

大学生犯罪预防 暨 校园网贷法律风险防控

主讲人：

北京中银(合肥) 律师事务所 高级合伙人

蔡荣凤律师

2019年5月29日

[www.
zhongyinlawyer.
com](http://www.zhongyinlawyer.com)

当代大学生违法犯罪概况

犯罪原因、犯罪动机



- 追求享受、爱慕虚荣;
- 心胸狭窄、打击报复;
- 因为学习、生活就业上的压力、猜疑、妒忌;
- 情感纠纷;
- 空虚无聊,寻求刺激。

当代大学生违法犯罪概况 犯罪主要类型



在当代大学生的犯罪类型中，**盗窃**最多
(**经办案例：2014年合肥学院石某盗窃案，高新检察院免于起诉**)，打架斗殴，杀人伤害等各类人身伤害犯罪次之，非法传销呈上升趋势。近年来，被判刑、被治安处罚、被学校开除的不在少数。

当代大学生违法犯罪概况

犯罪主要类型

1

抢劫

2

盗窃

3

故意伤害

4

故意杀人

5

组织、领导传销活动罪

抢劫罪 | 主要犯罪类型



《中华人民共和国刑法》第二百六十三条规定，以暴力、胁迫或者其他方法抢劫公私财物的，处**三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金**；有法定严重情形的，处**十年以上有期徒刑、无期徒刑或者死刑，并处罚金或者没收财产**。

抢劫罪

| 在校大学生抢劫被判刑 十多天十余名女性遭殃

短短十余天，一帮歹徒疯狂作案，十余名女性被先后劫持，遭到抢劫、猥亵甚至强奸，11名作案者中竟然有3名在校大学生。昨日，西安工业大学北方信息工程学院的师生旁听了此案的终审宣判。

在十余天时间里，曾庆怀、曹鹏、郭建辉、孙岗、高阳、袁鑫、林诗珏、曹磊伙同他人，分别结伙，又先后4次在夜晚驾驶机动车**劫持近10名女性，采取搜身、威胁、殴打、火烧、针扎、猥亵等手段，劫夺被害人财物，价值共计13万余元。**袁鑫在抢劫时还强奸一名女性。此外，曾庆怀、曹鹏、袁鑫等还在西安数个娱乐场所外持械随意殴打他人，毁损财物，致3人轻伤。

西安市中院以**抢劫罪、寻衅滋事罪，对曾庆怀决定执行死刑，曹鹏死刑缓期两年执行，以抢劫罪判处郭建辉、孙岗无期徒刑，高阳、袁鑫等分别获刑8至16年。**



盗窃罪

主要犯罪类型



《中华人民共和国刑法》第二百六十四条规定，盗窃公私财物，数额较大的，或者多次盗窃、入户盗窃、携带凶器盗窃、扒窃的，处**三年以下有期徒刑、拘役或者管制**，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处**三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金**；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处**十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产**。

盗窃罪

海南一在校大学生连续八次盗窃同窗被判刑

- 经查，2011年3月13日8时30分许，海南师范大学的王某某，趁同宿舍的舍友离开宿舍后，将被害人文某某放在宿舍书桌上的一部黑色**联想笔记本电脑**偷走，后以1000元价格卖掉。
- 2012年9月27日22时许，王某某窜到海南师范大学新校区操场的主席台偷走被夏某某的黄棕色的双肩包，内有**小米手机一部、索尼MP3一部、建设银行卡**等物品。接着一发而不可收拾，随后两月内接连6次盗窃同学的**手机、电子词典、书包、银行卡、身份证、借阅证、手提包、书本等**物品进行变卖。
- 经海口市美兰区人民检察院提起公诉，今天法院以盗窃罪对其判处**有期徒刑两年**。



