



国家开发银行 湖北省分行  
CHINA DEVELOPMENT BANK HUBEI BRANCH

# 金融知识进校园线上行

2022年4月27日



# 生源地信用助学贷款 申请与还款操作

# 目录

## CONTENTS



1

还款政策与操作

2

毕业四须知

3

申请指南

01  
CHAPTER

还款政策与操作



# 还款政策

自毕业当年**9月1日**起，开始承担助学贷款利息

当年**12月20日**前开始偿还第一年利息，以后每年12月20日前按时偿还利息

利息



在校就读期间的利息由国家财政全额贴息

签订助学贷款合同的利率为**LPR5Y-30BP**



# 还款政策

2020年以前，签订助学贷款合同的，还本宽限期为**3年**

2020年起，新签订助学贷款合同的，毕业**5年内**为宽限期，宽限期内无需偿还本金

本金



毕业**第6年**（毕业当年为第1年计算）的12月20日前开始第一次等额偿还本金

以后每年**12月20日**前按时偿还本金，贷款期限最后一年的**9月20日**前还清，具体时间见《借款合同》



# 还款政策

11月21日-12月20日，登陆生源地助学贷款学生在线服务系统查询当年还款额度。  
([www.csls.cdb.com.cn](http://www.csls.cdb.com.cn))

## 正常还款

1

在11月21日-12月20日之间，登陆支付宝还款或去县资助中心刷POS机还款。  
贷款期最后一年的9月20日前还清。

登陆生源地助学贷款学生在线服务系统申请或者联系县级资助中心申请

## 提前还款

2

通过支付宝或者使用POS机还款

登陆学生在线服务系统查看扣款结果

当年12月20日未能及时还款，视作贷款逾期

## 逾期还款

3

通过支付宝或者使用POS机还款



# 还款政策

## 再贴息申请

如继续攻读更高学位，需于**9月1日**前到县级资助中心**提出展期**，办理就学信息变更，申请继续攻读学位期间财政补贴利息。审核通过后，可继续享受贴息和5年还本宽限期，但贷款期限不延长。





