

假冒银行办贷款 各种套路引人钻

河北金融监管局提示:防范不法贷款中介

□本报记者 刘文静

走“银行内部流程”贷款更快?征信不良也能放款?这都是不法贷款中介的骗局。在贷款市场上,有一些不法中介假冒银行名义,向消费者推送办理贷款信息,打着正规机构、无抵押、无担保、低息免费、洗白征信等颇具诱惑性的旗号诱导消费者办理贷款,但其背后往往暗藏着高额收费、贷款骗局甚至洗钱诈骗等陷阱。12月,河北金融监管局据此发布2024年第11期消费者风险提示:防范不法贷款中介。

案例

通过“银行内部流程”办贷款 上当者不乏其人

今年11月,李先生收到一条短信,内容为“【XX银行】尊敬的客户,我行授权您387000元贷款额度于11月20日到期,无抵押、无担保、低息免费,可用于日常消费,房屋装修,生意周转。查询利率回1,申请办理回2,拒收请回复R。”因生意周转急需款,李先生回复了2,就接到自称XX银行客户经理的电话,声称可走“银行内部流程”便捷办理贷款。一通操作下来,李先生不仅向XX账户支付了高达9000元的手续费,且最终办下来的并非XX银行贷款,而是年利率高达15%的小额贷款公司高息贷款。

像李先生一样上当的不乏其人,正打算买车的小张也被不法贷款中介坑了一把。两个月前,小张收到了一个陌生人添加微信好友的申请,他通过后,对方自称是某“银行助贷签约中心王经理”,向他发来了高额、低息的贷款消息。小张就与“王经理”沟通贷款事宜,“王经理”让小张提供了自己的征信报告,很快就以征信记录不佳为由,说他只能贷到年利率6%、期限3至5年的产品,但可以通过“包装”为他争取到更低的利率,更长的贷款期限。小张同意后,“王经理”就指导小张下载了多个银行的手机App,进行人脸验证,申请授信额度,最终确定他在某家银行的手机银行App可以申请到贷款额度后,“王经理”向小张收取了2000元“定金”,带他到相应银行签字办理贷款。来到银行后,小张才发现,银行的贷款产品和利率都是公开透明的,根本不需要“王经理”此前的一系列操作,而且通过中介办理贷款的实际利率还高于银行的利率,他向“王经理”索还2000元“定金”,“王经理”拒绝了,并删掉了他的微信好友。最终,小张选择了某汽车品牌4S店与银行合作的汽车贷款,以前付出的2000元“定金”打了水漂,让他后悔莫及。

解析

不法贷款中介套路多 三种骗局最常见

据金融监管人士介绍,不法贷款中介的套路主要有三种。

第一种是骗取高额手续费。不法



■“连环套”诈骗。

新华社发 程硕 作

贷款中介常以“利息低、秒到账、无抵押”等幌子吸引消费者,表面上看似“优惠又便捷”,实际上在办理贷款过程中不断巧立名目,增加贷款成本,或存在隐藏收费,让消费者在不知情的情况下遭受经济损失。或者在消费者通过不法贷款中介从银行获得贷款后,这些中介又会以各种名义要求消费者将贷款资金打入指定账户“走账”,伪造“流水”。消费者一旦进行转账操作,这笔资金大多会以“服务费用”等名义被截留,很难要回。

第二种是提供名不副实的中介服务。不法贷款中介往往瞄准对贷款业务流程不熟悉,或征信有问题的消费者群体下手,提供所谓的“优惠利率”“迅速放款”服务;有些甚至会不顾消费者偿还能力,怂恿消费者从各类网络借款平台申请高息贷款。这些中介的目的就是骗取高额费用,快速敛财,并非真正为消费者提供贷款中介服务。

第三种是诱导消费者成为洗钱“工具人”。不法贷款中介往往以贷款放款业务需要大量银行流水为由,吸引、诱骗消费者提供个人银行卡,将诈骗所得资金存入消费者的银行账户,要求消费者到银行网点取现并交给指定人员。提供银行卡、帮助取现的消费者不仅无法获得所谓的贷款,反而会沦为电诈“工具人”,成为犯罪链条中的一环,需要承担相应的法律后果。

提示

通过正规机构获取贷款 切勿随意转账

如何远离不法贷款中介,避免被坑呢?河北金融监管局提示消费者:一定要通过正规机构获取贷款服务,切勿随意向无关账户转账。

1.通过正规机构获取贷款服务。如果有借款需求,消费者应首先通过银行等正规机构的官方渠道进行咨询或者办理。如果确需中介服务,注意核实中介机构资质,详细了解中介服务合同内容,切勿轻信间接的贷款服务要约,警惕贷款营销宣传中降低贷款门槛、隐瞒实际息费标准等虚假宣传行为。