故意伤害罪 主要犯罪类型



《中华人民共和国刑法》第二百三十四条规定，故意伤害他人身体的，处**三年以下有期徒刑、拘役或者管制**。

犯前款罪，致人重伤的，处**三年以上十年以下有期徒刑**；

致人死亡或者以特别残忍手段致人重伤造成严重残疾的，处**十年以上有期徒刑、无期徒刑或者死刑**。本法另有规定的，依照规定。

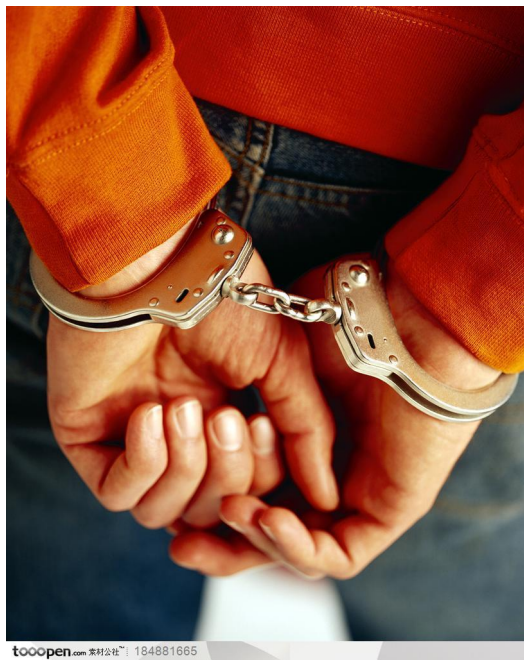
故意伤害罪 | 女大学生关灯惹怒室友 遭刀划毁容

- 大学生本应互帮互助，但四川一学院的两名大二女生却因关灯大动干戈，酿成血案：小文在阳台上洗头，室友小倩睡觉时将阳台的灯关了，两人发生抓扯。小文拿起桌子上的水果刀朝小倩一阵乱挥乱舞……小倩身中8刀，毁容了。

经鉴定，小倩的损伤程度为重伤，伤残等级为九级。日前，龙泉驿法院判决小文犯故意伤害罪，判其**有期徒刑两年半**。



故意杀人罪 | 主要犯罪类型



《中华人民共和国刑法》第二百三十二条规定，故意杀人的，处**死刑、无期徒刑或者十年以上有期徒刑**；情节较轻的，处**三年以上十年以下有期徒刑**。

故意杀人罪 | 安医大学生杀人案二审改判死刑

- 2012年下半年，被告人胡恒江因其追求同学李某一事，与被害人谈某产生矛盾，遂怀恨在心，产生杀害谈某的想法。
- 2012年12月20日上午7时许，胡恒江携带斧头和水果刀来到安医大图书馆的自习室等待，上午8时左右，谈某来到自习室看书，胡恒江遂持斧头从背后对着谈某的头、颈部连砍十余次，因恐其不死，接着又对谈某头、颈部连砍数斧，致其当场死亡。

2014年2月20日，因认为一审法院对故意杀人的安医大学生胡恒江死缓判决量刑“明显不当”，合肥市检察院提请抗诉，安徽省检察院支持抗诉，安徽省高级法院开庭二审此案。3月24日二审宣判，**安徽省高级法院以故意杀人罪判处被告胡恒江死刑，剥夺政治权利终身。**



复旦投毒案



全案回放



组织、领导传销活动罪 | 主要犯罪类型



《中华人民共和国刑法》第二百三十二条规定，组织、领导以**推销商品、提供服务**等经营活动为名，要求参加者以缴纳费用或者购买商品、服务等方式获得加入资格，并按照一定顺序组成层级，**直接或者间接以发展人员的数量**作为计酬或者返利依据，**引诱、胁迫**参加者继续发展他人参加，骗取财物，扰乱经济社会秩序的传销活动的，**处五年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金**；情节严重的，**处五年以上有期徒刑，并处罚金**。

