

理性投资 从我做起

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

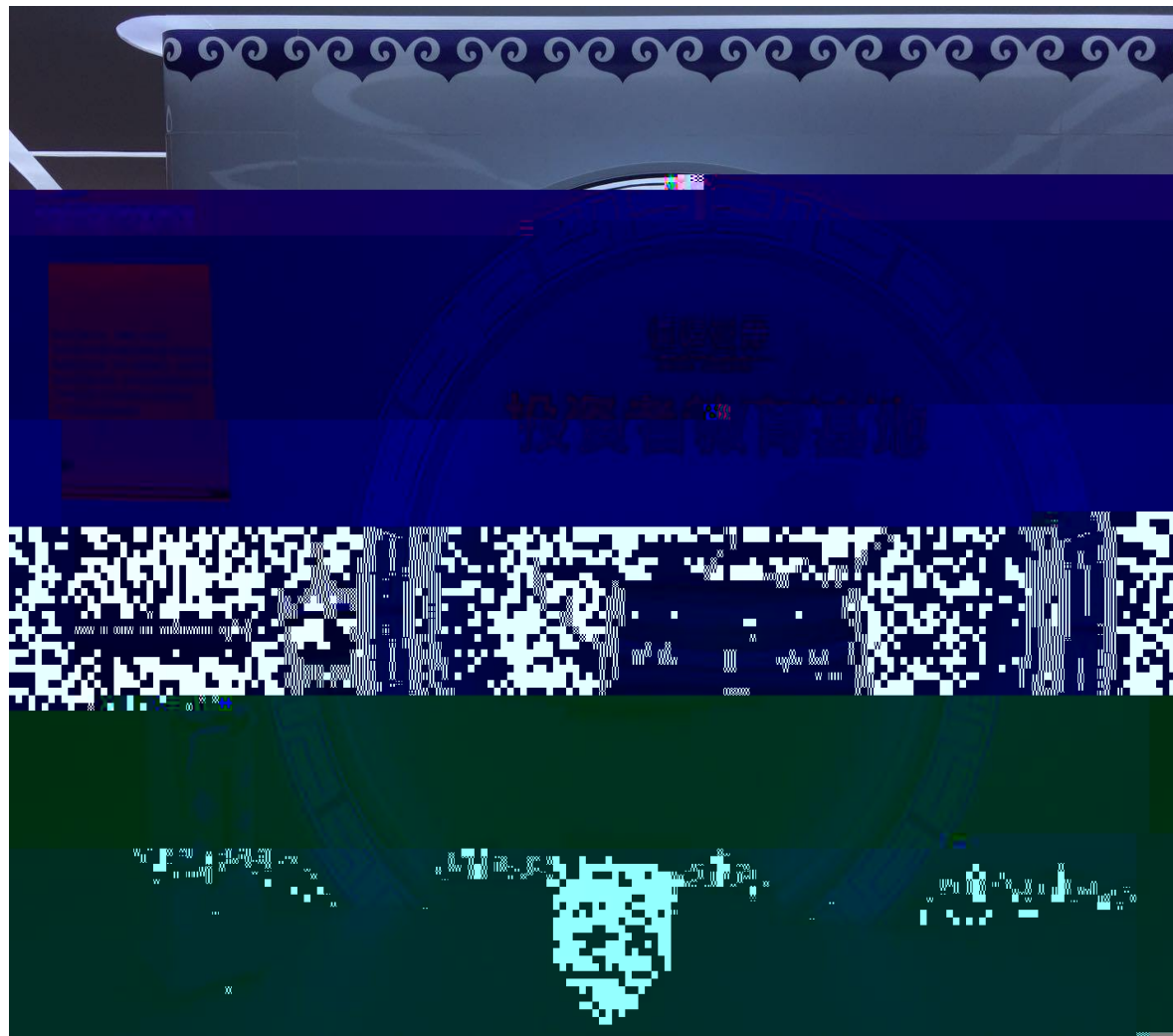
# 恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

