极易造成学生债务缠身、隐私泄露、身心受损，严重侵害青年学生合法权益。结合多地真实司法案例，选取五大高发类型逐一拆解案情、剖析作案手法、梳理风险特征，并配套完整防范指引，引导广大青年学子擦亮双眼、理性消费，自觉抵制各类不良校园贷，筑牢校园金融安全防线。

典型案例：多类型不良校园贷作案手法及特点解析

（一）消费分期类校园贷

案例简述：

在校大学生王某想要购买新款数码产品，在社交平台看到“无抵押、秒批放款、日息极低”网贷广告，随即下载陌生借贷APP办理借款5000元。平台以审核费、会员服务费等名义预先扣除1000元“砍头息”，王某实际到手仅4000元，借款合同却写明借款本金5000元。平台对外宣传低日息，叠加各类隐性收费后综合年化利率远超法律保护

上限。后期王某无力按期还款，催收人员频繁拨打其本人、室友、父母电话进行骚扰威胁，还向学校推送欠款信息，给王某学习生活带来巨大精神压力。经查，该平台规避监管，诱导学生勾选“非学生承诺函”隐瞒在校身份，违规向大学生发放贷款，涉案平台被依法查处，相关责任人承担法律责任。

作案手法分析：

1. **精准锁定目标群体：**瞄准消费欲望较强、社会阅历不足的在校学生，抓住学生攀比消费、追求潮流商品的心理投放广告。
2. **话术包装掩盖高息：**大肆宣传零抵押、放款快、低日利率，将高额服务费、担保费、逾期罚金单独列支，刻意掩盖真实高额利息。
3. **设置合同陷阱：**放款前扣除砍头息，实际到手金额低于合同金额；诱导勾选非学生承诺函，规避监管约束。
4. **逾期暴力施压催收：**一旦出现还款逾期，通过短信轰炸、骚扰亲友、向学校施压等软暴力手段逼迫学生还款。

（二）培训求职类校园贷

案例简述：

即将进入大学的小周，为了勤工俭学，急于找到一份理想的兼职工作，参加了一场勤工俭学招聘会。中介机构

宣称提供岗前技能培训，培训结束保障高薪接单入职，但是需要缴纳高额培训费。对方告知小周该项目为了招聘到真正需要勤工俭学的学生，可以办理分期付款缴纳费用，不用当下出钱，上岗之后根据兼职接单情况按月还款。小周签订协议办理贷款，共计借贷 28000 元用于培训费缴纳。完成培训之后，机构承诺的高薪接单完全没有兑现，所谓就业推荐只是普通零散兼职。小周没有获得预期收入，却背负数万元贷款，无力偿还后不断接到催收电话。经查，该机构并无正规就业培训资质，以包就业为诱饵诱导学生办理贷款，属于典型“培训贷”骗局，涉案机构被依法取缔，相关人员被追究法律责任。

作案手法分析：

1. **利用求职焦虑引流：**抓住学生求职迫切心理，打出包就业、高薪保底的噱头吸引学生。
2. **偷换付费概念：**把高额培训费包装成就业增值服务，诱导学生贷款缴费，让求职变成背上债务。
3. **虚假承诺画大饼：**口头许诺就业保障，相关内容不写入合同，事后拒不兑现承诺。
4. **剥离风险提示：**只讲分期方便，不告知贷款本息总额、逾期后果，学生稀里糊涂背负债务。

（三）医美美容类校园贷

案例简述：

女大学生刘某在社交平台看到医美机构推广活动，被

“0 首付、分期变美”宣传吸引前往门店咨询。门店工作人员不断推销多项医美项目，总费用 36000 元，并称很多女大学生通过变美后成为网红，月入过万。店员现场引导刘某办理第三方分期贷款，口头宣传免息分期，却隐藏高额手续费。刘某办理之后才发现每月还款金额远高于预期。做完部分医美项目后，效果与宣传差距巨大，想要取消项目却被告知贷款依旧需要全额偿还。逾期之后催收不断骚扰刘某及其家人，身心遭受严重打击。

