

贷款“见证人”为何变成“贷款人”

河北金融监管局提示:小心“AB贷”陷阱



■远离不法中介,小心“AB贷”陷阱。(图片由AI生成)

□本报记者 刘文静

“征信不好也可以办理贷款,我们公司会专门针对您的实际情况定制贷款方案。”面对贷款公司的话术,一些征信有瑕疵但有贷款需求的人便卸下了防备,一步步迈入了圈套。日前,河北金融监管局发布金融消费风险提示称,部分非法贷款中介利用信息不对称和消费者急需资金的心理,设置套路诱导消费者办理贷款,严重侵害消费者财产及个人信息安全,扰乱正常金融市场秩序。其中,“AB贷”陷阱就是常见套路,在这个套路里,不法中介一步步引导,让贷款“见证人”变成实际“贷款人”。

征信不好也能贷到款,原来是“AB贷”

李先生早先因一笔贷款逾期影响到个人征信,无法通过正规渠道贷款。2022年11月,他急需流动资金用于工程项目,刚好在网上看到一则贷款广告,称可以为有征信瑕疵的客户办理信用贷款。他找到该贷款中介公司,业务员承诺帮他办贷款。于是,李先生与该公司签订了《贷款居间服务协议》,约定办理成功后付给中介19%的高额手续费。

贷款中介人员先带着李先生查看征信报告,告诉李先生征信评分不足,需要找一位征信良好的见证人帮忙提高评分,就可以申请下来贷款了,并且一再表示,见证人不需要承担任何责任。李先生就找了弟弟小李作为贷款见证人。在该贷款中介公司,中介人员介绍贷款流程,李先生除去本来计划的16万元贷款之外,还需要捆绑另一笔27万元的贷款,共计43万元。按照这个方案,李先生需要支付贷款金额的19%约8万元作为手续费,但如不接受这一条件,则一笔贷款都办不下来。着急用钱的李先生最终选择接受。

中介人员一直强调借款人和还款人都是李先生,但需要征信良好的小李开设“虚拟账户”用于贷款过账。中介人员一边说着不会对小李有任何影响,一边拿起小李手机一通操作,让小李配合完成人脸识别、签字等操作。不一会儿,小李开设的“虚拟账户”便收到了钱款,他马上将钱全部转至李先生的账户。之后,中介人员让兄弟两人补签借条、贷款确认书、贷款告知书等文件,声称是为了帮助见证人小李免责。两人按要求签署完毕后,李先生向中介人员转账8万元手续费。然而不久后,小李却发现自己名下的账户中有贷款需要偿还,两人这才发觉被骗。

李先生和小李起诉了贷款中介,该贷款中介行为被法院认定为通过“AB贷”套路骗取高额手续费的合同诈骗。

不法中介“空手套白狼”骗取手续费

不法中介采取的“AB贷”方式,也称“人情贷”。“A与B两个人一般是家人、亲戚或多年好友。贷款中介以A征信分不足不能贷款为由,让A寻找信用资质良好的B帮忙提高信用分,承诺B只是见证人不用承担任何风险。具体操作时,中介会使用B的手机以查征信等为由,要求B配合刷脸等操作,并让B在贷款合同等资料上签字,实际上却是以B的名义向金融机构申请贷款。”业内人士表示,这样一番操作后,B成了真正的借贷人。由于B征信良好,即使没有中介,也能通过正规途径自行办理贷款,因此贷款中介实际上是利用借款人A急需贷款的心理,“空手套白狼”骗取手续费。

选择正规金融机构,核实中介资质

河北金融监管局相关人士表示,参与“AB贷”可能使亲友面临信用受损与债务风险。而且,一旦落入非法中介的圈套,消费者面临的不仅是财产损失,被以各种名目骗取高额手续费;消费者的身份证、银行卡、账户密码、签字等敏感个人信息也会被全面获取,极易被用于非法活动,后续可能遭遇被冒名贷款、电信诈骗等二次伤害。

监管人士提示金融消费者,做到以下几点,防范不法贷款中介,维护自身合法权益。

1.选择正规金融机构,核实中介资质。办理贷款业务应优先选择持有金融许可证的银行、消费金融公司等正规金融机构。如确需通过中介机构办理,务必事先核实其经营资质,仔细审阅服务合同条款,警惕“零门槛”“百分百放款”等不实宣传。

