

# 申请贷款不用还还给钱 小心！这是个骗局

## 监管部门提示：警惕“职业背债”陷阱

□本报记者 刘文静

如果有人告诉你，只要提供个人资料从银行贷款出来，不用自己还，还能拿到分成，千万不要相信，这是个面临重重风险的陷阱。近期，社会上出现以“快速致富”“无需偿还债务”为诱饵的“职业背债”骗局，部分消费者因轻信此类虚假宣传陷入困境。金融监管总局金融消费者权益保护局提示广大消费者提高警惕，远离“职业背债”陷阱。

### 自己“背债”为赚钱 后果很严重

53岁的黄某是某村村民，无固定收入，在网上看到“快速致富”的广告就联系了“王经理”，“王经理”告诉他，可以帮他申请贷款，不用自己还，还能拿到15%的好处费。黄某听信了“王经理”的话，“王经理”为他伪造了工作单位（某建设公司）、工资流水和虚假房产交易，从三家银行骗取贷款共48万元。扣除手续费后，黄某拿到了4万元。他没有想到的是，几个月后就有银行来催债，他联系不上“王经理”，又无力偿还贷款，经法院判决后成为“失信被执行人”，出行、就业均受限。

无业青年李某某配合不法中介伪造收入证明，7个月内骗取银行贷款244万元，个人获利10万元。后因贷款还不上，银行报警，法院认定“贷款诈骗罪”，李某某虽非主犯，但因“自愿提供身份信息并配合伪造材料，主观具有非法占有目的”，构成共犯，与不法中介人员一起入狱。

### “职业背债”面临诸多风险隐患

在“职业背债”陷阱中，不法中介往往以“无需还款即可获得高额回报”“只需贡献自己征信”“短时间轻松获得高额酬劳”“不用本人偿还债务”等话术为诱饵，吸引目标人群。一旦入局，提供了个人资料，不法中介会制作虚假职业证明、收入证明、银行流水等资料，将不符合银行贷款条件的人包装成“优质客户”，骗取银行贷款。获取银行贷款后，不法中介会抽取高额分成，将相关债务和风险全部转嫁给背债人承担。

一旦成为“职业背债人”，将面临诸多风险隐患：

一是承担高额债务。背债人作为借款人，需依法偿还全部本金及利息，逾期未还将面临催收、罚息，甚至被起诉。从实际案例看，背债人手中的“背债费”只是贷款金额的一部分，大量资金被不良中介和不法人员瓜分，而背债人却要背负远超自身所得的债务。

## 工行石家庄胜利支行营业室

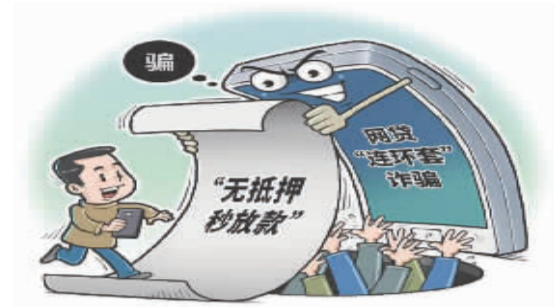
工行资讯

### 打造老年客户“暖心港湾”

工行石家庄胜利支行营业室聚焦老年客户群体需求，推出多项适老化服务举措，以贴心、安全、便捷的金融服务，切实提升老年客户的获得感与幸福感。

“优先服务+贴心设施”让业务办理更省心。在该行营业大厅，老年客户可凭身份证或直接告知需求，通过“老年客户优先通道”快速办理业务。网点专门设置了无障碍通道、爱心座椅、老花镜、放大镜等便民设施；并配备轮椅、应急医药箱等，细节之处尽显关怀。工作人员主动提供全程陪同服务，协助填写单据，引导操作，确保老年客户无需排队久候，轻松完成业务办理。

针对老年人使用智能设备困难的问题，该行保留了传统柜台服务，同时推出“一对一辅导”模式。“多亏了你们的耐心指导，我现在也会用手机银行查余额了！”76岁的李大爷满意地说。原来，李大爷因不会使用手机银行，每次都要跑网点查询账户信息。该行工作人员发现后，主动用网点的大字版操作手册和视频教程，分步骤教给



■网货连环套 新华社发 程硕 作

二是个人信用受损。一旦背债人无力偿还贷款，个人征信将留下不良记录，影响未来获取正规金融服务，甚至成为失信被执行人，出行、就业等正常生活将受到限制。

三是法律风险极高。协助伪造资料骗取金融机构资金的行为，可能涉嫌诈骗、非法集资、骗取贷款、洗钱等刑事犯罪，沦为不法分子的共犯，面临被追究法律责任的风险。

### “轻松赚钱”无好事 切莫贪小失大

为保护金融消费者合法权益，监管部门提示民众，做到以下几点，远离“职业背债”陷阱。

1.提高风险意识。切记任何承诺“以个人名义贷款、不用你还”的话术，本质上都是骗局。面对“职业背债”这类看似轻松赚钱的“好事”，一定要保持清醒，不要铤而走险，贪小失大。

2.珍惜个人信用。信用记录是个人经济社会生活中的第二张“身份证”，要合理规划收支，按时偿还各类债务，不随意为他人担保，不参与任何形式的骗贷或信用卡套现。发现信用记录异常，及时联系金融机构核实处理。

3.审慎对待“代办”业务。在面临资金需求时，警惕非法中介虚假宣传，务必选择正规、可靠的渠道办理业务。妥善保管个人信息，不轻易将个人证件原件交由他人“代办”业务，避免上当受骗遭受损失。在任何合同上签字前，务必仔细阅读条款，明确自身权利义务。