# 还款方式

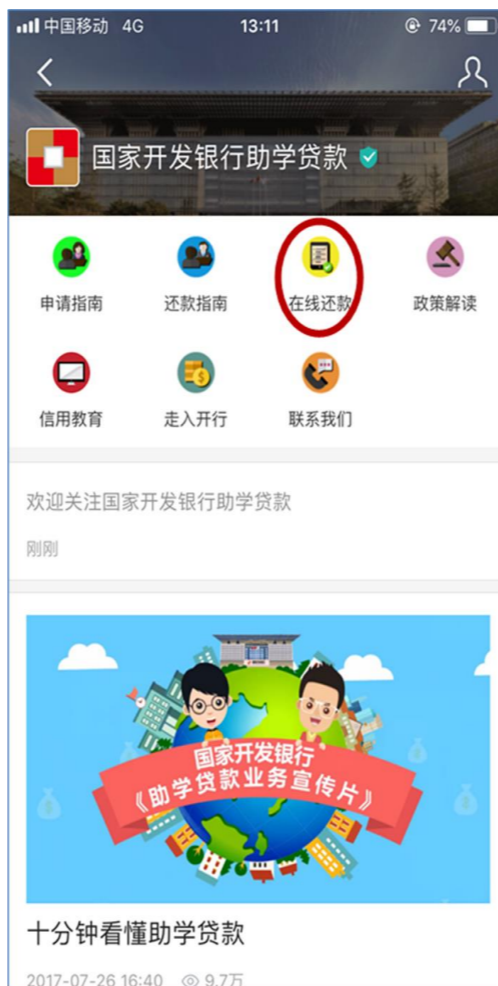


# 还款操作

第一步：手机登录支付宝账户，搜索【**国家开发银行**】，关注生活号



第二步：进入国家开发银行助学贷款界面，点击【**在线还款**】



第三步：输入助学贷款支付宝账户、身份证号码，点击【**查询还款信息**】

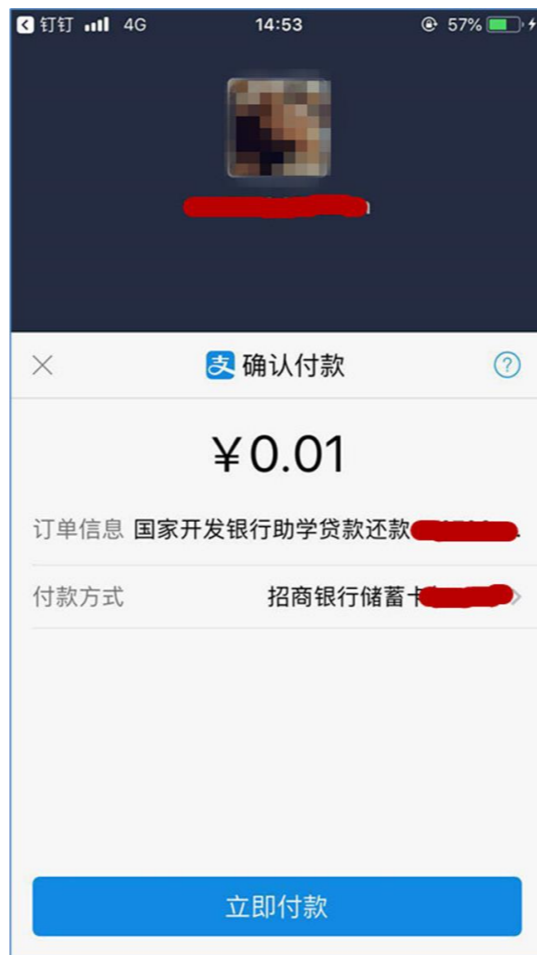


# 还款操作

第四步：，请仔细核对还款信息，再点击【确认还款】



第五步：确认还款金额，可选择付款方式（银行卡/余额），点击【立即付款】



第六步：还款成功



02  
CHAPTER

毕业四须知



# 毕业注意四须知

## 一知还款时间

**1-9月、12月**申请：15日前提交申请，于当月20日前还款；15日后提交的，次月20日还款

申请提前还款若没有偿还，则提前申请当月失效，必须重新申请

每年**11月1-20日前**为预结息时间，不受理还款，支付宝也不能扣款

根据实际逾期金额和逾期天数计收罚息，罚息利率为正常借款利率的**130%**

正常还款

提前还款

逾期还款

**部分还款**：还款金额应为应不低于**500元且为100元的整数倍**

**全部还款**：提前还所有的本息

违约信息及共同借款人信息载入**人民银行个人征信系统**，直接影响个人信贷（信用卡、车贷、房贷等）

# 二知毕业确认



每年**6月31日前**，登陆生源地助学贷款学生在线系统([www.csls.cdb.com.cn](http://www.csls.cdb.com.cn))



## 毕业确认

输入身份证号与密码，输入验证码登录（也可以选择手机验证码登录，手机号必须为系统中个人绑定的号码），进入后，找到左侧“**毕业确认申请**”模块，点击进去。



## 毕业确认

查看**基本信息**、**通讯信息**、**就学信息**等无误后，  
点击下方的“**毕业确认申请**”即完成操作。





## 三知两种密码



请将《受理证明》下部（裁剪线以下）保存，如若忘记，登陆时点击忘记密码。

1

在线服务系统密码

2

指定支付宝账号密码



## 四知各项变更

- 及时告知变更情况（如出现退学、休学、转学、升学、服兵役等情况），告知高校或县级资助中心进行就学信息变更或还款计划变更
- 及时更新个人信息（如联系方式）



03  
CHAPTER

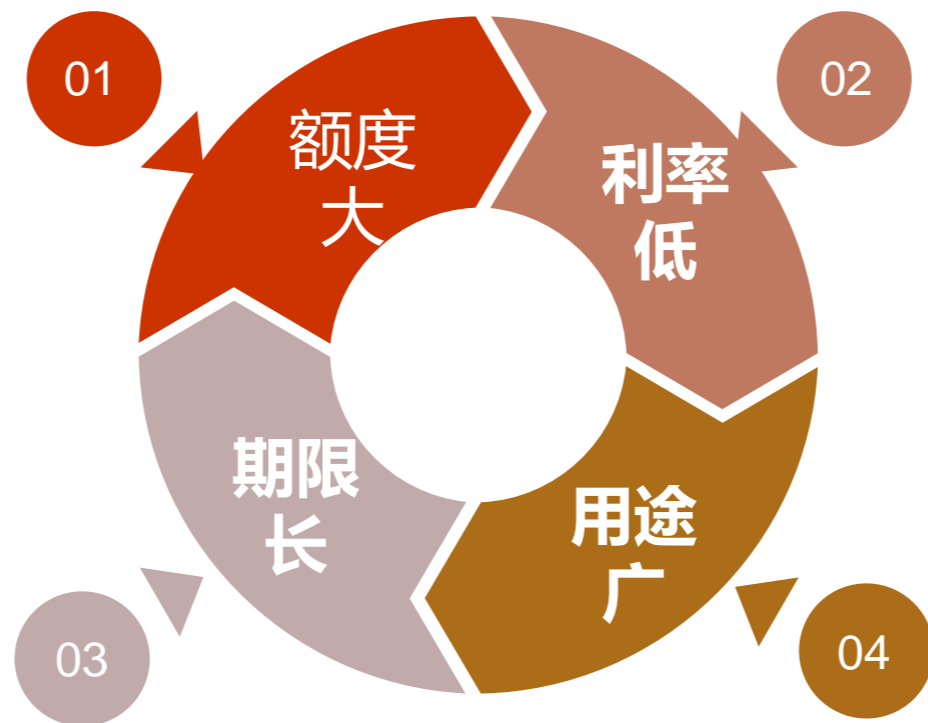
助学贷款申请指南



# 助学贷款四大优势

全日制普通本专科学生申贷金额（含第二学士学位、高职学生、预科生）每年可达**1.2**万元，全日制研究生每年可达**1.6**万元

最长期限为剩余学制+15年，**不超过22**年。



在校学习期间**不用付息**，享受国家贴息；毕业后**五年内**只付息不还本。

优先支付**学费、住宿费**，结余部分可用于**生活费**。

# 生源地助学贷款首贷办理

01

## 申请条件

国籍	具有中华人民共和国国籍；
学籍	被根据国家有关规定批准设立、实施高等学历教育的 <b>全日制</b> 普通本科高校、高等职业学校和高等专科学校（含民办高校和独立学院）、科研院所、党校、行政学院、会计学院（学校名单以教育部公布的为准）正式录取，取得真实、合法、有效的录取通知书的 <b>全日制</b> 新生（含预科生）或高校在读的本专科学生、研究生和 <b>第二学士</b> 学生；
户籍	学生本人入学前户籍、其共同借款人户籍均在本县（市、区）；
信用	诚实守信，遵纪守法；
家庭情况	家庭经济困难，家庭所能获得的收入不足以支持在校期间完成学业所需基本费用；
其他	当年没有获得其他助学贷款。