作案手法分析：

1. **制造容貌焦虑营销：**通过免费体验、低价引流吸引学生到店，不断夸大美化医美效果。
2. **店内现场办理借贷：**医美门店和网贷机构合作，现场快速引导学生办理贷款，不给学生冷静思考时间。
3. **隐瞒全部借贷成本：**口头宣传免息，不主动告知手续费、违约金，放大实际还款压力。
4. **服务与贷款捆绑：**医美服务不满意、项目未做完，贷款债务依旧要求全额偿还，维权难度大。

（四）刷单兼职衍生贷

案例简述：

大学生陈某想要寻找线上兼职增加收入，在社交群看到刷单兼职信息。骗子告知需要自己垫付资金完成刷单任务，完成任务即可返还本金加佣金，如果本金不足公司可以协助开通贷款，公司结钱时可自动还款。陈某先后从多

个网贷平台借款共计 12000 元用于刷单，后续骗子以任务未完成、资金冻结为由拒绝返还本金，直接失联。陈某不仅没有赚到兼职收入，还背上网贷债务，只能自行承担还款压力。

作案手法分析：

1. **以兼职赚钱为诱饵：**利用学生想兼职赚钱的心理，以刷单返利作为引子。
2. **循序渐进诱导借贷：**前期小额返利获取信任，在本金不够时诱导学生去各类网贷平台借钱投入。
3. **虚构任务理由拖延：**用任务失败、账户冻结等借口拒绝返款，直至直接失联。
4. **债务全部转嫁学生：**兼职是虚假骗局，网贷借款却需要学生本人承担还款责任。

（五）注销校园贷虚假诈骗

案例简述：

在校学生小吴接到冒充金融平台客服的电话，对方谎称小吴曾经注册过校园贷账户，如果不及时注销，会严重影响个人征信记录，影响以后考公、贷款买房。对方引导小吴下载陌生 APP，开启屏幕共享，要求小吴按照指引进行“账户注销验资”，需要把钱转到指定账户完成核验。为完成操作，小吴甚至办理网贷筹集资金进行转账。转账完成之后，客服直接失联，小吴钱财被骗，还额外背负网贷欠款。

作案手法分析：

1. **冒充官方制造恐慌：**冒充平台、金融监管客服，拿征信受损恐吓学生，制造心理压力。
2. **利用屏幕共享窃取信息：**诱导开启屏幕共享，窃取银行卡、验证码等隐私信息。
3. **编造验资注销的虚假流程：**谎称注销账户需要转账验资，诱导学生转账，甚至诱导学生借贷凑钱转账。
4. **得手之后立刻失联：**资金转出后骗子消失，学生钱财损失，同时背负借贷债务。

共性总结：不良校园贷五大通用行骗套路

综合以上五大类不良校园贷案例，无论包装成何种名目，核心套路高度统一：

1. **包装造势，制造美好假象：**借用消费分期、求职培训、医美变美、兼职刷单等学生关心的热点，虚构就业收益、变美效果，打出低息、零首付、快速放款的诱人宣传。
2. **小额甜头，获取初步信任：**部分骗局前期兑现少量返利或者口头许诺美好前景，降低学生警惕心理。
3. **层层诱导，放大资金投入：**利用就业焦虑、容貌焦虑、赚钱心理，一步步诱导学生不断加大借贷金额。
4. **隐瞒风险，掩盖真实成本：**只强调方便快捷，刻意隐瞒砍头息、高额服务费、违约金、逾期催收等严重后果。