4.遇到可疑情况及时求助举报。如公众发现有人兜售“背债赚钱”门路，或身边有类似伪造材料、骗取贷款行为的，一定要坚决拒绝，并及时向金融监管等有关部门举报或向公安机关报案。一旦不慎卷入骗局，要第一时间收集证据，寻求法律帮助，最大程度减少损失。

他登录、查询、转账等功能，并反复演示操作要点。如今，李大爷不仅能独立操作，还向身边的人分享使用心得。

为增强老年人风险防范意识，该行联合社区定期开展“金融知识进社区”活动，通过案例讲解、情景模拟等方式，普及防诈骗、反假币、理性投资等知识。近期举办的“老年人防电信诈骗”讲座吸引数十位居民参与，现场互动氛围热烈。“以前怕用自助机出错，现在工作人员手把手教，放心多了！”70岁的王阿姨对该行的服务赞不绝口。自适老化服务升级以来，该行老年客户业务办理效率大幅提升，实现了“服务温度”与“办事速度”双提升。

工行石家庄胜利支行营业室将贴心服务延伸至各个生活场景。未来，该行将持续深化适老化服务体系，通过科技赋能、流程优化和人文关怀，为老年客户提供更全面、更优质的金融服务，让“银发群体”在金融智能化时代共享便利、收获安心。



理财吧

## 70岁独居老人如何理财 让晚年生活更有质量

□本报记者 刘文静

严女士今年70岁，事业单位退休人员，每月退休金9000余元。严女士的老伴已经离世，目前她自己居住。严女士身体不错，平时爱好书画。她的资产是一套房子，100余万元存款，有社保，没有买商业保险和理财产品。支出方面，她每月生活费和保健医疗方面的支出约4000元。严女士有一个独生女儿40岁，女儿早已成家且育有两个孩子，女儿一家与严女士住在同一座城市，经常前来看望，女儿多次想把严女士接到自己家，但严女士坚持自己生活。严女士的理财目标是，让自己晚年生活更加有质量，同时考虑到未来的遗产继承，女儿继承自己的全部资产，想要提前做好。

本期理财规划师表示，严女士的做法与想法并非个例，许多身体健康、经济宽裕的独居老人，既渴望保持独立生活的尊严与品质，又希望妥善处理毕生积蓄。如何平衡这两者？理财师为严女士打造了一份安心养老计划，分四步来实施。

**第一步：筑牢财务安全堤坝。**首先建立应急现金池，从严女士的存款中拨出30万元，存放于可随时支取的银行活期或低风险货币基金。这笔钱相当于严女士约6年的基本生活费，足以应对突发健康问题或房屋紧急维修等，避免因临时用钱被迫变卖其他资产。其次，建立阶梯式存款用于医疗费用，从存款中拨出20万元分阶梯存入半年期、一年期、两年期定期存款，如，5万元半年期，5万元一年期，10万元两年期，为未来可能增加的医疗或护理支出提供缓冲，避免动用产生收益的主要资金。再次，完善退休金管理，每月退休金到账后，划转4000元至日常消费账户，剩余5000多元可存入灵活理财账户，积少成多，再统一规划。

**第二步：稳健投资让钱“生”钱。**经过划拨规划后剩余的50多万元存款，需以“绝对安全、适度收益、兼顾流动性”为原则进行配置。40万元购入三年期大额存单，优势是利息高于普通定存，每年产生稳定利息，且受存款保险保障；若急需用钱还可转让。10万元购买银行低风险理财产品，这笔理财的收益可自由用于书画培训、添置高端颜料或短途旅行等，提升个人生活质量。每月退休金结余积累到一定数额后，还可以认购储蓄国债，既安全，又能进一步拉高整体理财收益。

**第三步：提升生活品质的“幸福清单”。**理财的终极目标是服务于生活，严女士每月退休金会有5000多元结余，加上理财收益，每年可自由支配的资金数万元，均可用于提升生活品质。如，书画爱好升级，每年投入1万元，参加艺术培训，购置优质书画用品，甚至可举办小型作品展，用艺术滋养心灵，交到更多同频的朋友；智慧健康管理，每年投入1万元，用于高端体检套餐、中医调理或购买智能健康设备等；舒适生活改造，用理财收益购买每周一次的专业保洁，解放双手，还可对居家环境进行适老化改造，如浴室防滑、智能照明等；亲情互动基金，每年投入1万元，用于家庭聚餐、为孙辈购买书籍玩具或节日红包，让天伦之乐更加从容。

**第四步：未雨绸缪的传承安排。**为实现资产顺利传承，严女士可考虑“组合拳”。1.遗嘱公证。明确房产及存款由女儿单独继承，避免法定继承的复杂手续（需所有继承人到场）。公证遗嘱效力最高，费用仅需数百元。2.银行存款指定受益人。在存款账户办理“遗产管理人”或“支付协议”业务，约定账户资金在本人去世后直接支付给指定人，流程比遗产继承简便快捷。3.小额资金“生前赠予”。在确保自身资金充裕的前提下，可每年向女儿转账小额资金，既减轻未来遗产税压力（若开征），也能亲眼见证资金改善子女生活的喜悦。

独立与亲情并非单选题。“严女士的坚持独立令人敬佩。”理财规划师指出，“但理财规划需动态调整。建议她与女儿坦诚沟通资产安排，每季度共同检视账户和健康报告。同时可考虑安装家庭智能联动系统，女儿能远程关注母亲居家安全，既尊重独立性又保障安全。”

理财有风险 选择需谨慎