****套路贷****

**1、什么是套路贷？**

套路贷是一种总称，表现形式主要有“身份证贷款”、“无视黑白户贷款”、“裸贷”、“学生贷”、”快速贷“等。　“套路贷”常通过网络、电话、短信、小广告等渠道，以“无抵押、无担保、快速放款”为噱头，引诱受害人借款；事中骗取受害人签订阴阳合同、虚高借款合同。

**2、什么是虚高借款合同？**

虚高借款合同就是借一押一，借1000元，实际上签订的合同是2000元。变相收取高额的“砍头息”，什么叫“砍头息”呢？借1000块钱，要砍掉300块钱的利息，也就是说实际拿到手的只有700块钱。

**3、套路贷常采用的追债方式有哪些？**

办理套路贷的平台常虚构资金转账流水，肆意认定违约，迫使受害人继续借贷平账，恶意垒高债务；事后通过提前准备好的虚假证据提起民事诉讼或者采用泼油漆、堵锁眼、跟踪滋扰、威胁恐吓、电话骚扰（尤其是半夜给你打电话，向你周边的朋友、亲戚不断地打电话），用这些软暴力和硬暴力的手段催讨债务，侵占受害人的财产。

**4、套路贷的危害有哪些？**

　　一是侵害人民群众的合法权益。许多受害人一开始贷款金额很小，但在犯罪嫌疑人的套路和威逼利诱下，很快就背负上了巨额的债务，有的受害人为此倾家荡产，只能卖房还贷；有的受害人被迫退学，离家出走躲避债务；有的受害人走投无路，被逼自杀。

　　二是扰乱正常的金融秩序。“套路贷”团伙普遍不具有金融资质，以民间借贷为幌子，从事非法放贷活动，表面上按照国家有关规定，与借款人签订的是年利率24%的借款合同，实际还款中往往是按照超过2000%收取利息，远远超过法律规定的标准。

　　三是衍生出多种刑事犯罪。犯罪嫌疑人为催收债务，一般采取辱骂、恐吓、威胁等软暴力手段，有时还伴有一些暴力型犯罪行为，涉嫌非法拘禁、敲诈勒索、寻衅滋事等多种违法犯罪。

四是影响社会稳定。一些“套路贷”借助网络平台，从线下向线上蔓延，由传统的接触式犯罪转变为新型的非接触式犯罪，侵害的群体人数更多、范围更广，动辄达到上万人以上，且遍布全国各地，社会危害更大。

奉劝同学们千万不要去办理套路贷，如果遭遇到套路贷麻烦，也不必害怕，可以通过报警、向老师或家长求助等予以解决。

**征信常识**

### **1、**个人信用信息基础数据库包含了哪些个人信息？

**答：**个人信用信息基础数据库（简称个人征信系统），采集的主要信息包括：（一）个人基本信息。（二）银行信贷交易信息。（三）其他信息，指与个人信用状况密切相关的行政处罚信息、法院强制信息等社会公共信息。全国统一的个人征信系统自2006年1月正式运行，截至2009年12月31日，个人征信系统收录自然人数共计6.7亿人。

**2、人民银行征信系统内的个人信用信息是怎么产生的?**

**答：**中国人民银行成立了征信中心，建立了企业和个人信用信息基础数据库，专门从事企业和个人征信业务。个人信用报告中的信息绝大部分来自于与个人有信贷业务的商业银行，其余部分来自于其他机构。人民银行将上述机构中属于每个人的信用数据进行整合。形成以身份证件号码为主标识的个人的信用报告。

