

# 自我包装戏码做足 步步引诱贷款转账 警惕“注销校园贷”的电话

“你好,是吴先生吧。我们是360金融的,你有一个校园贷账户,根据国家政策需要进行注销,要不会影响个人征信。”几天前,25岁的小吴接到一个陌生电话,对方不仅能叫出他的名字,还能说出他毕业的学校和专业,弄得小吴一头雾水。

近日,北京阳光消费大数据研究院披露的数据显示,在288308条网贷诈骗负面舆情信息中,涉及“注销校园贷”骗局92672条,占比32.14%。注销校园贷中隐藏着哪些猫腻?校园贷又该如何注销?记者对此进行调查,揭露注销校园贷背后骗局的灰链。

## 案例 注销账户反要先转账

“2018年你在大学毕业前,办过校园贷,现在按照国家的要求,需要注销校园贷账户,否则对你的征信会有很大影响。”一个陌生电话让小吴变得十分紧张,据他回忆,大学期间自己确实曾在某金融平台开过白条业务,毕业后便再未使用过。

对方自称是360金融客服人员,核对了姓名、身份证号、学校等信息后,表示小吴只要及时注销校园贷账户,就可以避免征信受到影响。而注销的步骤则是先借款将额度“清空”,再进行还款、注销。

“对方掌握这么全的信息,让我的防备心理降低了。”按照对方要求,小吴加了注销客服的QQ号,根据对方的语音电话提示,下载了某借贷平台APP,按照步骤输入个人信息,准备开始申请贷款。“他们告诉我这样做的目的是要将贷款转给他们的对公账户,他们去操作注销账户,钱只是走一遍流水,当天就会返还到我的账户里。”

对方发送的账户信息除了卡号和收款户名外,还写着“中国银监会认证对接账户”。

因为毕业时间短,小吴能够贷款的额度不高,平台显示有一万多元。对方又告诉他,需要加急办

理,可以再下载另外一个贷款软件。小吴又根据对方的语音提示进行操作,这款软件的身份登记和人像采集较为繁琐,迟迟未能通过。“正好手头有点工作要处理,那个人又一再催我,让我开始有点找回脑子了。为什么要这么急去操作?钱又为什么要转给他们呢?”小吴的脑中出现了多个问号,他在一些论坛中发现,很多人有着类似的遭遇。“也有按照他们的指挥在多个平台贷款,向他们的‘对公账户’转了几万块钱,然后就再也找不到人了。”

## 套路 假授权证书骗取信任

按照小吴的描述,记者搜索到一个名为“360金融客服中心”的QQ号,加其为好友后,对方立刻发来一份“授权证书”,其中写明:“兹授权北京奇步天下科技(360借条)有限公司受理学生贷以及校园贷账户的注销账户权限”。落款的授权单位写着“中华人民共和国工信部”,并盖有公章。

该客服中心工作人员表示,注销校园贷是为了杜绝因网络贷款而出现高利贷等情况,进而影响贷款人的征信和财产安全。同时,这名工作人员发来了办公场所照片、写着姓名的工牌照片以及本人拿



着身份证的照片。工牌照片上写明其所属部门为“360金融网贷服务中心”。

记者向360公司进行了核实,一名工作人员表示,360金融已于今年8月更名为360数科。早期360金融品牌确实孵化于北京奇步天下公司,后独立运营发展。网上自称“来自北京奇步天下公司,接到国家工信部授权开展注销校园贷账户业务”等说法,均为假借公司名义捏造的诈骗话术,与北京奇步天下公司的实际信息与业务无关。360数科及旗下的360借条平台从来没有开展过“注销校园贷账户”相关业务。