与借款学生的关系

1. 原则上应为借款学生父母（无年龄限制）；
2. 如果借款学生父母由于残疾、患病等特殊情况丧失劳动能力或民事行为能力的，可由借款学生其他近亲属作为共同借款人；
3. 如借款学生为孤儿，共同借款人则为其法定监护人，或是自愿与借款学生共同承担还款责任的具备完全民事行为能力的自然人；

户籍

共同借款人户籍与学生本人入学前户籍均在本县（市、区）；

年龄

如共同借款人**不是**借款学生父母时，其年龄原则上在25周岁以上，60周岁以下；续贷时，如未更换共同借款人，可适当放宽年龄限制；

其他

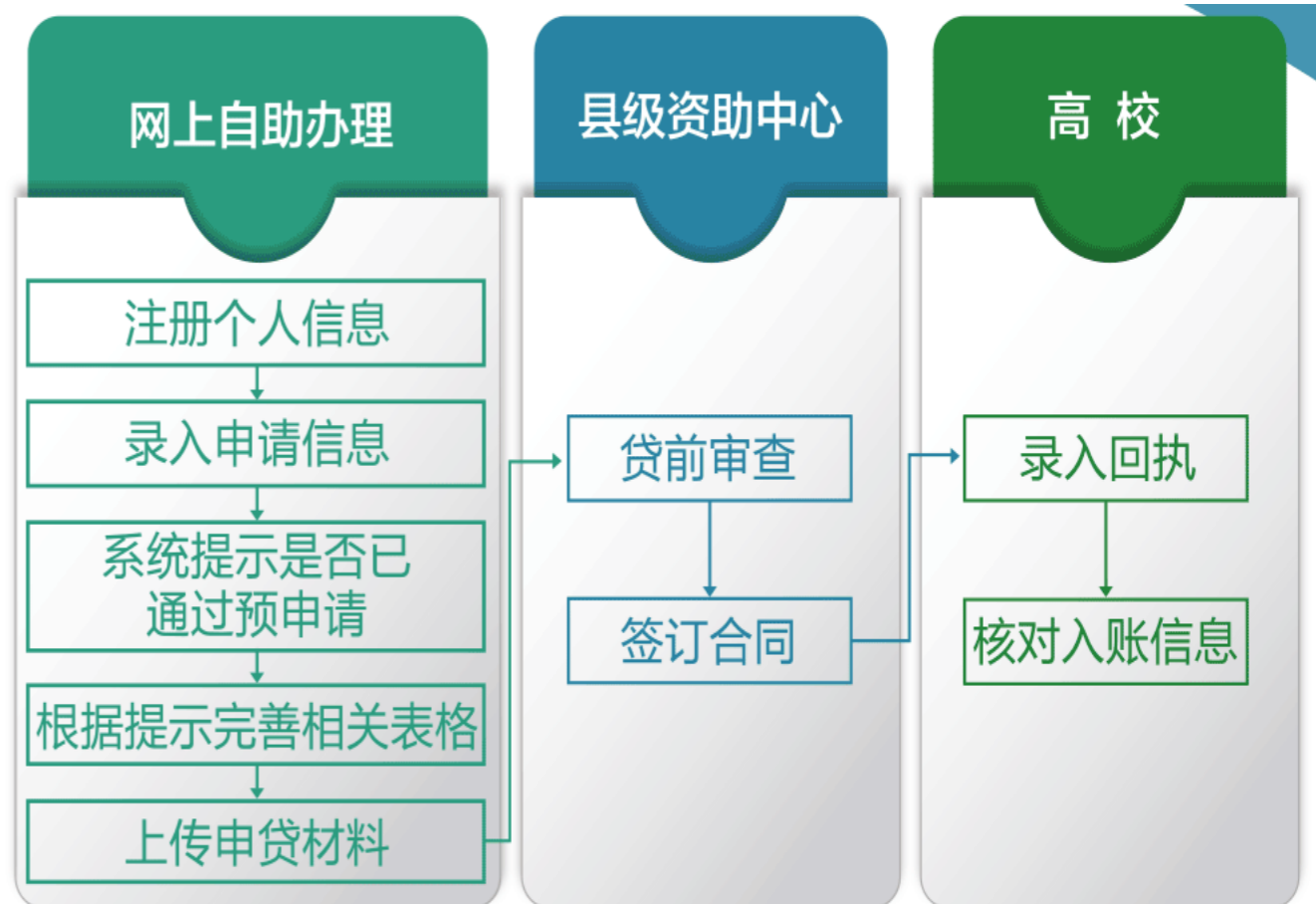
未结清国家开发银行生源地信用助学贷款（或高校助学贷款）的借款学生不能作为其他借款学生的共同借款人。