**3、什么是“逾期”？如何理解“当前逾期期数”、“累计逾期次数”与“最高逾期期数”？**

**答：**逾期，即过期，指您与银行签订还款合同时的还款日到最后期限仍未足额还款。特别需要注意的是，以下情况属于逾期行为，都会被记入个人信用报告：

（1）比到期还款日晚一两天还款；

（2）过了到期还款日，银行工作人员电话催缴后，客户还清了欠款；

（3）客户已经­在到期还款日之前还款，但由于不清楚应还的具体金额，没有足额还款。

4、**良好的个人信用记录有何作用？**

**答：**如果个人信用状况良好，在商业银行办理贷款时，可以带来很多便利和优惠。首先是可以节省商业银行的审贷时间，个人能更快地获得贷款。其次，在贷款利率、期限、金额等方面也可能会得到优惠，比如，可以享受商业银行的优惠利率贷款，贷款期限可能更长些、金额可能更大些。如果个人的信用状况非常好且其他条件也符合要求，商业银行甚至有可能给个人发放不需要抵押或担保的个人信用贷款。

大学生要按约还本付息，如因特殊原因难以按约还款，应及时与贷款银行联系，慎防发生拖欠等违约行为。大学生要保持良好的信用记录，积累信用财富，为今后生活、事业助一臂之力。

**5、如何查询征信记录和信用报告?**

▲访问信用中国网站www.creditchina.gov.cn

**6、信用查询查些什么?**

个人信用信息；企业经营异常名录；企业信用信息；失信被执行人；重大税收违法案件当事人；行政许可、行政处罚公示；电话反欺诈；网站反欺诈；政府采购严重违法失信名单；A级纳税人等

**7、如何维护您的信用?**

定期查询信用记录，及时修复失信行为；依法纳税；守信践诺；及时执行法院判决；考试不舞弊、学术不作假；信用卡、个人贷款按期还款；及时缴纳水电费、话费等；诚信经营等。

**8、您知道哪些行为会纳入个人不良征信记录呢?**

助学贷款、房贷车贷等按揭贷款没有及时按期还款；

水、电、燃气费等不按时缴纳；

个人信用卡出现套现、透支消费等行为；

贷款利率上调，仍按原金额支付分期，产生欠息逾期；

为第三方提供担保时，第三方没有按时偿还贷款；

手机号停用，没有办理相关手续，因欠月租费而形成逾期；

被别人冒用身份证或身份证复印件产生信用欠费记录；

严重交通违法、责任事故信息纳入个人不良征信记录等。

**9、不良征信记录会对生活产生哪些影响?**

房贷、车贷等贷款遭拒；

申请信用遭拒；

不得担任董事、监事、高管等；

限制炒股、买房、出境；养老金可直接划扣；

限制入住星级酒店等高消费；

不能购买飞机票、轮船二等以上舱位、高铁和动车一等座。

**10、如何规避不良征信记录风险?**

贷款和信用卡按时还贷；

注销闲置信用卡；

尽量不为他人担保；

每年定时查询个人信用报告。

**11、失信案例**

2014年，李某拖欠王某合同货款6万余元迟迟未付，王某经多次催收未果后诉李某至法院，李某所在地法院开庭审理后判决李某向王某支付欠款及逾期利息，李某仍未按期给付。

2016年7月，李某所在地法院受理了王某申请执行李某买卖合同纠纷一案，在执行过程中，法院依法扣划被执行人李某账户上的存款20000元，查封被执行人李某小型汽车一辆，并依法将被执行人李某纳入失信被执行人名单。

2017年3月，在外做生意的李某因无法购买飞机票，主动联系他所在地人民法院执行局的承办法官，要求归还全部欠款。

承办法官随即联系申请人王某，双方在法院的主持下，兑现了全部欠款，李某离开法院时，再三对承办法官讲：“请一定尽快把我的名字从‘黑名单’里面删除了，外出太不方便了。”

**12、如何养成良好的信用习惯?**

▲还款日期记清楚，按时足额去还款

▲量入为出做好规划，切莫过度负债

▲还款金额问银行，不当逾期冤大头

▲对外担保要谨慎，否则逾期要进征信报告

▲还款慎用中介，钱到银行才算数

▲信息变更及时通知银行，坚决不做“失联户”

**13、不良信用记录会不会影响您的一生?**

《征信管理条例第十六条规定》:征信机构对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；超过5年的，应当予以删除。