组织、领导传销活动罪 | 女大学生组建传销组织

- 2006年，正在陕西省西安翻译学院读大四的被告人王某（女），利用大四实习期加入了一个传销组织。2006年10月，王某伙同他人来到了河南省固始县城关，**组建了一个新的传销组织。**
- 2009年8月6日，被告人王某被固始县公安局刑拘。
- 共有80余人上当受骗加入该组织，犯罪金额共计20多万元。

2011年7月26日，固始县法院以组织、领导传销活动罪，判处被告人王某**有期徒刑一年，缓刑二年，并处罚金1000元。**



组织、领导传销活动罪 | 传销四被判刑 女大学生当庭痛哭

- 宁乡县法院将庭审设在中南大学的远程观摩法庭内，400多名师生参加旁听。
- 女大学生当庭痛哭：“对不起，爸爸！”
- 在中南大学开审
- 包括一对学生情侣在内的四被告被判刑



其他违法犯罪行为

1

危险驾驶、交通事故

2

聚众斗殴、寻衅滋事

3

强奸

4

赌博

5

网络犯罪



中銀律師事務所
ZHONG YIN LAW FIRM

遵纪守法

是每个公民应尽的社会责任

[www.
zhongyinlawyer.
com](http://www.zhongyinlawyer.com)

监狱是国家的刑罚执行机关。

依照刑法和刑事诉讼法的规定，被判处**死刑缓期二年执行、无期徒刑、有期徒刑**的罪犯，在监狱内执行刑罚。

对罪犯实行惩罚和改造相结合、教育和劳动相结合的原则，将罪犯改造成为守法公民。





中銀律師事務所
ZHONG YIN LAW FIRM

我们知法守法

但我们又如何**防范**被犯罪行为所伤害？

www.zhongyinlawyer.com

防范犯罪

1、以大学生为对象的犯罪

主要有：盗窃、诈骗、抢劫、伤害、强奸、拐卖等。例：借手机打电话，骗走手机；冒充同学诈骗学生家长。

2、增强安全防范意识，远离违法犯罪

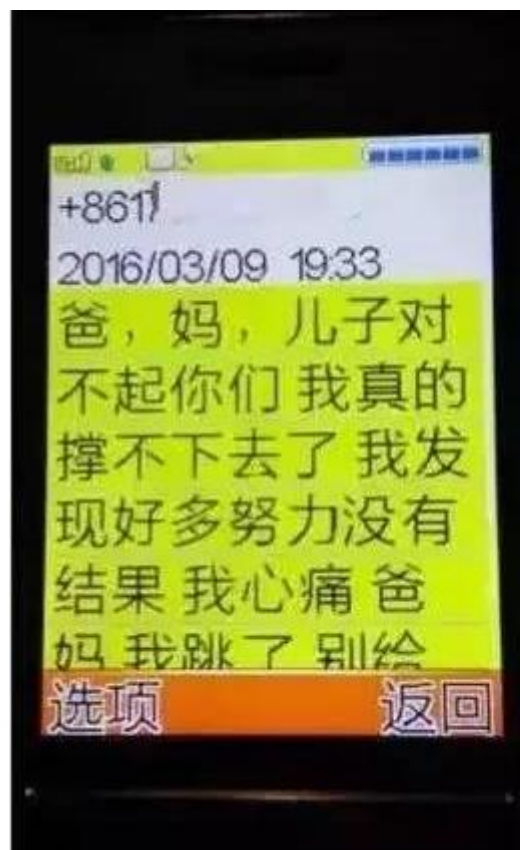
3、保管好财产，不轻信陌生人；预防毒品侵袭，不沉溺网络暴力色情；健康心理，远离犯罪。

校园贷危害与防范

- > 校园贷恶性典型案例
- > > 校园贷的前世今生
- > > > 校园贷骗局知多少
- > > > > 反思—如何防范?

