

银保监会发布风险提示： 警惕贷款中介3大陷阱

低息免费、洗白征信 背后往往是 高额收费、贷款骗局

10月14日，银保监会发布风险提示称，贷款市场上，有一些非法中介假冒银行名义，打着正规机构、无抵押、无担保、低息免费、洗白征信等虚假宣传的旗号，诱导消费者办理贷款，其实这些诱人条件的背后是高额收费、贷款骗局等套路陷阱。这些不法行为侵害了消费者的合法权益，也扰乱了市场秩序。银保监会消费者权益保护局发布风险提示，提醒有借款需求的广大消费者，要选择正规机构办理贷款，警惕非法中介或不法行为侵害权益，注意防范以下陷阱风险。

警惕 | 3个非法贷款中介陷阱

陷阱1 假冒银行名义发布办理贷款的广告信息

非法中介会冒充“xx银行”“xx银行贷款中心”等名义发布贷款广告信息，或是向消费者推送贷款额度，声称“在银行内部有关系”“可走内部流程办贷款”等，诱骗消费者通过其办理贷款。其实，此类中介机构与银行并无关联，是为诱骗借款人进行的虚假宣传。

>>典型案例

无锡市民曾先生接到自称银

行工作人员的电话，对方称可以办理贷款，让他下载了某金融APP进行贷款，之后对方又称需要激活解冻验资等程序，要求他通过网银转账49000元，曾先生转账后无法联系对方，方知被骗。

南通市民储先生报警称，他接到一自称银行工作人员的电话，让他下载某APP申请贷款，他贷款提现未成功，对方又以需要提交贷款金额的30%作为验证金



为由，要求他通过网银转14400元，他转账后无法联系对方，发现被骗。

扬州市民王先生报警称，他接到一自称某银行工作人员的电话，对方以提供贷款业务为由，让他下载一款APP注册并申请贷款，后对方以银行卡号填写错误需缴纳解冻费为由，要求他通过网银转账13000元，他转账后无法联系对方，发现被骗。

陷阱2 骗取高额手续费

非法中介常以“低价手续费”“百分百获得贷款”等幌子吸引消费者。在借款人从银行获得贷款后，非法中介又以各种名义要求借款人将贷款资金打入指定账户“走账”，伪造“流水”，借款人一旦进行转账操作，这笔资金大多以“服务费用”等名义被截留，借款人很难要回资金，面临维权困难。

>>典型案例

因装修急需资金，今年3月，成都市民钟某找到位于青羊区雄

飞中心的四川信达普惠商务服务有限公司(下称“信达普惠公司”)进行贷款。

钟某说，当时工作人员称他们是银行直贷的个贷中心，并非中介机构，也不会收取服务费，“只有8%的风险金，贷20万元只要1600元。”

但在放款后，公司却以申请装修贷款，银行需要查装修流水为由，让钟某把其中的6万元转到一家装修公司“走账”。但当钟某

要求将“走账”的钱要回时，对方却坚称这是公司为其提供咨询服务而收取的服务费。之后，她曾数次找到该公司要求退款，对方均不予理睬。

记者采访发现，实际上，钟某的贷款并不需要“中介”服务，其可通过银行APP自行完成操作，信达普惠公司仅仅是帮她操作了APP而已。经报道，钟某拿回了该笔钱，而该公司则迅速关门，不久又注销公司。

陷阱3 提供名不副实的中介服务

非法中介往往瞄准对贷款业务、流程不熟悉，或征信有问题的消费者群体下手，提供所谓的“优惠贷款”“迅速放款”服务，从中抽取极高的费用。事实上，消费者完全可以通过银行等正规机构官方渠道自行办理贷款业务。有些不法中介甚至会不顾消费者偿还能力，怂恿消费者从各类网络借款平台申请贷款，有的贷款产品本身就有很高利息，不法中介仍要再骗取一笔高额费用，其目的就是快速敛财而不是提供服务。

>>典型案例

2020年6月，家住苏州市相城区的张某接到了自称贷款中介小刘的电话。彼时，张某的公司因

为资金问题陷入运营困境，听到对方说可以快速帮他贷款，张某没想太多就答应了。

随后，在小刘的介绍下，张某认识了该贷款中介公司的老板马某。在马某的帮助下，张某很快申请到了一笔82万元的贷款，解了燃眉之急。然而没过多久，这笔贷款就出现了“问题”。

“你的贷款风控不行，银行最近查得严，弄不好的话会被收回。”2020年12月29日，张某收到马某发来的消息。得知这一情况后，张某想将贷款一次性还清，但马某给他出了新的方案：“年底有个100万元低利息额度的贷款，你先把之前贷的钱还掉，我公司再

