



消费者风险提示：警惕不法贷款中介陷阱，守护资金安全

近年来，不法贷款中介活动频发，部分中介机构以“低息快贷”“无条件放款”等为噱头，通过虚假宣传、违规收费等手段侵害消费者权益，甚至诱导消费者陷入债务危机。北京金融监管局提醒广大消费者：提高警惕，远离不法贷款中介，保护自身财产安全。

套路一：虚假承诺诱签约。不法贷款中介宣称“银行内部渠道”“百分百放款”，利用消费者急需资金的心理，诱导其签订服务合同并支付高额“中介费”“手续费”。实际放款时，消费者却发现贷款条件与承诺严重不符，甚至因资质不符被拒贷，最终损失中介费用且未能获得贷款。

套路二：伪造材料骗贷款。部分中介为促成贷款，教唆消费者伪造银行流水、收入证明等材料，谎称“包装资质可提高通过率”。消费者一旦使用虚假材料申请贷款，不仅面临贷款被拒风险，还可能因涉嫌骗贷承担法律责任，影响个人征信记录。

套路三：捆绑收费藏陷阱。不法贷款中介以“快速审批”为由，要求消费者在放款前支付“保证金”“服务费”，或强制捆绑购买保险、理财产品等作为放款条件。消费者若不仔细核对合同条款，极易被层层加码的隐形费用侵蚀实际到手资金，导致借贷成本远超预期。

套路四：泄露信息牟暴利。消费者在办理贷款过程中提交的个人信息、银行卡号、通讯录等敏感数据，可能被不法贷款中介倒卖给第三方机构，用于电话骚扰、网络诈骗等非法活动，严重威胁消费者隐私与财产安全。

北京金融监管局提示广大消费者：牢记“三核实”“五拒绝”，筑牢防线，远离不法贷款中介陷



阱。

三核实：

一核实中介资质：通过国家企业信用信息公示系统等官方渠道查询中介机构注册信息、经营范围等资质信息，核对其金融资质或者同金融机构签订的合同，确定其从事金融中介业务的合规性。

二核实贷款合同：仔细阅读合同条款，重点关注贷款利率、还款方式、违约责任等内容，确保与实际承诺一致。

三核实放款来源：要求中介明确贷款资金提供方是否为持牌金融机构，避免通过非正规渠道借贷。

五拒绝：

一拒绝签订空白合同或内容模糊的协议，避免事后争议。

二拒绝口头承诺，要求中介将关键条款写入书面合同并签字盖章。

三拒绝向个人账户转账，所有费用支付均需通过正规对公渠道。

四拒绝接受捆绑销售，抵制强制购买无关产品或服务。

五拒绝泄露隐私，妥善保管个人信息，定期修改账户密码。

若遭遇不法贷款中介诈骗，请立即保留聊天记录、转账凭证、合同文本等证据，并向公安机关报案或通过 12345 市民服务热线举报。增强风险意识，选择正规金融机构办理贷款业务，共同维护健康金融环境！