

关于警惕不法贷款中介的风险提示

近期，国家金融监督管理总局深圳监管局在监管工作中发现，部分消费者通过不规范的第三方等中间渠道申请资金贷款，被收取高额息费，甚至遭受诈骗，合法权益受到严重侵害。因此，国家金融监督管理总局深圳监管局提示广大消费者：警惕、防范不法贷款中介，守护资金安全，保护自身权益。

一、不法贷款中介套路深

【案例 1】

2023 年，Z 先生接到了一个自称与 A 银行合作的贷款中介的陌生电话，声称能为他提供年化利率为 3.6% 的银行低息贷款服务。由于 Z 先生的公司急需资金周转，他同意与该贷款中介进一步商讨，以便对方协助办理贷款。在提供个人信息和其他必要资料后，贷款中介为 Z 先生伪造部分贷款资料，最后 Z 先生成功通过贷款审批，在所有贷款文件上签署本人名字，并按约定支付贷款总额 10% 的费用作为中介服务费。然而，由于 Z 先生在签署贷款合同时，没有充分了解贷款的具体条款，仅凭贷款中介的介绍就进行操作，在偿还数期贷款后，Z 先生发现实际的贷款利率远高于中介所承诺的费率，且还款周期也比预期的要短，导致他无力继续偿还贷款。

【案例 2】

2024 年，经营服装店的 C 女士遇上资金缺口，在网上搜索贷款信息时，看到“极速放贷”的贷款平台广告。C 女士抱着试一试的心态，点击链接联系平台客服，对方自称是专业团队，承诺可以帮她秒批 20 万额度，但需要支付 5 千元“保证金”，该笔保证金在成功放款之后会退回给她。C 女士犹豫后转了钱，但之后客服又打来电话，说在审核 C 女士银行流水时发现，流水金额不太符合要求，需要再缴纳 1 万元“刷流水费”，只要完成这笔费用的缴纳，就能马上放款。C 女士转完保证金后迟迟没有收到放款成功的消息，联系客服只收到“客服繁忙，请稍后”，电话也无法接通。

在实际中，不法贷款中介往往使用电话、短信和社交平台开展不法活动：

套路一：利用部分消费者不了解正规贷款渠道和业务流程的信息差，假借银行内部人员名义，自称是银行信用卡中心、直接贷款中心或信用审计中心工作人员，可协助办理贷款或免费咨询，获取消费者信任。

套路二：利用部分消费者希望获得低息贷款和急需资金的心理，宣传“低息”“快速放款”“无抵押”“内部渠道”“百分百过审”“优化征信”等噱头，吸引消费者。

套路三：编造、曲解、夸大监管政策，对外宣传“监管最新政策允许贷款置换”“监管喊话下调贷款利率”等与实际不符的言论，诱导不明就里的消费者通过其了解、申请贷款。

二、不法贷款中介危害多

不法贷款中介严重侵害金融消费者合法权益，可能造成以下危害：

一是无法及时偿还贷款。不顾借款人偿还能力，怂恿或欺骗借款人申请高利息、短还款周期产品，导致借款人无法及时还款，不仅影响征信更蒙受财产损失。

二是涉嫌骗取银行贷款。通过伪造资金用途、流水、设立空壳公司等手段获得贷款资格，借款人涉嫌骗取银行贷款，不仅需要提前偿还所贷资金，还可能承担法律责任，影响个人征信记录。

三是陷入 AB 贷陷阱。以“可为信用不良客户办理无担保贷款”为噱头，诱导借款人陷入 AB 贷贷款陷阱，使用担保人 B 的身份信息申请贷款，贷款资金由 A 使用，担保人没有从借款中获利，还背负一大笔债务。

四是支付高额费用。额外收取高额服务费，或以格式条款、模糊表述等方法诱导借款人签署代扣协议，下款时代扣高额中介费、保证金，实际到账金额少于申请贷款金额，但借款人

仍需按实际贷款金额还款。

五是被骗取虚构费用。让借款人预先支付保证金、担保费或押金等费用，以证明借款人的还款能力或满足银行流水标准，借款人支付高额费用后再也无法联系。

六是个人信息泄露。将借款人身份信息、银行卡号、通讯方式等敏感数据卖给第三方机构，可能被用于电话骚扰、网络诈骗等非法活动。

三、提升风险防范意识，有力维护自身合法权益

请广大金融消费者切实提高警惕，防范远离不法贷款中介，切实保护自身财产安全。

一是多渠道核实信息。接到贷款推销电话或看到贷款广告时，不要盲目轻信，可向身边熟悉金融知识的人咨询，也可以拨打金融机构官方客服电话进行确认，多方核实后再做决定。在遇到任何疑问时，应及时咨询正规金融机构。

二是选择正规贷款平台。有借款需求的消费者优先选择持牌金融机构办理贷款。贷款前可通过金融机构官网、国家企业信用信息公示系统等官方渠道查询、确认金融中介机构或个人的真实身份和资质，切勿相信网上来路不明的贷款平台。

三是保护个人隐私信息。不要随意在非正规平台填写或向中介机构提供身份证号、银行卡号、验证码等个人信息，此举可能导致信息泄露，并被不法分子利用实施诈骗，甚至导致个人身份被盗用，引发更多金融风险。

四是仔细阅读合同条款。在签订合同时，务必仔细阅读合同中的相关条款和内容，充分了解借款条件、息费水平等，切勿轻信中介可以降低利率或帮助不符合贷款条件的借款人获得融资的承诺，这些承诺往往不切实际。

五是认真确认递交材料。贷款成功与否受到个人征信、贷款用途、贷款种类及银行政策等多重因素的综合影响。请谨慎对待申请材料，务必仔细确认本人所递交的申请材料准确无误，符合实际情况。

六是警惕放款前收费。银行等正规金融机构遵循严格的监管要求，不会在贷款发放前收取任何费用。若遇到要求提前缴纳“手续费”“保证金”等情况，极有可能是诈骗，应果断拒绝并远离。^[1]

近期我行收到若干起不法分子通过冒用恒生银行（中国）有限公司的名义向非我行公司客户开展中介贷款案例，中介向非我行公司客户展示假冒的我行内部授信系统截图（带有虚假标注或伪造工作人员姓名），误导非我行公司客户以为获得了我行的贷款申请。在此，我行郑重提醒，如有业务办理需求，请务必通过银行官方渠道咨询和办理。请广大消费者提高警惕，任何涉及要求提供银行卡信息或者要求转账的贷款销售，均是诈骗！如发生欺诈事件，请及时拨打 110 或通过国家反诈中心 APP 报案。

注【1】：前述文章内容来源于“国家金融监督管理总局网站”，具体详见：<https://www.nfra.gov.cn/branch/shenzhen/view/pages/common/ItemDetail.html?docId=1212987&itemId=1041>。