



消费者风险提示：筑牢安全防线 远离非法贷款中介

近年来，非法贷款中介乱象已成为金融领域“黑灰产”的主要表现之一。非法贷款中介通过虚假承诺、违法包装、恶意垒债等手段，不仅侵害广大消费者的合法权益，推高融资成本，而且严重扰乱金融市场秩序，加大金融风险隐患。北京金融监管局提醒广大消费者：远离非法贷款中介，珍惜个人信用，不轻信、不盲从，避免因小失大。

非法贷款中介乱象典型陷阱如下：

陷阱一：合同误导骗签字。非法贷款中介在与消费者签署合同时，故意遮挡或隐瞒对消费者不利的条款，误导消费者签署合同，或故意不填写贷款费率、还款日期等关键信息，诱导消费者签字，待正式合同盖章完毕，消费者才发现费率、还款日期等信息与面谈时不一致。

陷阱二：低息引诱骗钱财。非法贷款中介首先抛出年化利率约为 2%、3% 的低息产品吸引消费者，然后在办理过程中以消费者征信资质不足、需要“包装运作”为借口，或编造担保费、沟通费等理由，索要高额费用，最终收取超过 10% 甚至超过 20% 的中介费。

陷阱三：AB 套路骗亲友。非法贷款中介以需要担保为由，在实际用款人 A 无法获取贷款的情况下，要求 A 委托资质较好的亲朋好友 B 申请贷款，贷款资金归 A 使用，还款责任由 B 承担。如 A 无法正常履约还款，B 作为贷款的申请人将承担违约风险，遭受实际损失。

陷阱四：“职业背债”骗局。非法贷款中介以“高额回报”“无需偿债务”等话术为诱饵，吸引



宝马汽车金融(中国)有限公司

特定目标人群，通过虚构工作单位、收入流水、资产规模等手段“包装”客户申贷资料，骗取银行信贷资金，最终中介抽取高额分成，将债务和风险全部转由背债人承担。

陷阱五：虚假贷后骗信任。非法贷款中介放款后，以银行贷后管理的“官方名义”联系消费者，骗取消费者信任，告知贷款用途不合规需要收回，要求客户于当日或短期内全额还款。此时，若消费者无法及时还款，非法贷款中介则趁机以“开专票应对合规检查”等名义变相收取高额服务费。

陷阱六：恶意查询骗信息。针对一些资质、征信较好的消费者，非法贷款中介为收取更高的服务费，在骗取消费者个人信息后，私自为消费者申请其不符合条件的银行贷款或信用卡产品，人为恶意增加征信查询次数，导致消费者申请正规信贷产品难度加大。之后，非法贷款中介再强制增收各种服务费，引诱消费者逐渐跌入陷阱、遭受财产损失。

面对非法贷款中介，北京金融监管局提醒广大消费者务必擦亮眼睛：防忽悠、树理念、选择正规机构。护隐私、保安全、维护合法权益。

一是谨防虚假宣传。广大消费者切勿盲目相信陌生来电、短信、广告传单、社交平台等渠道推送的“债务重组”“债务优化”“免抵押担保”等非法贷款中介信息，避免陷入相关陷阱。

二是树立理性观念。广大消费者应该合理评估自身收入水平和消费能力，做好收支筹划，通过正规金融机构、正规渠道获取金融服务，并按照约定用途使用贷款，否则可能产生违约责任，影响个人征信，甚至承担法律责任。

三是保护信息安全。广大消费者应妥善保管个人身份证件、银行卡等敏感信息载体，不轻易委托他人代为办理相关手续，避免个人信息泄露被非法利用、买卖，防止个人财产遭受损失。

四是维护合法权益。广大消费者如对金融业务存在疑问，应通过金融机构、金融监管部门等官



宝马汽车金融(中国)有限公司

方渠道反映，切勿轻信所谓“代理维权平台”。如发现自身陷入非法贷款中介陷阱，请注意保存相关证据，及时向公安机关报案；如发现银行机构存在与非法贷款中介合作的行为，可向金融监管部门反映。

文章来源：国家金融监督管理总局网站