

【清朗金融网络 守护安心消费】金融黑灰产识别与防范——不法贷款中介篇

当前，部分不法贷款中介利用消费者急于融资、征信存在瑕疵、对贷款流程不熟悉等信息差，以“无抵押快速放款”、“低息代办大额贷款”为噱头，通过伪造资料、借名贷款、虚假流水等非法手段协助办理贷款，不仅导致消费者面临资金损失、征信受损的风险，还会涉嫌违法犯罪承担刑事责任。以下结合不法贷款中介黑灰产典型案例，拆解不法贷款中介的作案套路与核心风险，明确贷款业务办理与风险防范的正确方式。

典型案例：不法贷款中介操控下的贷款骗局，害人害己终食恶果

案例 1：借名贷款+伪造资料，中介伙同失信人员骗贷 1 亿余元

失信人员京某为偿还个人巨额融资债务，伙同不法贷款中介，以高额返利为诱饵吸引他人充当“背债人”办理借名贷款。中介团队伪造 70 余名借款人名下不动产权证书、银行交易流水等关键贷款资料，先后办理 80 余笔个人抵押贷款，共骗取银行贷款 1 亿余元。后公安机关依法立案侦查，犯罪嫌疑人移送检察机关审查起诉，参与借名贷款的人员不仅面临征信拉黑的后果，还因涉嫌共同犯罪需承担相应法律责任。

案例 2：有偿代办贷款，收取高额中介费致 200 余万信贷资金受损

不法贷款中介小北为谋取非法利益，专门为不符合贷款条件的人员提供“贷款代办服务”。通过伪造资质证明、房屋产权证明、交易流水等方式，协助 10 余名借款人向商业银行申请贷款，贷款成功后向借款人收取贷款总额 10% 以上的高额中介费用。公安机关立案侦查后，小北等犯罪嫌疑人被刑事拘留，涉案借款人因提供虚假资料，不仅被银行追缴欠款，个人征信也留下不良记录。

案例 3：伪造虚假 APP 生成假流水，中介、借款人、操盘手分赃骗贷

犯罪嫌疑人寿某与不法贷款中介勾结，形成“中介找借款人+操盘手造资料+共同骗贷分赃”的犯罪链条。中介专门寻找征信不良的人员并收集其身份信息，寿某为借款人量身制作伪装成“支付宝”的虚假 APP，通过该 APP 生成假公积金流水，以此骗取银行贷款。公安机关立案侦查后，犯罪嫌疑人被刑事拘留，涉案借款人不仅需返还骗贷资金，还因贷款诈骗涉嫌刑事犯罪。

风险拆解：不法贷款中介的核心作案套路

不法贷款中介的操作均围绕“钻信贷审核漏洞+利用消费者需求+非法牟利”展开，整体可分为诱骗拉拢、非法操作、风险转嫁三个阶段，层层设套让消费者掉入陷阱：

诱骗阶段：制造焦虑+虚假承诺，抓住消费者贷款刚需

1. 针对征信不良、无还款能力、无合规抵押物的人群，谎称“无视征信瑕疵”“无抵押也能贷大额”“低息快速放款”，抓住其融资急切心理进行拉拢；
2. 对有贷款需求但不熟悉流程的消费者，以“专业代办、省时省力”为噱头，掩盖后续伪造资料、收取高额费用的真实目的；
3. 承诺“不成功不收费”，实则先收取定金、资料费等前期费用，后续无论贷款是否办理成功均拒不退还。

非法操作阶段：伪造资料+规避审核，触碰法律红线

1. 伪造核心贷款资料，包括不动产权证书、银行交易流水、公积金流水、资质证明、房屋销售合同等，甚至制作虚假 APP 生成虚假金融数据，协助借款人骗取银行信任；
2. 组织“借名贷款”，以高额返利诱导他人充当“背债人”，借用他人身份信息办理贷款，将还款风险转嫁给无关人员；
3. 与房产、金融行业内部人员勾结，规避银行信贷审核流程，为虚假贷款资料“开绿灯”，形成黑灰产利益链条。

