

“躺赚百万,无需还债”?广西金融监管局发布消费风险提示——

“职业背债”代价高 擦亮眼睛别上当

“听朋友说有种兼职,不用上班,只需要以自己的名义帮人办理几笔银行贷款,也不用自己还款,即可获得高额报酬。是真的吗?”近日,南宁市民李先生来电向南国早报记者反映,称自己遇到一个诱人的“兼职机会”,但担心暗藏陷阱。

这种担心是对的。近日,国家金融监督管理总局广西监管局(以下简称广西金融监管局)发布“擦亮眼睛”系列消费风险提示:近期社会上出现以“躺赚百万,无需还债”为诱饵的骗局,部分消费者因轻信此类虚假宣传陷入困境,沦为“职业背债人”。广大金融消费者应提高警惕,远离“职业背债”陷阱。

“职业背债”套路揭秘

所谓“职业背债”,是指通过出卖个人信用,专门为他人承担债务从中获利的行为。在“职业背债”骗局中,不法中介通过虚假包装、伪造资质等手段,让背债人承接不属于自身的债务,从而变成“替罪羊”。

例如,某企业资金链断裂,急需融资,便通过中介寻找背债人,承诺给予高额报酬,诱使其成为企业法定代表人或名义借款人,以名下资产抵押套取贷款。一旦资金到手,不法中介抽走大部分金额,背债人则被推至台前,独自面对银行追债与法律制裁。

此次发布的消费风险提示中列举了“职业背债”的多重套路:

1. 虚假宣传引诱。非法贷款中介以“月入百万元”“零风险套利”等为诱饵,声称债务不用本人偿还,背债人只需签字即可拿钱。在高酬劳引诱下,容易让人忽视风险。
2. 伪造材料骗贷。非法贷款中介制作虚假职业证明、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。
3. 转嫁债务风险。银行贷款发放后,即被不法中介、原债务人层层瓜分,甚至被用于其他非法活动,而背债人不仅拿不到承诺的高额报酬,还要承担巨额债务和风险。

面临诸多风险隐患

一旦成为“职业背债人”,将面临诸多风险隐患。消费风险提示中指出,背债人作为借款人,需依法偿还全部本金及利息,逾期未偿还将面临催收、罚息,甚至被起诉。背债人即使证明自己被骗,仍需承担民事责任,追偿不法中介资金难度较大。

同时,一旦背债人无力偿还贷款,个人征信将留下不良记录,影响未来获取如住房贷款、消费贷款、信

用卡申

领等正规金融

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。

不仅如此,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。

落入骗局该怎么办

广西金融监管局提示广大金融消费者,切记任何承诺以个人名义贷款,却声称“不用你还”的话术,本质都是骗局。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。

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。

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,防止被冒用注册公司或贷款。在任何合同上签字前,务必仔细阅读条款,拒绝空白协议,必要时寻求法律帮助。

目前,公安机关和金融监管部门正在联合开展金融领域“黑灰产”违法犯罪集群打击工作,依法严打骗取贷款、贷款诈骗等犯罪活动。如您发现有人兜售“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。

■案例

“200万买断人生”

与大众的认知不同,“职业背债人”的构成较为复杂。记者采访发现,其中既有低收入群体、冲着高薪“上钩”的失业者,也包含部分资金链困难的小微企业主。

“3个月赚200万,代价是成为老赖。”这是许明(化名)一开始就清楚的事情。他来自粤西一个乡村,初中毕业后就进厂打工,一直处于“赚少花多”的状态。

许明最初接触到背债,是在社交平台的评论区。有人在大量招收白户“村民”,称短时间内可以赚到百万元。贷款行业里,一些“征信正常,没房、没车、没有资产”的人员,被称为“征信白户”。这些

“征信白户”多数居住在农村地区,他们平时没有向银行贷款,个人征信良好。

他觉得这是个“改变命运的机会”,钱到手就找个地方“隐姓埋名”,“阔绰过一辈子”。“大不了就是坐不了高铁、飞机。这有点像是父母辈下岗的时候买断‘工龄’。我去做这个操作,200万买断人生。”许明说。

与许明相比,此前在工地干活的陶天(化名)则是稀里糊涂当上了背债人。由于行业下行,他去年至今打工一直断断续续,有天他在网络上看到个广告,声称只要是白户就可以尝试“一个年薪百万的职业”。他联系上这家公司,对方承诺只需配合完成购房流程,就能轻松拿到一笔不菲的酬劳。

而孙玉(化名)接触背债,是出于资金周转的急切需求。他曾经是一家餐饮店老板,但疫情期间亏损严重,四处筹措资金却没有着落。从银行、各大网贷平台也已很难再贷出款项。压力之下,孙玉决定“破罐子破摔”,牺牲信用“来点快钱”,打算为一家公司背500万元债务,从中换取200万元的报酬。

这些来自天南海北的职业背债人,因为不同的动机、相似的目的被聚在一起。在中介流水线操作下,他们不再是失业、贫困、资金链断裂的“失意者”,签完各种资料后被精准包装成有资产、有工作、有公积金的“三有人员”。最后他们会被拉去“背房”“背车”或者“背企业”。许明选择了“收益”最大的一种方式,即“背房贷”。

孙玉也被多名中介“经手”过标准化流程后,最终进入实操环节。不过他很快打了“退堂鼓”,因为经手的人太多了,他觉得自己实际到手的钱可能有限,冒这个风险似乎并不值当,于是果断选择“跑路”。

许明告诉记者,在通过“高评高贷”套出第一笔资金后,自己并没有拿到承诺的报酬,中介却要求他以这套“名下”房产继续贷出更多的款项。他听从安排,分别在一家股份行、一家农商行申请装修贷,共套出约20万元。同时还申请了多笔消费贷。

陶天背上了200余万元债务,但实际到手的酬劳不足20万元,与此前沟通的相去甚远。

综合《南国早报》、第一财经