百万负债逼大学生跳楼：小额贷款沦为坑娃坑爹利器

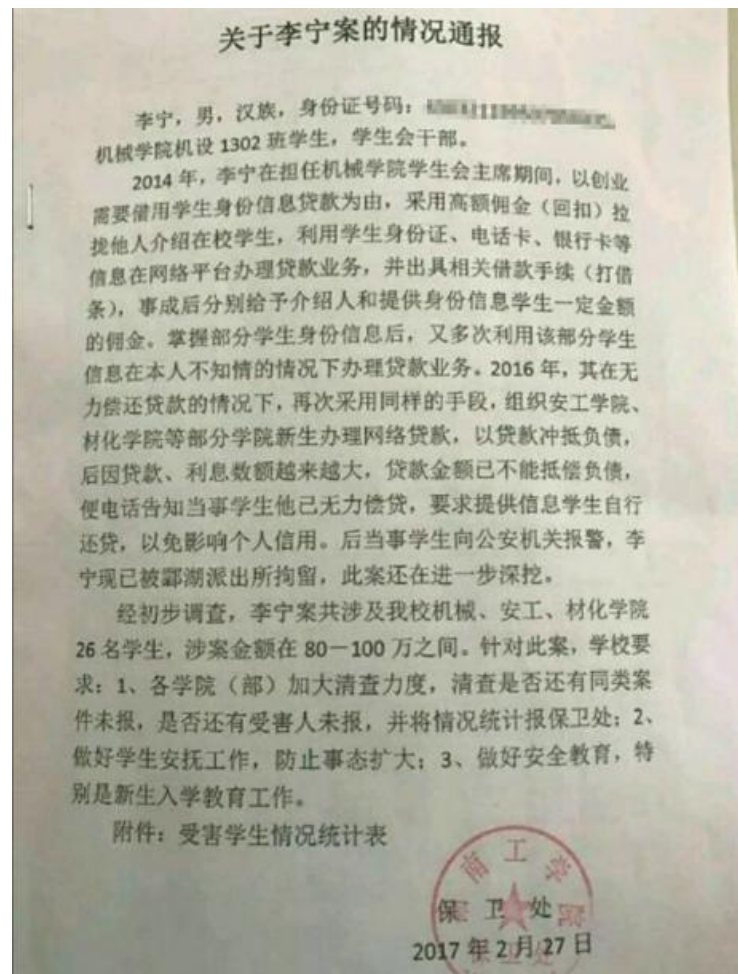
21岁的大学生郑德幸死了。他以决绝的方式，从8楼跳下。他欠下60多万巨款，而父亲一生的积蓄只有7万。生前，他试图通过打工的方式完成自我救赎。临死前，他只有38.5块钱。一个缺乏约束和自制力的男孩，遭遇野蛮生长的贷款网络，“合谋”之下，走向毁灭。



学生会主席骗取27名学生信息 网贷近百万被拘

2016年，湖南工学院机械学院学生会主席李宁在无力偿还借贷的情况下，还采用同样的手段，组织部分新生办理网络贷款，以贷款冲抵负债。最终因利息数额越来越大，而宣布无力偿还。

据校方初步统计，涉案的校内学生达26人，其中大多数为2016级新生，另有一名外校学生；每个学生被骗贷金额在1万元到7万元不等，涉案金额共计84.9396万元。目前李宁已被刑拘。



女生为买4万元化妆品 用34款借款软件欠债34万元

口红、护肤油.....父亲说价钱加起来不超过4万块

涉及34家网络借款平台：有“名校贷”“今借到”等，为还贷再借贷，一年不到借了25万元左右。她说至少已还了16万，目前本金加利息还欠34万多元

每月有2400元生活费，深陷还款泥沼，千里之外向父母求助。





女大学生深陷“裸贷” 借4000元还10万都没还完



现代快报记者从南京玄武警方获悉，最近他们刚刚协助外地警方，抓获了一名以“裸贷”形式敲诈勒索的嫌疑人。该案件的受害人是一名在校女大学生，为了最初的4000元借款，在大半年时间里，已经先后给出了数张裸照和多段不雅视频作为借款抵押。如今，她已经还了10万元，但还是没能够还清欠款。最终，她的家长收到女儿裸照，这才报警。