30 13 00-17 30

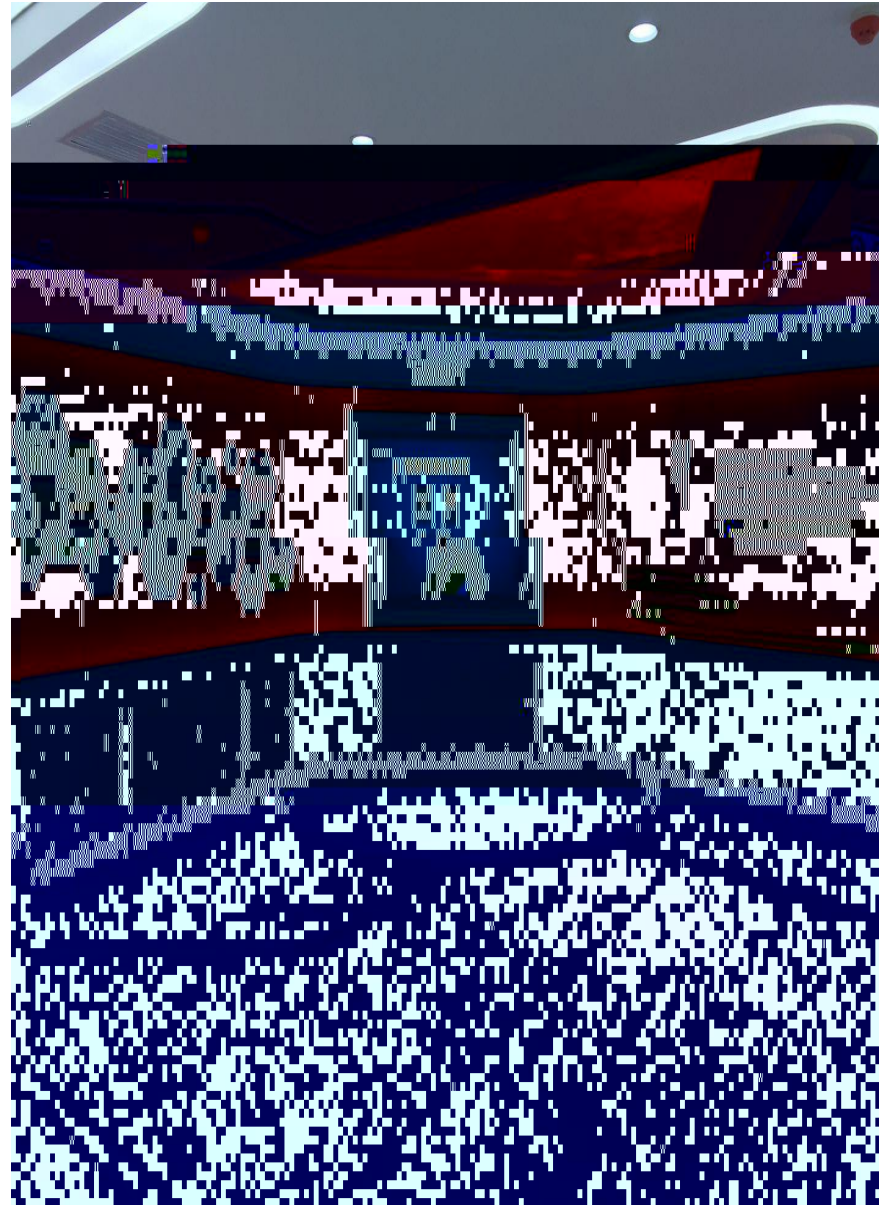
537 " + 13 + "

8 30-11



# 恒泰证券

HENGTAI SECURITIES



# 恒泰证券

HENGTAI SECURITIES



”

”

(一)在市区重点部位派发传单，通过免费旅游、赠送小礼品等方式引诱群众，特别是游说中老年群体到公司参观、听课，以扩大生产经营规模、加快企业发展步伐等为由，以投资保健品、粮油食品等项目，与投资者签订《资产担保借款合同》等，许诺20%~30%的高额年化收益进行非法集资。



(二)利用在区域股权(托管)交易中心挂牌的公司引诱社会公众投资，宣称为境外实力雄厚集团在境内的分支机构，编造项目，投资增值项目，许诺高额年化收益，承诺借款到期一次性返还本金，进行非法集资。



(三)利用投资连锁酒店，将酒店经营收益权承包给投资者，投资者按投资额获取酒店收益分配权，承诺年化收益20%以上，年利息到期...