# 生源地助学贷款首贷办理

## 02 申请流程

1. 借款学生与共同借款人身份证原件
2. 录取通知书(或学生证)原件
3. 国家开发银行生源地信用助学贷款申请表



# 生源地助学贷款续贷办理



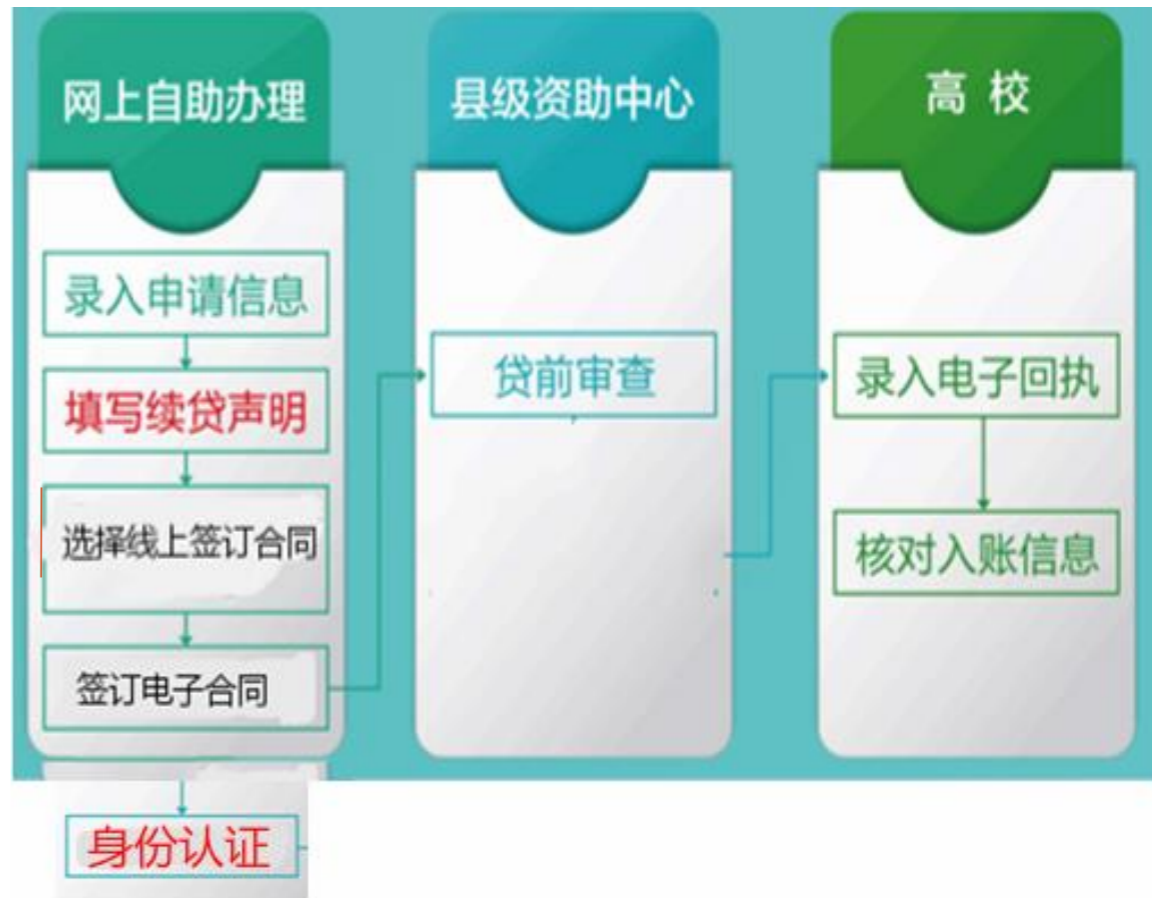
## 远程办理条件

- 自备电脑及安装支付宝APP的智能手机
- 学生本人操作
- 以前年度办理过电子合同

## 注意事项



- 选择县资助中心现场签订的，持申请表到现场办理
- 如需要变更关键信息（如身份证信息、就学信息、共同借款人），则需携带证明材料去现场办理





## 常见问题





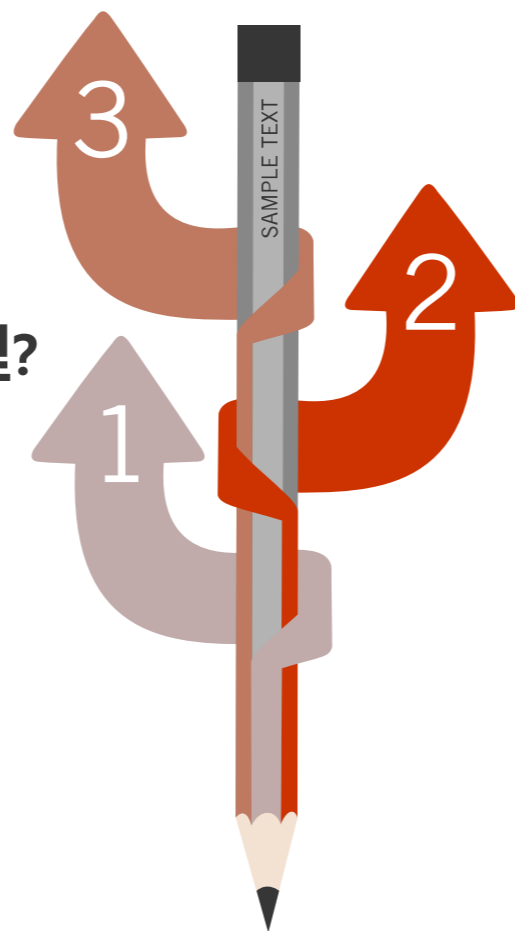
# 常见问题总结

## 毕业时需要做什么？

- 在线服务系统申请毕业确认
- 铭记还款时间与操作流程
- **完善个人联系方式**

## 学生在校期间如何做好日常管理？

- 牢记两个密码（服务系统、支付宝）
- 及时告知变更情况（如出现退学、休学、转学、升学、服兵役等情况）
- 及时更新个人信息（如联系方式）



## 享受贷款代偿学生如何还贷？

毕业后参加了国家有关就业项目（如服义务兵役、参加三支一扶等），符合条件享受贷款补偿的，补偿资金会通过**学校或项目组织单位**发放到学生手中，不会直接抵扣贷款，请贷款学生**按规定提前自行归还**贷款利息或本金，不要因此影响自己的信用记录。