校园的信贷市场

铁打的营盘，流水的兵

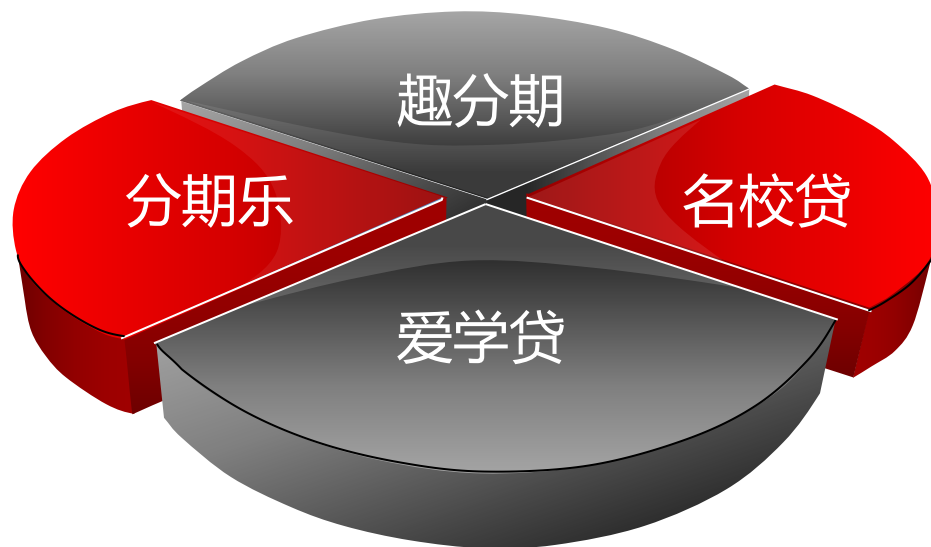
2004年9月，金诚信和广东发展银行联名发行了首张“大学生信用卡”。此后，工行、建行、招行、中信实业银行陆续跟进，大学生信用卡市场一时间火爆起来。其间，不少同学刷卡“冲动”消费，一不小心就沦为“卡奴”，有同学甚至依靠申请助学贷款来还卡。





校园的信贷市场

铁打的营盘，流水的兵



2009年银监会下发通知，明确要求不得向未满18周岁的学生发放信用卡。各大商业银行随后停止针对大学生发放信用卡，这给予了大学生分期购物平台成长土壤。

2014年开始，趣分期、分期乐、爱学贷、名校贷等多家专门针对学生的信用贷款，雨后春笋般冒了出来。



校园的信贷市场 | 铁打的营盘，流水的兵

2015年，《全国大学生信用认知调研报告》显示:在弥补资金短缺时，有8.77%的大学生会使用贷款获取资金，其中网络贷款几占一半。经北青报记者梳理，花样繁多的学生网贷途径大致有三类：