## 调查 网贷借钱容易提示少

在注销校园贷账户骗局中,骗子往往会给被骗者列出一个清单,声称他们的信息关联在京东金融、

360借条、借呗、微粒贷等网贷平台上,需要把这些平台中的借贷额度全部“清空”,也就是把能借到的钱全部借出来,才能进行注销校园贷账户的操作。

还有被骗者认为,骗子之所以能在短时间内行骗成功,也与网贷平台借款“太过容易”有关。记者尝试在多家网贷平台申请了贷款账户。其中支付宝的“借呗”功能和微信的“微粒贷借钱”功能直接点击即可开通。美团APP中的“美团生活费”借钱功能,只需刷脸就能开通。微博钱包、滴滴出行开通借款功能需要拍摄身份证正反面以及刷脸。相对复杂一些的是京东金融APP和360借条APP,前者除了拍摄身份证、人脸识别外,还需要绑定一张银行卡,后者在提供银行卡的基础上还需要用户提供手机通讯录的授权。

各个平台账户在开通过程中,都没有要求用户输入工作情况、收

入情况等信息。此外,大部分平台针对可能发生的诈骗预警并不充分。只有京东金融、360借条APP在开通时给出了弹窗提示,告知“如有人主动联系,并引导在平台借款后转账”的行为是诈骗,其他平台的防诈骗提示或是不明显,或是全程都没有提示过诈骗风险。

## 漏洞 校园贷隐私泄露严重

实际上,在网贷平台注销贷款账户的过程并不复杂。只要贷款已经还清,点击平台自带的注销按钮,会再次进行刷脸认证,确认为本人操作后,账户就会直接注销。

相对于骗子伪造的授权书及行骗手段,让小吴更加担心的则是隐私信息的泄露问题。

在北京阳光消费大数据研究院监测的数据中,“注销校园贷诈骗”在今年上半年的网贷诈骗负面舆情信息中占比最高,达到了32.14%。该院研究员冷文勇表示,骗子在实施诈骗之前,一般都会获取受害人的详细信息。获取信息的途径,一般是通过物业、医院、博览会、求职网站等渠道搜集或购买,也有可能是黑客通过攻击校园网站、窃取相关信息。“信息泄露是这类诈骗的源头,有关部门应该加大对违法获取个人信息行为的惩戒力度。”

研究员陈音江表示,网贷这种涉及到财产安全的交易,应该是非常严格和严谨的,不应该出现平台审核不严、随意放贷的现象。“秒开户”“秒贷”的存在,确实一定程度上给了骗子可乘之机。如果学生受到过良好的金融教育,就应该在接到诈骗电话后自行前往中国人民银行征信中心查证名下贷款情况,有没有校园贷账户一查便知,而不是一味相信骗子提供的信息。

# 多船套牌、以泊代藏、“隐身”夜捕…… 休渔期内偷捕偷卖套路多

9月1日,为期4个月的黄渤海区伏季休渔结束。8月30日,山东省荣成市针对辖区休渔期内非法捕捞情况展开核查,并对相关部门和工作人员依法依规追究责任。记者调查得知,伏季休渔期内非法捕捞问题当前在沿海地区屡禁不止。这与渔政等有关部门执法能力不足、权责不清、渔民违法成本低、经济利益诱惑较大等情况有关。

## 偷捕现象 手段多样躲避监管

“封海以后没感觉市场上的鱼虾变少。”今年伏季休渔期间,一名荣成市民说:“小区微信群里卖的新鲜带鱼、鲅鱼很多,不少都带籽。黄花鱼个头虽不大,但量大又便宜,一看就是野生的。”“想吃海鲜就早晨去码头买,每天都有刚打上岸的。”记者走访多个沿海城市的海鲜市场、水产码头发现,普遍存在休渔期偷捕偷卖情况。

记者调查发现,为躲避渔政部门监管,多地偷捕渔民已形成一些“套路”。

一是“多船套牌”。伏季休渔期间,渔船按规定应在码头停靠

统一管理,一些渔民却通过“一牌多船”、更改船号施障眼法。胶东某市海洋与渔业监督监察支队工作人员介绍,部分船主与造船厂勾结,购买多艘完全一样的渔船,但只将一艘船进行注册、办理渔业船舶证书,其他的船只则使用同一船名、船号、船籍港。休渔期间,让其中一艘船在船籍港停靠,其他船出海偷捕。