2.理性评估自身及贷款条件。消费者向银行或小额贷款公司等机构申请办理贷款时,要注意查看综合息费成本、还款要求等重要贷款信息;坚持诚信理念,向正规机构提供真实贷款申请资料,珍惜个人征信,理性借贷,及时还款。

3.切勿随意向无关账户转账。消费者应注意防范超出贷款合同约定的转账,警惕以“刷流水”“走账”等为理由的打款要求,防止资金被骗。如发现自己陷入不法贷款中介陷阱,要保存好相关证据,及时通过报警、诉讼等法律途径维护自身权益。

市疾控中心发布健康提示:

学校等重点场所 注意预防诺如病毒腹泻

本报讯(记者 李惶)诺如病毒胃肠炎又称冬季呕吐病,是冬季常见的肠道传染病,由于病毒传染性强、感染剂量低、传播途径多样等特点,极易在学校、托幼机构、养老院等集体单位引起聚集或暴发疫情。

国家疾控局近日发布了《学校等重点场所诺如病毒感染防控消毒技术指南》,指导学校、托幼机构等集体单位做好诺如病毒腹泻预防工作。为此,石家庄市疾控中心昨日发布健康提示,诺如病毒腹泻进入高发季,学校等重点场所注意预防诺如病毒腹泻。

做好晨午检和因病缺勤缺课登记。发现学生或教职员工(尤其是厨工及食品从业人员、保育员、供水人员)出现呕吐、腹泻、腹痛等症状,不得带病上岗(课),应立即劝其前往医院明确诊断,如确诊诺如病毒感染,应居家隔离治疗,症状消失后三天方可复课;教职员工(尤其是厨工及食品从业人员、保育员、供水人员)症状消失后需连续2次阴性后方可返岗。

学校等重点场所如发现3天内出现5例呕吐、腹泻等相似病例,应立即报告辖区疾控中心,并配合疾控中心做好疫情处置工作。

当患者在教室或集体宿舍等人群密集场所发生呕吐时,应立即引导其他人员向相对清洁的方向转移,并对呕吐物进行消毒处理。

诺如病毒抵抗力较强,酒精对其无效,应选用高水平消毒剂或有效的物理消毒方法。患者呕吐物、排泄物应用5000mg/L—10000mg/L的含氯消毒剂进行处理,地面、墙壁及物体表面,可用有效氯1000mg/L的含氯消毒剂处理。衣物、被褥等织物和食品用具等可用有效氯500mg/L的含氯消毒剂消毒。

注意学校教室、宿舍环境卫生。单位员工/学校师生养成良好的个人卫生习惯,具备组织开展呕吐物处理和消毒方法。保持教室、宿舍及办公场所环境卫生。可定期使用250mg/L—500mg/L含氯消毒剂对重点部位(如门把手、电梯按钮等)进行预防性消毒。

文明健康
绿色环保

儿童肥胖不是可爱 而是一种危险信号

本报讯(记者 李惶)“医生,我家男孩乳房怎么这么大?”近日,河北省胸科医院儿科来了一位特殊的小患者。孩子扭扭捏捏不肯脱掉外套,但儿科医生吴亚婧还是一眼就看到了男孩发育起来的乳腺。查体发现,孩子乳房发育超4cm,且身高158cm,体重81kg,BMI值>30,远超肥胖标准,排除了内分泌及肿瘤相关疾病,最终考虑是肥胖因素,导致孩子双侧乳腺发育。

据孩子家长回忆,暑假时把孩子送到了爷爷奶奶家,老一辈觉得孩子能吃是福,鸡鸭鱼肉天天都有,零食也是敞开供应,生怕宝贝孙子饿着。殊不知“胖孙好养活”的观念,却是害了孩子。自从孩子胸部发育以后,他也不愿意跟同学们一起玩了,性格变得内向起来,而不运动导致体重更是蹭蹭上升。

吴亚婧一边安慰家长,一边为孩子制订了中西医结合饮食+运动管理的综合方案进行减重,通过中成药调理脾胃、推拿等方法,同时积极指导孩子在家时的日常饮食及运动方案。通过努力,孩子成功减重20kg,各项发育指标也有所好转。

据吴亚婧介绍,儿童肥胖的危害主要有以下几点:影响长高。肥胖可能存在雌激素分泌过多的风险,从而导致骨龄加速,最终影响成年身高。

性发育异常。性早熟与机体的脂肪含量存在密切的关系。男孩胖易出现乳房女性化;女孩胖易导致月经提前来,雄激素分泌过多易出现多囊卵巢综合征。

增加患病风险。肥胖容易让孩子出现如高血压、血脂异常、高血糖、尿酸、脂肪肝、睡眠呼吸暂停综合征等疾病。

心理问题。孩子可能会出现行为异常、性格缺陷、交往困难等问题。