非法集资通常的手段有承诺高额回报、编造虚假项目、以虚假宣传造势、利用亲情友情诱骗等。

相应地，对于投资人来说，首先就是要能够扛得住高额回报率的诱惑，要了解产品具体是什么样的形式和模式，很多收益很高的产品可能存在一定的陷阱。



# 恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

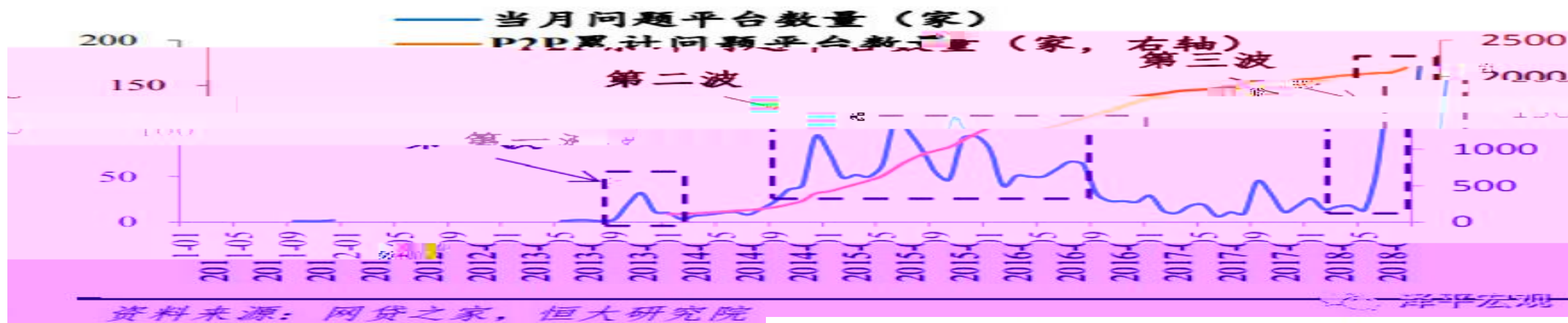
(五)假借P2P名义搭建自融平台，通过发布虚假的借款项目、标的为自身融资（投资者的资金直接进入）

(六)开设股权众筹基金“恒泰基金管理公司”，宣称该公司项目经过国家相关部门认证，并以该项目得到

(七)假借金融机构工作人员、社会成功人士的身份，以帮客户开展银行验资、打资金流水、办理信贷“过桥”等银行业务为借口，承诺支付高额利息，进行非法集资。



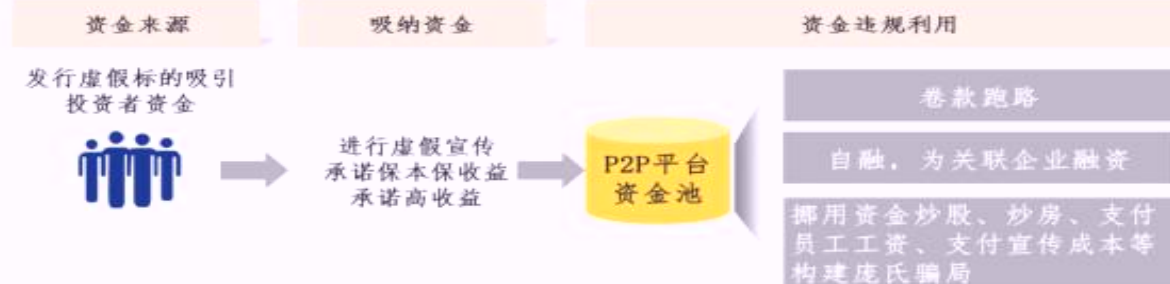
图表5: P2P 平台出现三波“爆雷潮”