**谢谢大家!**





# 珍爱征信

胡琴

2022年4月

← 不按时还款会怎样？



# 目录

一、爱征信，就是爱自己

二、信用报告概述

三、信用报告应用领域

四、怎样维护个人信用



## 第一部分

# 爱征信，就是爱自己

● 助学贷款与个人征信

## 爱征信，就是爱自己

### 助学贷款与个人征信

- 助学贷款属于个人信用贷款的一种。根据借款合同约定，借款学生的助学贷款信息、还款记录已报送至人民银行个人征信系统。
- 按照国家《征信管理条例》的有关规定，个人不良信息的保存期限，自不良行为或者事件**终止之日起为5年**。如有违约，会影响您的征信记录，今后在办理信用卡、房贷、车贷等各类贷款时也会有不良影响。



一

## 爱征信，就是爱自己

### 助学贷款与个人征信

- 个人不良信息的保存期限，自不良行为或者事件终止之日起为**5年**。







## 第二部分

# 信用报告概述

- 信用报告是什么
- 信用报告信息从哪儿来
- 信用报告怎么查

二

# 信用报告概述

🔔 信用报告是您信用历史的客观记录。记录您借债还钱、合同履行、遵纪守法等信息。

🔔 系统全面地记录个人信用信息、反映个人信用状况，可以说是个人的“经济身份证”。

个人信用报告 (明细)

页码, 1/10



征信中心  
CREDIT REFERENCE CENTER  
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

本报告仅供您了解自己的信用状况使用

个人信用报告 (明细)

报告编号 :201708160000\*\*\*\*97547    查询请求时间 :2017.08.16 09:09:13    报告时间 :2017.08.16 09:09:14

被查询者姓名	被查询者证件类型	被查询者证件号码	查询操作员	查询原因
██████████	身份证	██████████	中国 ██████████	本人查询 (临柜)

一 个人基本信息

身份信息			
性别	出生日期	婚姻状况	手机号码
男性	██████████	已婚	1392****078
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部
单位电话	住宅电话	学历	学位
075****2029	000000000	大学本科 (简称“大学”)	学士
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
广发银行惠州分行营业部	广州银行	广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部
通讯地址		户籍地址	
广东惠州 ***** 州市合盛木材加工		██████████ 90	
数据发生机构名称		数据发生机构名称	
广发银行惠州分行营业部		广发银行惠州分行营业部	

配偶信息				
姓名	证件类型	证件号码	工作单位	联系电话
-	-	-	-	-
数据发生机构名称				
广发银行惠州分行营业部				

居住信息			
编号	居住地址	居住状况	信息更新日期
1	广东惠州惠 ***** 单元 701	未知	207.06.26



二

## 信用报告概述

### ◆ 个人信用报告内容介绍

- **基本信息：**包括个人身份信息、居住信息、职业信息。
- **信贷交易信息：**个人在金融机构的当前负债和已还清债务信息，是信用报告中最核心的信息。
- **非信贷交易信息：**先消费后付款形成的信息，如话费水电煤气费等。
- **公共信息：**社保公积金信息、法院信息、欠税信息、行政执法信息等。
- **查询信息：**过去2年内，何人何时因为什么原因查询信用报告的记录。

二

## 信用报告概述



放贷机构



公用事业单位



法院

二

# 信用报告概述

## ◆ 个人信用报告查询方法（线上&线下）

### ➤ 线上

中国人民银行征信中心官网 ([www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn))

步骤：实名注册——在线身份验证——提交查询申请

划重点：一般在第二天获得短信通知，可登陆网站进行用户激活，查看信用报告。

中国银联“云闪付”APP

部分商业银行网银和手机银行APP

工商银行、中国银行、建设银行、邮储银行、交通银行、招商银行、中信银行、光大银行、广发银行、浦发银行、平安银行

个人信用报告 ( 明细 )

页码, 1/10



— 中国人民银行 —  
**征信中心**  
CREDIT REFERENCE CENTER  
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

本报告仅供您了解自己的信用状况使用

个人信用报告  
( 明细 )

报告编号 :201708160000\*\*\*\*97547 查询请求时间 :2017.08.16 09:09:13 报告时间 :2017.08.16 09:09:14

被查询者姓名	被查询者证件类型	被查询者证件号码	查询操作员	查询原因
██████████	身份证	██████████	中国 ██████████	本人查询 ( 临柜 )

— 个人基本信息

身份信息			
性别	出生日期	婚姻状况	手机号码
男性	██████████	已婚	1392****078
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部
单位电话	住宅电话	学历	学位
075****2029	00000000	大学本科 ( 简称“大学” )	学士
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
广发银行惠州分行营业部	广州银行	广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部
通讯地址		户籍地址	
广东惠州 ***** 州市合盛木材加工		██████████ 90	
数据发生机构名称		数据发生机构名称	
广发银行惠州分行营业部		广发银行惠州分行营业部	

配偶信息				
姓名	证件类型	证件号码	工作单位	联系电话
--	--	--	--	--
数据发生机构名称				
广发银行惠州分行营业部				

居住信息			
编号	居住地址	居住状况	信息更新日期
1	广东惠州惠 ***** 单元 701	未知	207.06.26

二

# 信用报告概述

## ◆ 个人信用报告查询方法（线上&线下）

### ➤ 线下

#### ✓ 方式1:

中国人民银行各地分支机构柜台、自助查询机查询

#### ✓ 方式2:

中国人民银行征信中心授权的部分商业银行网点智能柜员机查询  
(工商银行、建设银行、招商银行部分试点网点)

☞ 更多征信资讯，敬请关注“中国人民银行武汉分行营业管理部”

微信公众号



中国人民银行武汉分行营业管理部

发布官方金融信息，解读金融政策，普及金融知识，服务社会公众。

9位朋友关注

进入公众号 不再关注

个人信用报告 ( 明细 )