帮你申请新的，很优惠！”禁不住更低利息、更高额度贷款的诱惑，张某最终同意了这个方案，分两次将82万元汇入了马某的公司账户中。汇款后不久，马某以办理新的100万元贷款需要提前缴纳保证金为由，让张某又给其转了8万元。

然而，新的贷款始终没有办下来。而张某已陆续转账给马某150万余元，他这才意识到事情不对劲。此后，在他多次追讨下，马某归还了28万元。2021年10月15日，马某的一再拖延让张某忍无可忍，张某选择了报警，警方于2021年12月4日将马某抓获归案。

注意 | 安全借款的正确“姿势”

银保监会消费者权益保护局提醒有借款需求的消费者，要树立合理的消费观念，从正规机构、正规渠道办理贷款业务。

一、从正规机构获取融资服务。消费者如果有借款需求，应通过正规金融机构、正规渠道

进行咨询或者办理。

二、了解贷款产品的重要信息。向银行或小额贷款公司等机构办理贷款时，要注意看清贷款条件、综合息费成本、还款要求等重要信息。

三、警惕向无关账户的转账

要求。要增强法律意识，提高风险防范能力，对于超出借款合同约定的转账要求要注意，警惕以“刷流水”“走账”为由的打款要求，不随意向无关账户转账打款，防范被骗取资金风险。

综合每日经济新闻等

“泄露未投入现役的武器装备” 央视曝光 间谍离境前 被抓现场

“国际斗争和博弈复杂严峻，各种敌对势力加紧对我国进行政治渗透、分裂颠覆、勾联策反等破坏活动，企图搞乱社会主义中国，面对尖锐复杂的斗争形势，我们严密防范、严厉打击。在涉港、涉台、涉疆、涉藏等重大问题上开展一系列斗争，坚决维护国家政权安全和制度安全。”

日前，大型电视专题片《领航》播出第十二集《安邦基石》，聚焦国家安全，披露了不少涉及国家安全类的案件。

涉及高铁运行安全

间谍为境外公司非法搜集、提供涉及高铁敏感数据

2021年12月，上海市国家安全局对涉嫌为境外刺探非法提供情报罪的王某等人予以刑事拘留。

“根据《中华人民共和国刑法》第32条，决定对犯罪嫌疑人王某执行刑事拘留，送上海市国家安全局国家看守所羁押。”

片中介绍，王某等人在利益的驱使下，为境外公司非法搜集、提供涉及高铁敏感数据。这是《数据安全法》实施以来，首例涉案数据被鉴定为情报的

案件，也是我国首例涉及高铁运行安全的危害国家安全类案件。

虽然非法采集行为本身不会影响高铁无线通信正常进行，也不影响列车安全。但是不法分子如果非法利用这些数据故意干扰或恶意攻击，严重时将会造成高铁通信无线中断，影响高铁运行秩序，对铁路的运营构成重大威胁。同时，大量获取分析相关数据，也存在高铁内部信息被非法泄露，甚至被非法利用的可能。

间谍离境前被抓获

军工科研院所高级科研人员“泄露未投入现役的武器装备”

片中还披露了间谍张建军被抓的画面。

“就前边这辆车是吧？”

“对。”

“张建军，是(吗)？”

“我们是郑州市国家安全局的。”

被国家安全机关侦查人员一路紧跟的这辆车上的坐着的，就是涉嫌出卖我国重要军工涉密材料的张建军。就在张建军准备离境出国时，侦查人员在

机场将其抓获。

张建军是某军工科研院所一名高级科研人员，研究领域涉及我国军方重要武器装备，甚至尖端武器的研发，手握我国核心机密。

据国家安全机关侦查人员此前介绍，“我们国家很多还没有投入现役、没有装备的武器装备，就被张建军泄露出去。”

经审判，张建军因犯间谍罪被判处有期徒刑十五年。

渔民捞出“不明物体”

实为境外势力向我国海域秘密投放窃密装置

我国不仅拥有漫长的陆地边界，也有广袤的海域。

专题片指出，海上安全环境十分复杂，有海无防，曾使我国无数次因海而伤，海防已成为我国国家安全的重要前沿。

近年来，境外对我国沿海地区实施的非法测绘、间谍窃密活动屡见不鲜。

2021年春天，江苏盐城渔民王锁出海打鱼时打捞出了一

件奇怪的黑色不明物体。上面带了一个很先进的太阳能板，后面带螺旋桨，两边带翅膀。

经专家鉴定，这个黑色不明物体实际上是一个波浪滑翔机。这是一种先进的无人潜航器，搭载很多的传感器，是境外势力向我国海域秘密投放的窃密装置，性能先进，功能强大，能够实现侦察和情报搜集。

据央视新闻



渔民王锁打捞到的无人潜航器 视频截图