5. **债务垒高，施压逼迫还款：**通过各类隐性费用不断垒高债务，一旦逾期，就使用骚扰亲友、曝光信息等方式施压，部分骗子直接卷钱失联。

核心风险：不良校园贷四大核心危害

1. **债务雪球越滚越大，财产损失难以挽回：**各类手续费、违约金叠加，少量借款短时间滚成巨额债务；落入诈骗类骗局，借出或者转账的资金极易血本无归。
2. **严重损害身心健康，扰乱校园与家庭生活：**面对巨额债务与催收骚扰，学生容易产生焦虑抑郁、自卑恐慌等心理问题；催收骚扰家人、同学、学校，造成家庭矛盾、校园社交压力，严重情况下会诱发极端行为。
3. **个人隐私信息泄露，衍生二次风险：**办理借贷过程提交身份证、学生证、通讯录、人脸视频等资料，信息可能被倒卖，后续持续遭遇电信诈骗、骚扰电话等侵害。
4. **触碰法律红线，留下征信与法律污点：**逾期不还会影响个人征信，对未来考公、求职、正规信贷造成负面影响；参与“套路贷”相关推广、出借个人账户，还可能涉嫌违法，承担相应法律责任。

风险提示：青年学子防范指南

（一）牢记“三不”铁律

1. **不轻信：**凡是宣称零首付、低利息、秒放款，包装成

培训、医美、兼职刷单的借贷项目，一律提高警惕，不轻信广告宣传。

2. **不盲从：**不因求职迫切、容貌焦虑、攀比消费冲动借贷，不跟风参与校园代理、社交社群推送的陌生网贷。
3. **不转账：**绝不向陌生个人账户、非正规 APP 转账；凡是要求刷流水、验资、先交钱再办事的全是骗局；绝不拍摄私密照片、视频当作借款抵押。

(二) 认清正规渠道，远离违规借贷

1. 学费、生活费确有困难，优先选择国家生源地助学贷款、学校助学金、困难补助等官方资助渠道，向家长、学校老师沟通求助。
2. 办理正规信贷业务，只能选择持牌银行等正规金融机构；拒绝各类校园代理、社交平台私推的网贷产品。
3. 认清红线：拒绝勾选虚假“非学生承诺函”规避监管；培训、医美项目量力而行，坚决不办理相关消费贷款。

(三) 不同场景专项提醒

1. **消费购物场景：**树立理性消费观念，摒弃攀比超前消费，量入为出，不因为追求潮流数码、奢侈品盲目透支借贷。
2. **求职实习场景：**凡是找工作要先交钱、办贷款缴纳培训费的全部高度警惕，正规就业不会要求求职者掏钱借贷。

3. **医美美容场景：**理性看待医美，拒绝门店现场推销的分期付款，不为容貌焦虑背负高额债务。
4. **网络兼职场景：**牢记刷单本身就是诈骗，凡是兼职需要自己垫资、借钱投入的，直接拒绝。
5. **接到陌生客服来电场景：**遇到所谓注销校园贷、征信异常的来电，不要相信屏幕共享操作，直接联系学校或者官方客服核实，切勿转账。

（四）发现问题及时处置

不慎遭遇不良校园贷、网贷诈骗、暴力催收，第一时间完整留存聊天记录、借贷合同、转账凭证、通话录音等全部证据，及时向学校辅导员、保卫处报告，向公安机关报警，也可以向金融监管部门举报维权，不要独自硬扛、更不要以贷养贷。

结语

不良校园贷花样不断翻新，从传统网络分期，演变出培训贷、美容贷、刷单贷、注销校园贷骗局，万变不离其宗，核心都是利用学生的焦虑心理与社会经验短板设置债务陷阱。

在此提醒广大青年学子：树立正确消费观、求职观，摒弃侥幸心理，主动学习金融安全知识。面对五花八门的借贷宣传，多思考、多求证、多和家长老师商量，不要被低息诱惑、就业画饼、容貌焦虑蒙蔽双眼。

希望全体同学携手行动，自觉远离不良校园贷陷阱，

互相提醒风险，共同守护平安校园，不让青春背负沉重债务。