二是“以泊代藏”。山东多位渔民透露,为了躲避进港检查,一些钢制渔船在休渔期出海后往往在外长期停泊,等到休渔期结束再进港上岸。“在外停泊期间的淡水、食品、粮食、蔬菜等基本生活用品,一般由小舢板船运补给。”威海市民张永波说,这些小舢板船返航时则从大船把渔获带回,有的卖给相熟的鱼贩,有的直接在码头售卖。

三是“‘隐身’夜捕”。记者从地方渔政部门了解到,监管渔船的手段之一是船上安装的导航定位系统和船舶自动识别系统。渔民介绍,老渔民比较熟悉近海航线海况,往往夜晚关掉电控设备后出海偷捕,返航也选择凌晨人稀少时。

## 聚焦问题 渔政部门为何执法难

记者调查发现,多地渔政部门正着手加强休渔期内执法力度,但仍面临执法能力不足、违法成本较低、利益诱惑较大等难点。

基层渔政人员反映,进一步加强渔政执法力度面临海域面积大、人手、装备不足等困难。胶东某市海洋与渔业监督监察支队渔政科要在休渔期巡查管理两三万艘渔船,但该科仅有工作人员4名、全市渔政执法船20余艘。

按照政策规定,禁渔期间,除规定的例外情况,任何偷捕渔船无论马力大小均在打击范围。但基层渔政执法却面临“查到追不到真着急,追到难处理很无奈”的尴尬。

随着机械化程度提高,部分渔船在航速等指标上已超过渔政船,给渔政执法人员执法造成困难。山东省滨州市海洋发展和渔业局二级调研员王新村说:“我们的渔政船最快速度每小时13节,不如一些大渔船,发现了也追不上。即使速度一样快,也追不上,只能用两三条渔政船抓一艘

渔船,但根本抓不过来。”

“渔政部门不能限制人身自由,只有行政处罚的权力。”王新村还告诉记者,抓住一条偷捕渔船,罚款1万至2万元,远不如偷捕收益大。

记者还了解到,近年来渔船机械化程度提高,近海水产资源过度捕捞造成渔业资源枯竭、传统渔民收入有所下降,利用休渔期捕捞渔船少的机会,偷捕增收,所以有人觉得“捕一点就赚一点”。另外,部分渔民会在休渔期驾驶低功率的小舢板到近海偷捕偷卖,这些小舢板分布散、数量大、监控难且执法成本高,让执法部门“头疼”。

## 解决路径 尝试统一休渔时间

业内人士建议,解决当前休渔期执法难问题,可尝试统一全国伏季休渔时间,加强跨地域、跨部门协同执法管辖,及时更新基层渔政执法设备,提高基层渔政执法能力。

当前各省伏季休渔时间不一,且休渔期间禁止的作业类型也不一样,导致部分渔船跨区域作业“钻空子”。公开资料显示,

5月1日12时至9月1日12时,北纬35度以北的渤海和黄海海域进入休渔期。但北纬26度30分至“闽粤海域交界线”的福建省海域从5月1日至8月16日,海域禁止灯光围网、张网、刺网、桁杆虾拖和笼壶作业。经荣成有关部门查实,此次曝光的闽霞渔冷08198等4艘闽籍船只均涉嫌伏休期间违规跨区作业。基层渔政工作人员建议,全国统一伏季休渔时间。

加强跨部门、跨地域协同管辖。基层渔政执法人员表示,据渔业法等相关规定,对非法捕捞等违规行为,县级以上渔业主管部门均可管辖,但并未明确由船籍地还是作业地渔政部门管辖。权责不明导致部分渔政管理部门工作人员扯皮推诿甚至寻机牟利,引发监管漏洞。

细化渔船船籍管理。大连海洋大学海洋法律与人文学院教授裴兆斌建议,严格船只登记制度,加强渔船信息化管理,打击仿制船舶自动识别系统,利用休渔期更新地方渔船信息,逐步淘汰小马力渔船,引导“小并大”“木改钢”,同时,对于异地船只违法行为,要提高处罚力度。