图表7: P2P 问题平台类型

	问题平台数	跑路	提现困难	经侦介入
2013 年	72	8.3%	91.7%	0.0%
2014-2016 年	1689	64.7%	31.6%	1.3%
2018 年 1-7 月	338	12.4%	83.7%	3.8%

图表6: P2P 非法集资、金融诈骗模式



资料来源: 网贷之家, 恒大研究院



“ ”

表 6 理财产品兑付赔案			
涉及支行/分行	涉案规模	涉案时间	涉案公司名称
	7.9 亿元	2003-2004 年	中富证券
各支行	4000 万元	2011 年	中信银行黄河路支行
益行	/	2012 年 2 月	建设银行北京分行
关村支行	5300 万元	2012 年 4 月	渣打银行中关村支行
岛南京路支行	几百万元	2012 年 9 月	平安银行青岛分行
海分行	/	2012 年 10 月	广发银行上海分行
州分行	/	2012 年 10 月	东亚银行杭州分行
海嘉定支行	1.19 亿元	2012 年 12 月	华夏银行上海嘉定支行
京通州支行	2248 万元	2015 年	农业银行北京通州支行





理财终极风险，莫过于打着各类冠冕堂皇

“

”



**恒泰证券**

HENGTAI SECURITIES



## 金融诈骗的常见手段



承诺高额回报



编造虚假项目



以虚假宣传造势



利用亲情诱骗



## 案例一:平台无良,诈骗泛滥



吉林长春警方破获了一起特大“校园贷”诈骗案,此案涉及12个省的150余名大学生。诈骗团伙利用学生的单纯,打着“内部有人,贷款不用还”的名义组织起了一支具有传销性质的学生大军,最终这些学生都被骗。不法分子利用这些学生的信息贷款,造成了学生拉帮结派。

诈骗团伙利用学生的单纯,打着“内部有人,贷款不用还”的名义组织起了一支具有传销性质的学生大军,最终这些学生都被骗。不法分子利用这些学生的信息贷款,造成了学生拉帮结派。诈骗团伙利用学生的单纯,打着“内部有人,贷款不用还”的名义组织起了一支具有传销性质的学生大军,最终这些学生都被骗。不法分子利用这些学生的信息贷款,造成了学生拉帮结派。



## 案例二：校园贷只是表，高利

校园贷只是表，高利贷才是里。校园贷的实质是高利贷，其利率远高于国家规定的上限。校园贷的运作模式通常是通过线上平台进行，学生通过手机APP申请贷款，平台通过大数据分析学生的消费习惯和信用记录，进行精准营销。校园贷的利率通常高达年化20%以上，甚至更高。校园贷的还款方式通常是通过绑定银行卡进行自动扣款，学生一旦陷入校园贷的陷阱，就会陷入高利贷的泥潭，难以自拔。

## 案例三:裸条害人不浅



2016年,10G裸条资源事件,曝光了多起受害女大学生,也曝光了校园贷行业中裸持借贷这条灰色产业链。

合肥某职业学校一大二女生,就通过裸贷借钱用来和男友花销。借来自用的本金不到5万元,但欠下的贷款本金已高达30万元,本息合计更是达50多万元。因还不起钱,其裸持身份证照片被爆上网,家人电话也被催债电话打爆。家人在报警时,正在变卖唯一住房还款。

裸条害人不浅



他为了还网贷，先后通过各种网贷平台贷款，总金额超过58万。从2015年开始，小郑就开始接触各种网络贷款，种类达到了数十个。至案发，小郑已经背负上百万的债务。

大学生小魏也是这样的情况，他先后在20多个校园贷平台上借钱赌球，最后借了30多万，要账公司各种威胁与催账，小魏一喝农药自杀，幸好及时发现被救回。2016年10月上旬，广西南宁大学生小陆，以做生意为名，先后网贷160多万，却因赌债还不上，留下遗书自杀。