页码, 1/10



征信中心  
CREDIT REFERENCE CENTER  
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

本报告仅提供了解  
自己的信用状况使用

### 个人信用报告 ( 明细 )

报告编号 :201708160000\*\*\*\*97547 查询请求时间 :2017.08.16 09:09:13 报告时间 :2017.08.16 09:09:14

被查询者姓名	被查询者证件类型	被查询者证件号码	查询操作员	查询原因
	身份证		中国	本人查询 ( 临柜 )

### 一 个人基本信息

身份信息			
性别	出生日期	婚姻状况	手机号码
男性		已婚	1392****078
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部
单位电话	住宅电话	学历	学位
075****2029	000000000	大学本科 ( 简称“大学” )	学士
数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称	数据发生机构名称
广发银行惠州分行营业部	广州银行	广发银行惠州分行营业部	广发银行惠州分行营业部
通讯地址		户籍地址	
广东惠州 ***** 州市合盛木材加工			
数据发生机构名称		数据发生机构名称	
广发银行惠州分行营业部		广发银行惠州分行营业部	

配偶信息				
姓名	证件类型	证件号码	工作单位	联系电话
--	--	--	--	--
数据发生机构名称				
广发银行惠州分行营业部				

居住信息			
编号	居住地址	居住状况	信息更新日期
1	广东惠州惠 ***** 单元 701	未知	207.06.26

di 第



### 第三部分

# 信用报告应用领域

三

## 信用报告应用领域



主要用途：  
银行贷款、信用卡审批



信息主体了解自身  
信用状况



求职、升职评优评  
先等人力资源活动



普通商业活动中了解  
交易对手信用状况





## 第四部分


# 怎样维护个人信用

- 如何维护良好记录
- 个人信息如何保护

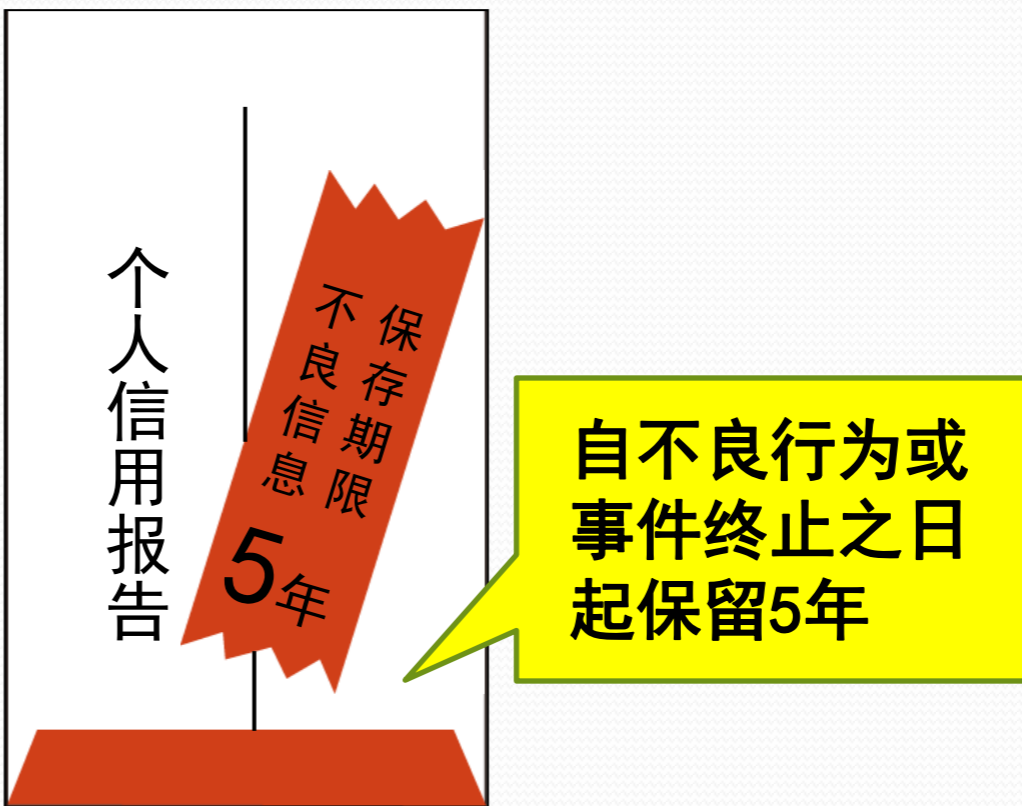
四

## 怎样维护个人信用

### 不良记录是什么？

- 
- 使用贷款、信用卡未能按时足额还款记录
  - 违约记录
  - 行政处罚记录
  - 法院判决和强制执行记录
  - .....

### 不良记录保存多久？





四

## 怎样维护个人信用

- ◆ “征信修复”是真是假？
  - 征信修复是不法分子打出的广告噱头，并不存在“征信修复”的概念。
  - 信息主体认为信用报告中存在错误、遗漏的，可以向放贷机构或人民银行分支机构征信服务网点提出异议申请，要求更正。这一过程称为“异议处理”。



