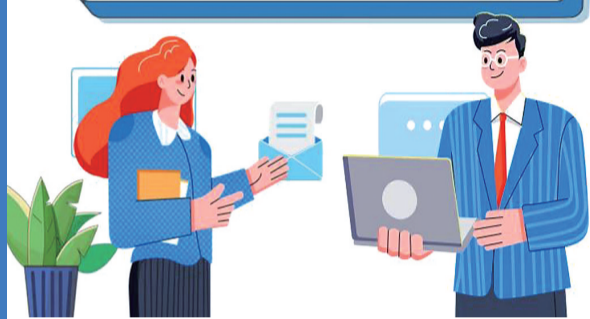


中国邮政集团有限公司河北省分公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司河北省分行提醒广大群众——

预防新型诈骗 守护资金安全

中国邮政储蓄银行 U心消保
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

揭露“职业背债”黑产： 当心“馅饼”变“终身债务”陷阱



近期,《焦点访谈》栏目报道了一名消费者被包装成“职业背债人”的经历。

该消费者在贷款中介的利诱之下,抱着“白得一笔钱”的侥幸心理,配合贷款中介完成了违规贷款操作,沦为“职业背债人”,最终收到4份银行判决书,并要独自承担巨额债务。

邮储银行提醒广大消费者要提高警惕,远离“职业背债”陷阱。

“职业背债”套路

筛选“背债人”。以“快速致富”“只需贡献自己征信”“无需偿还债务”等话术,诱骗目标人群参与。一般会锁定征信良好但经济困难的“白户”,如农民工、无业人员、孤寡老人等。

包装申贷身份。通过伪造材料、虚增资产、培训专业话术等,将“背债人”包装成“优质客户”。包装手段主要包括伪造银行流水、经营证明、收入证明,为“背债人”办理、过户营业执照或股权,过户房产、车辆等。

骗贷抽取费用。以“背债人”名义向银行申请贷款,贷款资金到账后,不法中介抽取高额分成,将相关债务和风险全部转嫁给“背债人”承担。

“职业背债人”风险隐患

高额债务。“背债人”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。

信用受损。“背债人”一旦无力偿还贷款,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,并可能对子女就业产生影响。

法律风险。“背债人”协助伪造资料骗取贷款的行为,可能涉嫌诈骗、骗取贷款、洗钱等刑事犯罪,会被追究法律责任。

风险提示

增强风险意识。切记任何承诺以个人名义贷款,却声称“不用你还”的话术,都是骗局。

珍惜个人信用。要正确认识征信“坏了”对个人造成的影响,合理借贷,按时还贷,不参与任何形式的骗贷或信用卡套现。

合规办理业务。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。

保护个人信息。不轻易将个人证件交由他人“代办”业务,避免上当受骗遭受损失。签字前,务必仔细阅读相关条款,明确自身权利义务。

及时求助举报。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,应及时向金融监管等有关部门举报或向公安机关报案。

“理财搭子”带你“投资”赚大钱? 这是“杀猪盘”!

你在社交平台上找到一个很聊得来的“理财搭子”或“创业搭子”。他(她)每天对你嘘寒问暖,分享自己的“投资心得”和“高额收益截图”,逐渐获取你的信任。之后,他(她)会热情地邀请你一起投资一个“稳赚不赔”的项目,或者在一个“有内部消息”的平台上进行操作。一开始你还可以在平台上小额提现,感受到“投资”的快乐,等你加大投入后,便无法提现,对方也消失无踪。

“旅游搭子”要求提前支付定金? 当心人财两空!

你计划了一次旅行,在网上寻找“旅游搭子”分摊成本。找到一个看似靠谱的伙伴后,对方以预订酒店、包车、购买团体票等理由,要求你提前支付一部分定金或全款。一旦你将钱转过去,对方可能会以各种理由推迟、更改行程,最后直接失联。你不仅损失了钱财,还可能打乱整个旅行计划。

“饭搭子/购物搭子”是“酒托/饭托”的新马甲!

你约了一个“饭搭子”去他(她)推荐的餐厅,结果消费高得离谱,或者被诱导消费了大量酒水。结账时,对方借故离开,留下你一人面对天价账单。这可能是传统的“酒托”“饭托”诈骗,利用了“搭子社交”的形式。同时,你的“健身搭子”可能是私教,在熟悉后不停推销课程;你的“摄影搭子”可能是推销昂贵器材的代理商……骗子与不良商家合作,专门引诱受害者到店进行高额消费以获取回扣。

小邮教你守住社交防线

- 天上不会掉馅饼!凡是宣称“高回报、稳赚不赔”的投资多为诈骗,面对高收益诱惑时,务必保持清醒,守护好个人财产安全。
- 加强信息保护意识,不要向陌生人泄露身份证、银行卡、验证码等个人信息,不随意点击不明链接,避免信息泄露导致资金受损。
- 涉及钱款需谨慎,不轻信“搭子”的转账要求,切勿私下向陌生人汇款。

一反诈邮我一

“搭子”有风险 交友需谨慎



“搭子式社交”已经成为当下年轻人生活中不可或缺的一部分。它精准满足了我们对特定场景的陪伴需求,轻松、无负担。

然而,当这种纯粹的关系被别有用心之人盯上,兴趣的入口就可能变成诈骗的陷阱。我们来盘一盘那些藏在“搭子”背后的骗局,帮你擦亮双眼。

替他人背债,自己当老赖?

警惕“职业背债人”陷阱

“躺赚百万,一夜变高管!”

轻松赚钱的背后
到底隐藏着怎样的惊天骗局?

小王在微信群里看到这样一则广告



小王自失业后一直没有找到适合的工作,心动之余联系了广告发布者。

对方表示只要小王的征信没有问题,可以立即给他安排一个“某科技公司”高级财务经理职位,主要工作是替公司向银行申请贷款。

小王询问贷款后续还款方式,对方也是直言这是替公司申请的贷款,当然由公司负责偿还。

就这样,小王在对方一步步劝诱和保证下,签署了一系列合同,并向公司提供自己的身份证、银行卡等个人信息,之后又拿着中介提供的“收入证明”“营销执照”“账户流水”等材料以及一套由公司转至其名下的房产作为抵押物,前往银行申请贷款。

申请通过后,小王按照中介的指示让银行将资金打到指定的账户,自己也如约拿到部分佣金。

但好景不长,中介突然人间蒸发。小王来到中介之前提供的公司地址,发现人去楼空,连公司提供的房产,也是破败不堪。

后续贷款还款期将至,小王不得已与银行沟通,才知道自己陷入“职业背债人”陷阱。

小邮揭秘

“职业背债人”陷阱往往通过前期的虚假宣传,利用“低门槛高回报”“无需本人还款”等话术吸引受害人参与其中。接着,不法分子引诱受害人签署暗藏玄机的合同条款,利用受害人良好征信,配套伪造的虚假的工作证明、收入流水、营业执照等材料,向银行申请贷款。

一旦顺利获取贷款,不法分子将立即转移资金,将相关债务、风险和法律责任转嫁至受害人承担。

小邮提示

01 “天上不会掉馅饼”,拒绝一切“无门槛、高佣金”的诱惑,切勿咨询不明链接或轻信任何自称“短期来钱”的工作介绍。

02 警惕个人信息泄露,妥善保管好自己的身份证、银行卡号、手机号、短信验证码等敏感信息,切勿将身份证、银行卡、电话卡出借或出租给他人使用。

03 在任何合同、文件上签字,请认真阅读合同条款,了解自己需承担的义务和法律责任。如在签署过程中出现蓄意隐瞒、避重就轻、描述不清的条款,应立即停止签署。