西安某职业技术学院的大学生小王，一直想靠炒股为自己毕业开公司，前阵子，小王全仓在没有任何

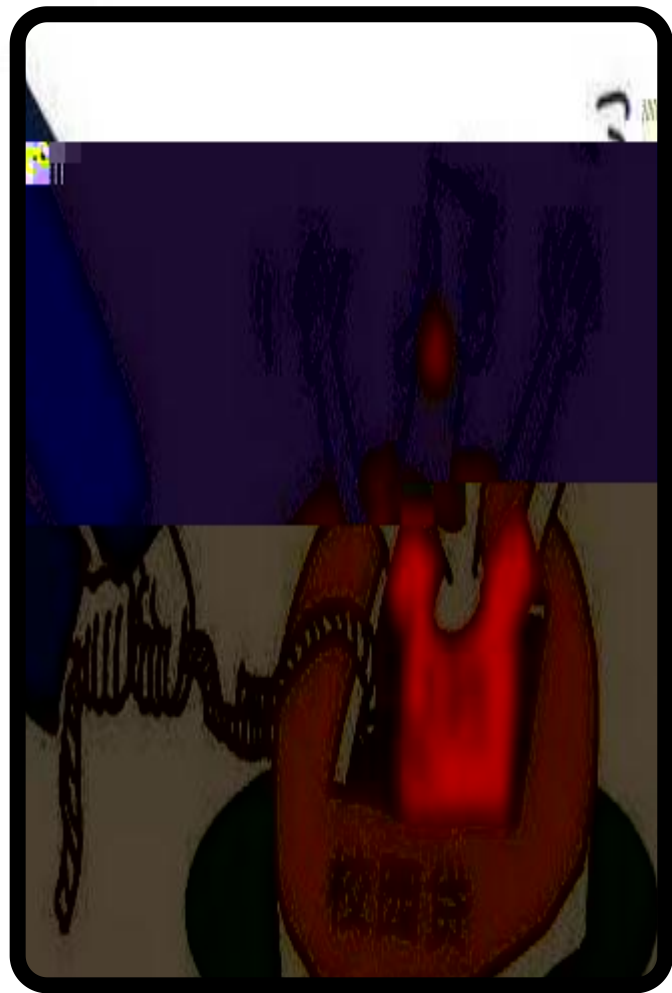


校园贷

## 案例六:隐私泄露,诈骗盛行

学生通过校园贷等平台贷款,不管是用自己的身份信息还是别人的身份信息,都会造成学生群体的个人隐私泄露。隐私信息泄露以后,有什么后果呢?湖南一个学生的身份证在去年暑假丢失后,被一名30多岁的男子冒用向校园贷机构多次贷款,多家校园贷催起还贷。

某大学生小万就以开设公司招学生兼职的方式,让其他大学生自愿用个人身份信息帮他贷款。至案发,小万共利用二十几名大学生的信息在各个分期平台上贷款,尚有







图表1: P2P、网络小贷、现金贷对比

	P2P	网络小贷	现金贷
资产端	抵押贷款, 小额信贷	抵押贷款, 小额信贷	无抵押贷款
资金端	个人投资者	自有资金及金融机构的融入资金	来源复杂
期限	不确定	不确定	较短
利率	较高	较高	极高

资料来源: 监管文件整理

恒泰证券

恒泰证券

HENGTAI SECURITIES

1: 本金: 10000.00 盈利: 500.00

2: 本金: 11000.00 盈利: 1100.00  
3: 本金: 12100.00 盈利: 1210.00  
4: 本金: 13310.00 盈利: 1331.00