一是P2P贷款平台，用于大学生助学和创业，如投投贷、名校贷等

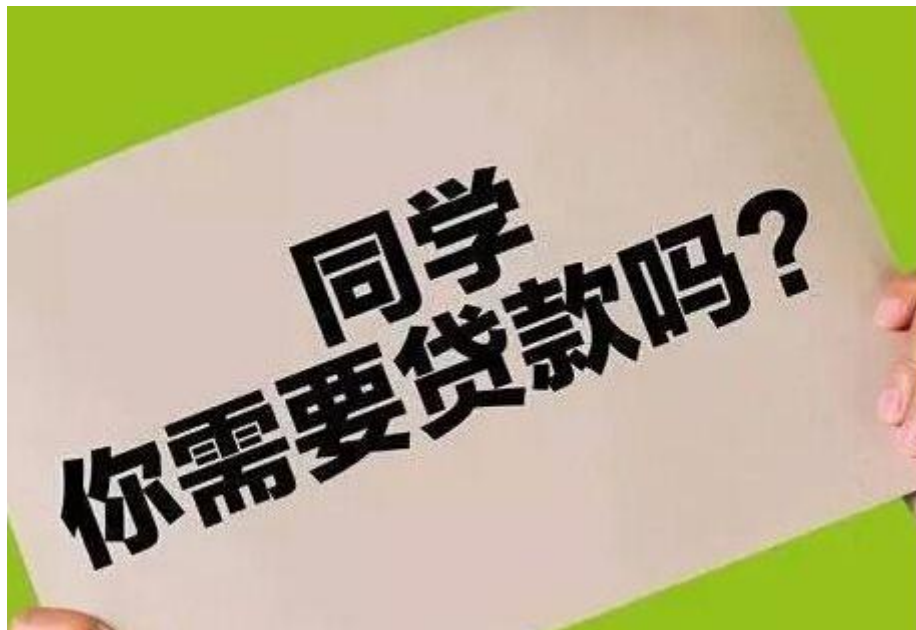
二是专门针对大学生的分期购物平台，如趣分期、任分期等，部分还提供较低额度的现金提现；

三是京东、淘宝等电商平台提供的信贷业务



借贷有风险 | 花明天的钱，圆今天的梦

对于涉世未深的大学生来说。网络借贷平台的安全缺陷和风险漏洞，在很大程度上给“校园贷”乱象添了一把“柴火”。网贷分期平台火热背后却暗藏猫腻。通过梳理发现，部分网贷分期平台通过四大招数使得大学生成为其“羔羊”，进而获利。





借贷有风险 | 名为低门槛、实为高风险



一些网贷平台过分宣传和夸大分期产品、现金小额贷款的低门槛、零首付、零利息、免担保等信息“引鱼上钩”。但是大学生既没进征信，也没有收入，从风控理论上说，他们是高风险人群。金融机构是经营风险的组织，风险越大，要求的回报越高。为了平衡信贷风险，校园贷的利率必然会高。

高风险的另外一种表现是用户信息安全存疑。“没有贷款却收到了催收短信”，“没有注册过却被冒名注册”，趣分期陷“被注册”罗生门事件也值得深思。各类分期消费平台抢占用户市场通常使用粗暴的推广方式，为了冲量冲业绩，“刷用户”是常事。



借贷有风险 | 低利息 高费用



- (1) 贷款利息
- (2) 逾期罚息
- (3) 逾期管理费
- (4) 充值费
- (5) 提现费
- (6) 借款服务费
- (7) 借款手续费
- (8) 神秘的“代理费”



借贷有风险

还款资金来源无保证，学生冒险“拆东墙补西墙”



在校大学生没有稳定的收入来源，一旦资金紧张，很容易还不上贷款。“还款困难户”的学生，除了找家里的“坚强后盾”外，受访者中有的通过兼职打工，有的则选择冒险“拆东墙补西墙”——再借一家平台补上家亏空，身陷“连环贷”的泥沼之中，在未来面临越来越多的欠款和利息……



借贷有风险 | 担保零要求 催款全方位

若按正常的法律程序，对于不能按期还款的借款者，放贷者只能到法院起诉，胜诉之后再申请法院强制执行，从而追回全部或部分欠款，不会威胁借款者人身自由和安全，更不存在让大学生的父母代为偿还、让大学生毕不了业。



但实际上，大多数放贷公司或平台会将此工作外包给催收机构，这就存在某些不文明的催收方式，如采取短信、电话甚至上门骚扰或收取高额逾期费用、口头恐吓、胁迫、跟踪、盯梢、非法拘禁等极端手段，严重影响大学生正常学习生活和心理健康。

而种种暴力逼债的方式，已经超出合法经营的范围而有涉黑犯罪之嫌。许多大学生没有经济来源，基本靠父母。当父母也无能为力时，面对紧逼的催债电话走投无路时，部分学生甚至出现了负债自杀等更为严重的后果。