四

# 怎样维护个人信用

1

记清日期，按时足额还款



认真履约，保持良好记录



2

量入为出，管好自身财务



精打细算，不要过度负债

四

# 怎样维护个人信用

## 3

如实填表，确保信息准确

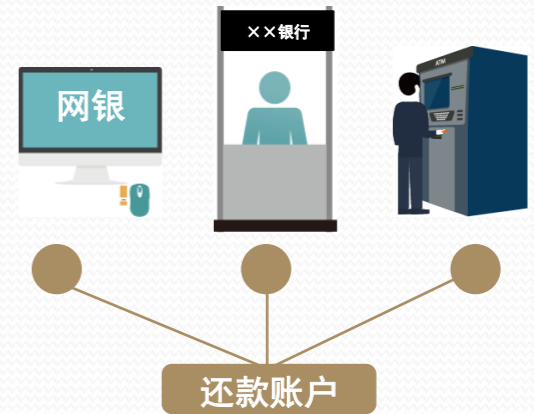


信息有变，立即通知银行



## 4

还款方式，需要谨慎选择





四

# 怎样维护个人信用

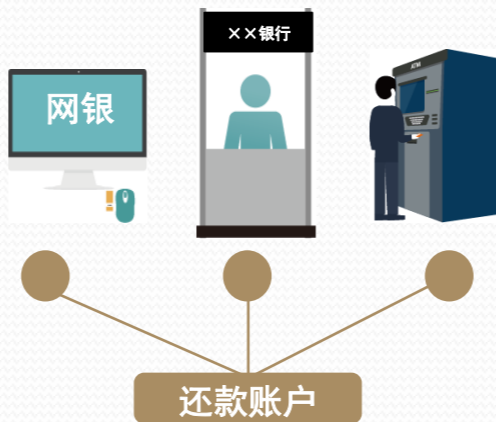
5  
逾期发生，立即还款为上



真有难处，联系银行商量



6  
关心记录，定期查询报告  
出现问题，早提异议纠正



7  
身份证件，需要妥善保管  
身份信息，切勿随意提供



四

## 怎样维护个人信用

### 信息安全靠自己



#### 做到“四要”

- 1.要保管好身份证件，复印件注明用途
- 2.要保管好信用报告
- 3.要记住查询网址防假冒
- 4.要牢记您网上查信用报告的登录名和密码



四

## 怎样维护个人信用

信息安全靠自己



做到“四不要”

1. 不要把身份证借给别人
2. 不要乱扔信用报告
3. 不要把信用报告提供给其他机构
4. 不要在公共网络查询、保存信用报告





## 开行祝福

感谢倾听！  
宝剑锋从磨砺出，梅花香自苦寒来。

国家开发银行祝您：  
茁壮成长，成为栋梁！

# 打击防范非法集资 坚决遏制洗钱犯罪

徐浩洋





# 目录

- 01 / 了解反洗钱, 增强反洗钱意识
- 02 / 打击防范非法金融贷
- 03 / 远离非法集资, 拒绝高利诱惑

**了解反洗钱  
增强反洗钱意识**



## ● 问题一：什么是反洗钱？

### 反洗钱

**反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照《中华人民共和国反洗钱法》规定采取相关措施的行为。**

## ● 问题二：参与洗钱有怎样的风险？会受到什么法律处罚？

2020年12月26日，中华人民共和国第十三届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议通过了《中华人民共和国刑法修正案（十一）》，修正案自2021年3月1日起施行。

**《刑法修正案（十一）》对刑法第191条“洗钱罪”的作了有关规定。**

第一百九十一条【洗钱罪】为掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪的所得及其产生的收益的来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金：

- （一）提供资金帐户的；**
- （二）将财产转换为现金、金融票据、有价证券的；**
- （三）通过转账或者其他支付结算方式转移资金的；**
- （四）跨境转移资产的；**
- （五）以其他方法掩饰、隐瞒犯罪所得及其收益的来源和性质的。**

## ● 问题三：谁是洗钱活动受害者？

### 洗钱活动

**出售、出租自己的账户和银行卡有洗钱风险**

近来，一些不法分子在网上公开收购个人闲置的银行卡，价格从几十元到几百元不等，这些人多利用收购来的银行卡转移非法资金并提现，或将这些银行卡用于其他不法犯罪活动。

## ● 安全提示，牢记“四不要”

### 安全提示，牢记“四不要”

1. 不要轻易通过网上银行、电话等方式向陌生账户汇款或转账
2. 不要出租和出借自己的身份证件
3. 不要出租或出借自己的银行账户、银行卡和U盾
4. 不要用自己的账户替他人提现



A stack of gold coins is shown in the foreground, with a digital circuit overlay in the background. The circuit consists of white lines and small squares and circles, some of which are highlighted in blue and green. A large white arrow points from the coins towards the text on the right.

# 打击防范非法金融贷 坚决遏制洗钱犯罪

# 《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》

近年来，“校园贷”乱象丛生，悲剧不断发生，社会各界对非法“校园贷”的声讨不绝于耳。

2021年3月17日，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、人民银行办公厅等五部门联合印发了《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》），**禁止小额贷款公司、非持牌机构对大学生发放贷款。**

# 《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》

《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。

**银行业金融机构及其合作机构**在校园内开展的线下营销宣传活动不得使用欺骗性、引人误解或诱导性宣传等不当方式，诱导大学生申请消费贷款。

**未经银行业监督管理部门或地方金融监督管理部门批准设立的机构**不得为大学生提供信贷服务。

## ● 问题一：什么是非法校园贷？

### 非法校园贷

非法“校园贷”，又称非法校园网贷，是指一些网络贷款平台面向在校大学生开展的贷款业务。据调查，校园消费贷款平台的风控措施差别较大，个别平台存在学生身份被冒用的风险。此外，部分为学生提供现金借款的平台难以控制借款流向，可能导致缺乏自制力的学生过度消费。



