

中国邮政储蓄银行
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

警惕不法中介诱导 防范违规转贷骗局

鉴于当前经营贷利率持续走低，不法“贷款中介”借此向消费者推荐可以节约利息支出的“违规操作方式”，从而谋取高额的过桥资金利息和经营贷服务费，使消费者陷入违规转贷的风险。今天，带您了解一下违规转贷骗局，谨防上当受骗！

两年前，王女士在A银行办理了一笔个人二手住房贷款，近期希望能够提前结清该笔房贷，节约利息支出，但是手头较为拮据。



此时王女士正好接到“贷款中介”小李的电话。

小李了解到王女士的诉求后，向其介绍了房贷转经营贷的解决方案。



即先借给王女士过桥资金用于提前归还房贷，并协助王女士申请一笔利率较低的经营贷，待经营贷放款后用于归还该笔资金，并支付过桥资金利息和经营贷办理服务费。



王女士进一步了解了后，决定采纳小李提出的解决方案。

于是在其“帮助”下成功由房贷置换为经营贷。



两个月后，王女士突然收到了经营贷办理银行通知。



至此，王女士后悔莫及。

揭秘“AB贷”骗局 警惕隐藏风险

近期，新华社报道，江苏泰州警方破获了一起“AB贷”诈骗案，涉案被害人多达610名，贷款总额高达8112万余元。“AB贷”又称人情世故贷，是一种新型合同诈骗套路贷款，给消费者带来巨大的经济损失与心理创伤。

什么是“AB贷”

“AB贷”是一种新型的经济犯罪形式，通常是靠亲友的人情帮忙贷款，具体指因A资质不够无法通过银行贷款审批，不法分子通常会冒充银行的合作方，通过一系列精心编排的话术和伪造文件，诱导A拉拢B加入，在B不知情的情况下，用B的身份信息完成贷款申请，从中套取高额服务费。

“AB贷”作案手段

筛选诈骗对象。不法分子一般通过网络发布“贷款广告”，获取“客户”信息，或者从非法渠道购买失信人员信息。之后，通过电话、短信、微信等渠道，冒充“银行合作方”“银行签约中心”等机构，主动联系征信差却又需用钱的客户A，诱骗其申请贷款。

诱骗话术1：“有内部渠道，即便是征信黑户也能办下来。”

诱骗话术2：“征信不好或有逾期也可以办理贷款，我们可以专门针对您的个人实际情况做贷款方案。”

诱使亲友入局。不法分子以“本人征信分不够，需亲友提供担保增信”等话术，诱骗需要贷款的客户A拉征信良好的亲友B入局，诱骗亲友B“扫脸”“提供账户”，在亲友B不知情的情况下，通过手机操作，用征信良好的亲友B的名义完成贷款申请，然后转账给客户A使用，从中收取高额“服务费”。

诱骗话术1：“这笔贷款不会对亲友B有任何影响，不会上亲友B的征信，只需要亲友B签个字就行。”

诱骗话术2：“借款人和还款人依然是A，只是需要征信良好的亲友B的账户用于过账或者走流水。”

“AB贷”暗藏的风险

涉及违法违规A利用B的同情、信任等心理，由B签订贷款合同，通过B贷款获得后资金交付给A，很有可能涉及贷款诈骗罪。

莫名背负债务。A信用记录较差，属于高风险客户，后续逾期的概率较大。B在不知情的情况下背负贷款，若A违约，则B要承担不良贷款风险，对征信造成影响。

受害者维权难。“AB贷”诉讼时，B会被列为被告，因B作为“借款人”是自愿签字，很难判定贷款合同是无效的，且极难向A进行追偿，最后B不得不还款。

风险提示

邮储银行未与任何贷款中介合作，广大消费者应擦亮眼睛，提高警惕，切勿轻信为他人“担保增信”的套路，避免陷入类似陷阱，同时也要做好个人信息保护，理性借贷。

(一)应选择正规贷款渠道。警惕不法分子冒充银行信贷中心等发布贷款广告，并谨防“在银行内部有关系”“可走内部流程办理贷款”等话术陷阱。

(二)签字或授权时要看清内容。需要本人签字或授权时，要慎之又慎，看清楚签署的相关内容，是作为担保人还是作为借款人，防范以“担保人”为名，实际作为“借款人”，签署授权书或借款合同等相关文本。同时，不要将手机交给别人操作。

(三)定期查询个人信用报告。要清楚了解自己的贷款或担保信息，若发现信息有误，要及时向人民银行分支机构或办理业务的相关金融机构提出征信异议。

家长们，当心！ 保护家庭财产刻不容缓

周末，初中生小李在家中使用家长的手机时，突然收到了一条好友申请。对方自称是某公安机关的办案民警，声称小李涉嫌卷入一起“重大案件”，需要配合调查。

起初，小李并未相信，但对方通过展示伪造的“警官证”和一系列看似正规的信息，迅速瓦解了小李的防备心。由于缺乏足够的辨别能力，且受到了恐吓，小李最终决定相信对方。

紧接着，诈骗分子指使小李使用家长手机开启屏幕共享，并查询银行账户余额。在确认账户有余额后，对方要求小李点击链接下载指定的APP，并将银行卡资金转入该APP进行所谓的“资金认证”，声称认证成功即可提现。小李在完成转账操作后，发现无法通过该APP提取资金，这才恍然大悟，意识到自己遭遇了诈骗。随即，他在家长的陪同下，前往辖区派出所报案。