杜绝滥贷，警惕风险

教育部再提校园网贷风险防范



2016年4月，教育部办公厅、中国银监会办公厅就曾联合印发《**关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导工作的通知**》，要加强校园不良网络借贷平台的监管和整治。

2016年9月26日最新发布的《教育部办公厅关于开展校园网贷风险防范集中专项教育工作的通知》表示，要将防范校园不良网贷作为学生日常教育的重要内容，利用校园网站、校园广播、“两微一端”等多种形式多种渠道全方位向学生发布预警提示信息。

几方关系



风险防范

- 不良网络借贷加大监管力度;
- 在校学生应加强借贷方面知识普及;
- 加强大学生资助体系和征信系统的建设。



杜绝滥贷，警惕风险 | 我的青春不任性

有什么样的消费观就有什么样的消费行为。消除大学生借贷消费的弊端，一方面，培养科学消费观，努力营造**适度消费、理性消费**的社会氛围；另一方面，自觉抵制攀比消费、盲目消费的不良风气，立足实际，养成健康的消费习惯。消费观摆正了，就不容易陷入校园贷的陷阱；消费观摆正了，也会最大化利用好校园贷款带来的便利。





中銀律師事務所
ZHONG YIN LAW FIRM

问题与讨论



www.
zhongyinlawyer.
com



中銀律師事務所

ZHONG YIN LAW FIRM



蔡荣凤律师：

女，北京中银（合肥）律师事务所高级合伙人、目前为该所国际业务部门及医事法两部门负责人

安徽省律师协会涉外专业委员会主任委员、安徽省律师协会外事专门委员会副主任委员、全国律师协会涉外领军人才库成员、司法部千名涉外律师人才库成员、安徽律协首届青年律师人才库成员、全国律师协会青年律师领军人才库成员。2018年通过司法部选拔派至英国法学大学国际仲裁业务特训

教育背景：安徽医科大学医学硕士、安徽大学法律硕士。

其他资质：上海市高级口译资格、全国翻译资格二级（口译）交替传译、项目投资分析师

www.
zhongyinlawyer.
com

执业方向：重大民商事诉讼、医事法、企业法律顾问、涉外（国际工程、国际诉讼与仲裁、企业境外投资）、刑事辩护

联系方式：18655118509

电子邮箱：454397847@qq.com





中銀律師事務所

中银律师至今已为数千家国内外企业提供了各类法律服务，其中为近300家企业（全国具有重要影响的中国企业和外商投资企业）发行股票与上市提供了法律服务，同时也为上百家跨国公司、大型国内公司及行业组织提供风险管理。客户主要集中于房地产、金融、保险、证券、能源、石油、水务、采矿、冶金、化工、电子、造纸、生物制药、汽车、批发与国际贸易等行业。

中银律师总部设在北京，上海、成都、贵阳、青岛、长沙、太原、深圳、沈阳、天津、泉州、广西等地均有分所，与法国、美国、加拿大、英国、德国、澳大利亚、韩国等国外律师机构建立了合作关系。

中银律师秉持“客户至上、团结合作、勤勉尽责、优质高效”的服务理念和建设世界一流律师事务所的愿景。中银律师崇尚团队合作、共同发展的理念，全所完整的管理体系使得职能部门和专业层有机协作，使得各部门和各分所共同分享中银资源。中银律师取得的成绩，已经得到了国内外各界及同行业的认可和赞誉。

2011-2012年

- 2011年6月，中银律师事务所被《亚洲法律事务》(ALB) 评为“中国发展最迅速的十家律师事务所之一”。
- 2011年8月，中银律师事务所被《亚洲法律事务》(ALB) 评为中国律所规模20强。
- 2012年2月，我所获评钱伯斯“资产证券化与金融衍生产品”领域“2012年度最佳律师事务所”。



北京中银（合肥）分所





中銀律師事務所
ZHONG YIN LAW FIRM

THANKS!

[www.
zhongyinlawyer.
com](http://www.zhongyinlawyer.com)