## ● 问题二：非法校园贷与正规贷款如何区分？

### 放贷方不同

正规贷款是由各大商业银行放款

非法校园贷是由网贷平台放款

### 贷款门槛不同

正规贷款需要抵押物、查询征信报告、提供收入证明等申请流程

非法校园贷无需抵押、无需征信报告、无需提供收入证明，只需身份证以及一些亲属电话

## ● 问题三：非法校园贷的常见形式有哪些？

### 非法校园贷的常见形式

#### 连环贷

主要指同一学生在多个借贷平台重复借贷，以贷养贷、拆东墙补西墙的行为。

#### 多头贷

主要指由于过度消费、以贷还债等原因，从2家或2家以上的非法校园贷平台贷款。

#### 创业贷

主要指以创业为名，让学生分发非法校园贷传单、成为校园贷代理，以从事非法校园贷为兼职。

#### 培训贷

培训机构和非法信贷机构合作，培训者以分期付款的贷款方式作为培训费用，诱骗涉世不深的大学生。

#### 刷单贷

主要指不法分子利用大学生求职心理，以贷款购物刷单获取佣金名义进行的新颖诈骗。

#### 裸条贷

不法放贷主体通过要挟借贷者以裸照或不雅视频作为贷款抵押的行为。

## ● 问题四：非法校园贷的危害有哪些？

一、易导致学生陷入“连环贷”陷阱，一些非网贷机构针对在校学生开展借贷业务，突破了校园网贷的范畴和底线，如侵犯学生隐私和“裸条贷”、遭遇高利贷的“低利贷”以及逼迫大学生“裸贷肉偿”等。

二、校园贷款会滋生借款学生的恶习。高校学生的经济来源主要靠父母提供的生活费，若学生具有攀比心理，且平时就有恶习，那么父母提供的费用肯定不足以满足其需求。因此，这部分学生可能会转向校园高利贷获取资金，并引发赌博、酗酒等不良恶习，严重的可能因无法还款而辍学。

三、校园贷平台发展模式破坏正常校园秩序，因学生无力还债，造成暴力追债现象，导致违法犯罪、跳楼自杀等极端行为屡屡发生。

## ● 问题四：非法校园贷的危害有哪些？

**四、校园贷还容易引发一系列“校园贷诈骗”。9月9日，赵先生接到一个陌生长途电话，对方自称是中国银监会的工作人员，声称赵先生大学时期申请过校园贷，现在可以帮助其注销校园贷账户，赵先生刚开始并未相信，但对方声称如不注销校园贷账户则会影响其个人征信，影响日后贷款买房买车，于是赵先生就同意了。随后，对方让赵先生下载了一款软件开启屏幕共享，接着以数据异常需要“清空额度”为由诱导赵先生先后在花呗、借呗、美团、拍拍、分期乐五个借款平台进行借款，将借款到账的9万多元转入对方指定账户。之后对方继续要求赵先生到苏宁借款平台贷款转账，赵先生察觉不对，咨询朋友后才意识到自己被骗了。**



## ● 远离非法放贷 牢记“三要三不要”

**广大同学一定要树立正确消费观念，在自己力所能及的范围内进行消费。**

**01**

**要树立正确的消费观，量入为出，理性借贷；  
不要不计后果，盲目借贷。**

**02**

**要选择有贷款资质的正规金融机构贷款；  
不要轻信没有资质的非正规公司虚假宣传广告。**

**03**

**要及时向警方报案，用法律武器保护自己；  
不要因为害怕，被不法分子恐吓、威胁，在“非法放贷”的陷阱中越陷越深，遭受财产损失和不法侵害。**



**远离非法集资  
拒绝高利诱惑**



# ● 问题一：什么是非法集资？

## 非法集资

非法集资行为需同时具备三要件：

- 一是未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，即**非法性**；
- 二是承诺还本付息或者给予其他投资回报，即**利诱性**；
- 三是向不特定对象吸收资金，即**社会性**。

## ● 问题二：参与非法集资有怎样的风险？损失应该由谁承担呢？

### 风险

**根据我国法律法规，因参与非法集资活动受到的损失，由参与者自行承担，而所形成的债务和风险，不得转嫁给未参与非法集资活动的国有银行和其他金融机构以及其他任何单位。债权债务清理清退后，有剩余非法财物的，予以没收，就地上缴国库。经人民法院执行，集资者仍不能清退集资款的，应由参与者自行承担损失。在取缔非法集资活动的过程中，地方政府只负责组织协调工作。**

### 个人承担

这意味着一旦社会公众参与非法集资，参与者利益将不受法律保护，只能由参与者个人自行承担。

# ● 问题三：非法集资的常见手法有哪些？

承诺高额回报

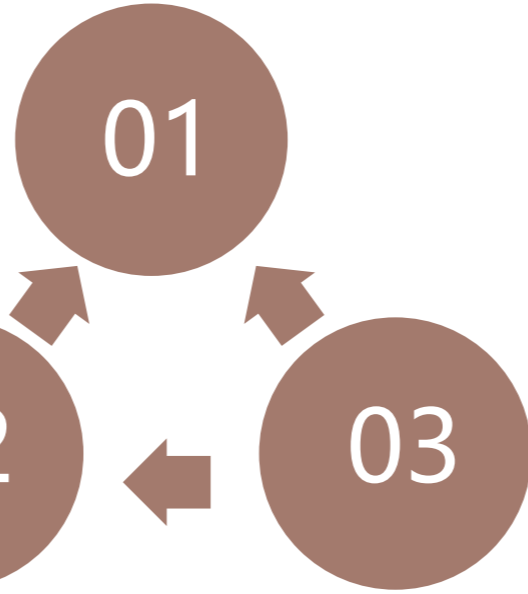
01

编造虚假项目

02

03

以虚假宣传造势



# ● 问题四：规避非法集资“三要、三不要”

一要理性，不要侥幸

01

二要稳健，不要冒险

02

03

三要警惕，不要盲目



.....

# 谢谢!

.....