诈骗揭秘

这起案件揭示了诈骗分子如何通过精心设计的手段，一步步引诱受害人进入陷阱。具体手法包括：

1. 伪造虚假证件。骗子通过展示伪造的“警官证”等证件，利用受害人的恐惧心理，使其对伪造的身份信以为真。

2. 诱导查询银行卡余额。在虚假调查的压力下，骗子诱使受害人开启屏幕共享，查询银行卡余额，进而暴露家庭财务状况。

3. 下载仿冒APP。骗子要求受害人下载安装外观与正规金融或支付应用无异的仿冒APP，伪装成正常的操作平台，为非法转移资金创造了条件。

4. 资金转移。骗子诱导受害人将资金转入其控制的账户，一旦资金被转移，受害人才意识到陷入骗局，但此时资金已难以追回。

防范攻略

家长们，请务必提高警惕，切实保护家庭财产安全。以下是防范此类诈骗的五点建议：

1. 妥善保管手机、银行卡和数字人民币钱包。切勿轻易将手机、银行卡及数字人民币钱包交给他人使用，尤其是孩子，以确保家庭的重要财务信息不被轻易接触。

2. 加强网络安全教育。教导孩子在网络上要保持警惕，网络世界虽然广阔，但并非所有人都是朋友。陌生人的好友请求应当谨慎对待，绝不轻易添加不认识的人。

3. 遇到可疑情况及时沟通。如果孩子接到陌生人的“来电”或“添加好友”请求，务必及时告知家长，核实对方身份。家长要冷静应对，避免情急之下作出错误决定。

4. 请勿下载来源不明APP。请通过正规渠道下载APP，如手机自带应用商店或官方网站等。下载前，务必仔细查看APP的权限要求，对权限过多或明显超出正常范围的APP保持警惕。

5. 及时报警，保存证据。如果不幸遭遇诈骗，切勿慌张，立即拨打110报警，并保存好相关证据，如聊天记录、转账凭证等，以便警方尽快展开调查，追踪损失资金。

家长朋友们，面对越来越多的网络诈骗手段，我们每个人都必须提高警惕。保护好自家的财产，教育孩子增强防骗意识，是我们共同的责任。让我们一起携手，增强全社会的反诈意识，为构建一个安全、和谐的社会环境贡献力量。

骗局解析

PIAN JU JIE XI

中介违规操作给消费者带来违法违规隐患。根据相关监管规定，经营贷须用于生产经营周转。银行与消费者贷款合同约定明确约定贷款用途，“转贷”操作的经营贷款资金未按照合同约定使用，银行有权要求借款人承担违约责任，不但可能被要求提前还贷，个人征信也会受到影响。此外，消费者通过伪造流水、包装空壳公司等手段申请经营贷行为涉嫌骗取银行资金，客户可能被追究相关法律责任。

中介垫付“过桥资金”，息费隐藏诸多猫腻。不法中介为牟取非法利益，往往利用申请经营贷审批的时间差，怂恿消费者先用中介的过桥资金偿还剩余房贷，并从中收取垫资过桥利息、服务费、手续费等各种名目的高额费用，消费者“转贷”后的综合资金成本可能高于房贷正常息费水平。

“转贷”操作有信息安全权被侵害风险。消费者选择“转贷”服务，需将身份信息、账户信息、家庭成员信息、财产信息等个人信息提供给“贷款中介”。部分中介获取消费者个人信息后，为谋取非法利益可能会泄露、出售相关信息，侵害消费者信息安全权。

FANG FAN XIAO MIAO ZHAO

防范小妙招

防范不法中介虚假宣传，提高风险识别能力。消费者要警惕不法中介隐瞒不利信息、只谈诱人条件的虚假宣传，以此欺骗和误导消费者。所谓的“转贷降息”看似利息更优惠，实际却隐藏违法违规隐患、高额收费陷阱、个人征信受损、资金链断裂、信息泄露等风险。

选择正规金融机构咨询，警惕不法中介的套路陷阱。消费者要合理评估个人或家庭实际情况，若有提前还贷或者其他金融业务需求，应向银行等正规金融机构咨询了解相关情况，了解金融常识，保护自身合法权益。

注意个人信息保护，避免造成财产损失。消费者在办理金融业务时，不随意透露身份信息、银行账户、财产情况等个人信息，防止信息泄露的风险；不轻易登录不明机构网站和转发链接；不轻信自称某金融机构的陌生来电，避免个人信息被不法分子利用，甚至造成财产损失。