1: 本金: 10000.00 盈利: 2000.00  
2: 本金: 12000.00 盈利: 2400.00  
3: 本金: 14400.00 盈利: 2880.00  
4: 本金: 17280.00 盈利: 3456.00  
5: 本金: 20736.00 盈利: 4147.20  
6: 本金: 24883.20 盈利: 4976.60  
7: 本金: 29859.80 盈利: 5972.00  
8: 本金: 35831.80 盈利: 7166.00  
9: 本金: 42998.20 盈利: 8599.00  
10: 本金: 51597.80 盈利: 10319.60

# 大二男生遭校园贷催债躲桥下4天：贷款2万需还近6万

教育新闻 | 闽南网 2016-11-02 12:01 | 我要分享



# 2万变3万！济南某高校一女生称替前男友背3万校园贷

2016-11-02 10:30:52 来源：大众网 作者：佚名 责任编辑：高静 字号：T | T

# 河南牧业经济学院大二男生郑旭网贷赌球欠债60万跳楼身亡 曾4次自杀



2016年3月19日 - 3月17日,在河南牧业经济学院西门,郑旭的父亲展示儿子的获奖证书,他蹲在地上,边说边哭。3月9日,其子郑旭因网贷欠下60多万无法偿还,在青岛跳楼自杀...

[www.yiemnews.com/news/...](http://www.yiemnews.com/news/) - 百度快照 - 评价 - 青春武工

大学校园网络借贷 水太深！女生借1千买衣服 过1个月要还7万！

2016.08.21 09:47:34 来源：快科技 作者：快科技 (1条评论)

今年以来,有关校园网贷乱象的报道屡见不鲜,从因贷款无力偿还跳楼自杀,到出卖裸照“裸贷”,引发外界关注,而下面这位女大学生,因为看中一件衣服,借债1千元,一个月之后就欠下7万元债务。

现场 校园贷是陷阱 不可触碰

话,就去家里找父母,杀父母杀杀人。后来我实在还不起,他们就真的把我的裸照发给了我的父母,亲戚,同学,导师,学校。我现在已经不敢上学了,家里也不取了。他们说要把我的裸照印成传单在我的学校和小区里张贴,我都不想活了,他们告诉我我死了钱就不要了。他们

大一学生校园借贷晚还6天1万变4万 吞药欲自杀

教育新闻 | 新文化报(微博) 2016-10-18 04:58 | 我要分享

现场 校园贷是陷阱 不可触碰

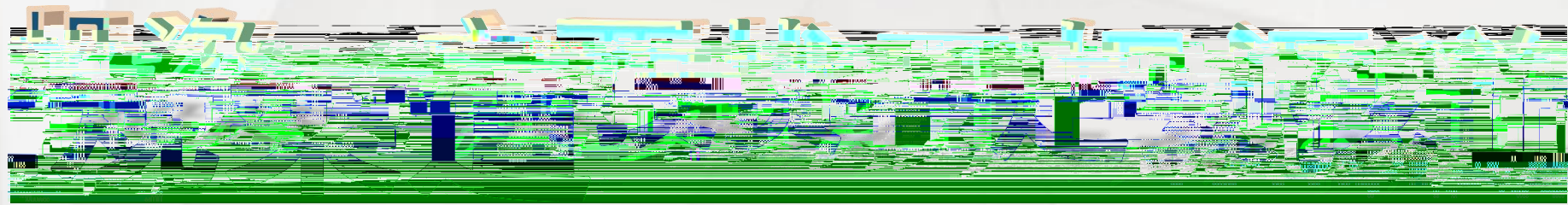
恒泰证券 HENGTAI SECURITIES

## 陷入校园贷以后怎么办

- 一：**报警**:讲明事情的缘由，如果是被迫，不知情的情况下进行的办理，可以由警察出面处理。
- 二：**咨询律师**:年利率高于36%高利贷是不受法律保护的，即使是复利也不能超过上述标准。
- 三：**跟家里人沟通**，告诉他们事情的真相，寻求他们的帮助。







# 多謝臨臨