2.珍视个人信用记录,坚持诚信申贷。金融消费者应理性评估自身还款能力,量入为出。申请贷款时,必须向金融机构提供真实、完整的材料和信息。任何声称可“修复”“包装”个人征信的行为均为骗局,请勿相信。

3.严守资金安全底线,保护个人信息。警惕任何以“验证还款能力”“制造流水”等为由,要求将贷款资金转入陌生个人或企业账户的行为。切勿轻易向他人泄露银行卡密码、短信验证码,或允许他人操作本人手机银行、网上银行。

4.保留证据依法维权,及时提供举报线索。如不慎落入不法贷款中介陷阱,应注意妥善保存相关聊天记录、通话录音、合同协议、转账凭证等证据,及时向公安机关报案,或通过诉讼等法律途径维护自身权益。



以案说金融

理性分期避套路 不增负债不添忧

□本报记者 刘文静

近期,一些网络商城以购物分期为名诱导消费者办理贷款,引发较多消费纠纷。为保护消费者合法权益,国家金融监督管理总局金融消费者权益投诉调解中心、中国消费者协会、中国互联网金融协会联合发布典型案例与风险提示,提醒广大消费者警惕诱导付费和高融资成本陷阱,增强辨别能力和风险防范意识。

分期业务没办成 会员费“照扣不误”

马先生通过某购物商城平台办理分期业务时发现,必须升级至特定会员等级才具备申请资格。为了办理分期,他未认真阅读相关服务协议和提示,未注意到其中“不保证成功分期”的条款约定,一键勾选开通了付费会员服务。最终,马先生没有借到钱、没有买到货,但每月近300元的会员费用依旧“照扣不误”。他多次沟通希望退费,商城却以“已勾选同意协议”“开通不予退费”等理由拒绝退还。

风险提示:警惕诱导捆绑收费。消费者在线上办理付费业务时,应注意防范不明扣费、强制捆绑、暗箱扣费等风险,认真阅读服务协议和弹窗提示,充分了解服务范围、解约条件、退费规则、扣费周期等关键条款,谨慎点击“一键同意”“极速办理”等快捷按钮,避免在不知情的情况下勾选附加服务、开通付费项目或授权过多权限。

咨询分期业务 信息泄露被骚扰

李女士在向某消费平台咨询借贷、分期业务时,直接提供了自己的姓名、手机号和身份证等个人信息。此后,她虽然没有达成借贷和分期,却频繁接到第三方营销骚扰电话,甚至收到疑似诈骗信息,不堪其扰。

风险提示:提高个人信息保护意识。对于消费平台提出收集个人资料用于同合作机构进行匹配的做法,消费者应增强信息安全防范观念,谨慎对外提供个人信息或授权信息收集使用范围,避免个人信息泄露或被非法利用。

国家金融监督管理总局金融消费者权益投诉调解中心人士表示,消费者在为购物和消费申请分期的过程中,如发现自身合法权益受到侵害,应注意保存账单、交易凭证、沟通记录等相关证据,通过合法正规渠道合理维权。如发现对方有涉嫌违法违规行为,可向监管部门和公安机关投诉举报。

资讯

河北省高效推进 一次性信用修复政策落地

本报讯(记者 刘文静)记者从中国人民银行河北省分行获悉,一次性信用修复政策公布和实施以来,该分行提前部署,通盘谋划,全力保障一次性信用修复政策在河北省平稳、有序、高效落地。

在统筹部署方面,该分行健全工作机制,建立应急预案,涵盖查询人数激增、自助查询机工作故障、电力中断、网络中断和突发治安事件等意外事件的应对方案。同时,联合国家金融监督管理总局河北监管局共同开展消保热线人员培训,严格按照规定口径应对咨询应答。

在创新科技赋能方面,“服务+管理”双重保障查询质量。开发查询预约小程序,点击图标即可显示周边10公里内的自助查询网点预约人数,引导群众主动选择查询人数较少的网点进行查询,有效实现了线下查询的压力分流。同时,组织辖内人民银行分支机构利用“云巡检”系统对代理查询网点进行统计监测,对查询量较大的网点现场检查,督导代理查询网点规范操作流程,提升服务质效。

此外,多渠道进行政策宣传。包括手机银行App直接推送,利用节日契机集中宣传等,使得一次性信用修复政策和诚信意识深入人心。