风险转嫁阶段：收取高额费用+逃避责任，让消费者承担所有后果

1. 贷款成功后，向借款人收取贷款总额 5%-20% 的高额中介费，远超正规金融服务收费标准，大幅增加借款人融资成

本；

2. 一旦贷款逾期、案发被查，中介立即销毁证据、跑路失联，将骗贷、逾期的责任全部转嫁给借款人，导致借款人面临银行欠款追缴、征信拉黑的后果；

3. 部分中介还会套取借款人身份证、银行卡、手机号验证码等敏感信息，后续进行信息倒卖、电信诈骗等二次违法犯罪，进一步侵害消费者财产安全。

核心风险：轻信不法贷款中介，面临不可逆的多重损失

不法贷款中介的所有操作均涉嫌违法，甚至构成刑事犯罪，消费者一旦参与其中，不仅无法实现顺利贷款的目的，还会面临财产、征信、法律三重不可逆的风险，代价惨重：

1. **资金损失直接且惨重：**不仅要支付中介高额的服务费、资料费，若贷款被骗贷团伙分赃、逾期，银行还会追缴全部欠款，部分参与借名贷款的人员还会被中介骗取“返利定金”，双重受损；

2. **个人征信留痕：**通过虚假资料、借名贷款等方式办理的贷款，一旦被银行发现，会直接列入征信不良记录，后续无法通过正规渠道办理房贷、车贷、信用卡等任何金融业务；

3. **涉嫌违法犯罪承担刑事责任：**根据《中华人民共和国刑法》相关规定，伪造国家公文印章、骗取贷款、贷款诈骗均属于刑事犯罪，消费者无论是主动参与还是被诱导配

合，只要提供虚假资料、协助骗贷，均会被认定为共犯，面临刑事拘留、有期徒刑等刑事处罚，留下案底影响自身及家属生活；

4. 个人信息泄露遭二次侵害：向不法中介提供的身份证、银行卡、征信报告等敏感信息，会被中介倒卖至黑灰产市场，后续极易遭遇电信诈骗、银行卡盗刷等问题，财产安全持续受威胁。

风险防范：信贷业务办理的自保指南

面对各类贷款需求，守护自身金融权益与人身财产安全，核心是“认准正规渠道、拒绝非法中介、严守法律底线”，牢记4点自保原则，远离不法贷款中介陷阱：

1. 拒绝虚假承诺，认清不法中介特征：不相信“无视征信”“无抵押大额放款”“征信修复可贷款”等任何虚假承诺，警惕要求先缴纳定金、资料费，或承诺“转账至私人账户可代办”的机构和个人，此类均为不法贷款中介典型特征；

2. 办理贷款走正规渠道，核实机构资质：根据自身信贷需求，通过商业银行、消费金融公司等持牌金融机构的线下网点、官方APP、官方客服热线办理贷款业务，可通过国家金融监管总局官网、微信小程序“金融产品查询平台”查询机构金融业务许可证，确认经营主体资质合规；

3. 不提供虚假资料，不参与借名贷款：严格按照金融机构要求，提供真实、合法的贷款申请资料，切勿因急于融资

配合中介伪造资料；坚决拒绝充当“背债人”参与借名贷款，切勿因小额返利出借个人身份信息，避免陷入刑事犯罪陷阱；

4. 保护个人信息，发现线索及时举报：不向陌生个人、非正规机构透露身份证、银行卡、征信报告、验证码等敏感信息，妥善保管个人金融资料；若发现身边有不法贷款中介伪造资料、代办贷款、组织借名贷款等违法线索，或自身遭遇中介诈骗，立即留存聊天记录、转账凭证、通话录音等证据，向当地公安机关、金融管理部门举报，通过正规途径维护自身合法权益。

结语：认清金融规则，守住信贷权益底线

贷款业务的核心是“真实合规、风险匹配”，金融机构的信贷审核既是对金融秩序的维护，也是对消费者自身还款能力的保护。不法贷款中介的所有操作，本质都是通过突破法律和监管底线谋取非法利益，最终的风险和代价全部由消费者承担。

金融消费者在办理信贷业务时，务必守住“不伪造资料、不借名贷款、不轻信非官方中介、不泄露个人信息”的底线，通过正规金融渠道办理业务，认清不法贷款中介的套路与风险，主动远离金融领域黑灰产。唯有全社会共同织密金融风险“防护网”，消费者主动防范、监管部门严厉打击、金融机构严格审核，才能切实维护金融管理秩序，

守护每一位消费者的金融权益与财产安全。