

# 不法中介巧设骗局 严控助贷需多方合力

“正规机构,无抵押、无担保,当天就可放款”“内部有人,特殊渠道,可无条件放款”……当前,不法贷款中介将目光瞄向征信有问题或对于贷款业务、流程不熟悉的群体,谎称有内部渠道和专业手法可以降低贷款条件、提高贷款额度或加快放款速度,诱导借款人办理贷款。

中国证券报记者调研发现,不良贷款中介惯用的贷款骗局包括:暗箱操作,不及时告知客户审批结果,截留客户贷款资金;利用借款人急需用钱心理,通过虚假营销宣传、伪造申贷材料等

方式非法展业,诱导消费者办理“AB贷”,伪造贷款资质、转账流水等。

8月以来,中国银行陕西省分行、乐清农商银行、乐安农商银行等多家银行发布声明称,未与任何贷款中介开展合作。也有银行直接对不法贷款中介“宣战”,称如有第三方冒充该行名义实施虚假宣传、提供信贷咨询及业务办理,从中收取中介费等违法行为,将依法追究其法律责任。

● 本报记者 张佳琳



视觉中国图片  
制图/韩景丰

## 多种贷款骗局

记者多方调研发现,不法贷款中介往往涉嫌多种违法违规行为。他们将目光锁定在收入不稳定、征信情况较差的群体上,常会利用借款人急需钱的心理,诱导消费者办理“AB贷”,伪造贷款资质、转账流水等。桂林居民小彭表示,自己通过贷款中介办理贷款时便遇到了该套路。

“中介机构告诉我,已经审批出贷款额度,下一步就是提款到账。但银行风控较严,我资质不佳,账户不具备接收款项的能力,需要第三方‘过个账’,让自己的好朋友或直系亲属拿着身份证,跟我一起到场办理,也要查他们的征信和社保等信息。我问对我朋友会有什么影响,他们说没影响。”

记者发现,对于征信情况不好的客户,不法贷款中介常会做出“有特殊渠道帮您办理银行贷款”的诱人承诺,然后伪造银行贷款审批流程截图,告知客户A因其风险系数高,需增加资质较好的B作为担保人。在实际贷款办理中,不法贷款中介使用B的身份信息申请贷款,贷款资金由A使用,B直至被银行催收才知本人是借

款人。

业内人士表示,发生“AB贷”诉讼案件时,通常B被列为被告。本是“帮忙人”的B没有从借款中获利,还背负了一大笔债务,又极难向A进行追偿,最后不得不还款。

在记者暗访多家不法贷款中介时,多位中介人士表示,若借款人的资质不好,可根据客户需求以及银行贷款要求进行包装,提供办理各项证件、材料的服务,帮助消费者申请贷款。本质上,是通过伪造转账流水、设立空壳公司等手段获得贷款资格,此行为涉嫌骗取银行贷款。

“银行流水和贷款用途都能做,工作证明等材料也可以做。客户账户里有一定资金,而且平时有比较正常的交易流水,银行更容易放贷。”贷款中介小姜向记者表示,部分银行贷款对客户的交易流水有一定要求,可以帮忙“刷流水”以利于借款人办理贷款、提高授信额度,但银行卡得交给他来保管。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏告诉记者,伪造资金用途、工资流水做法本身违法。若成功骗过银行信贷人员获得贷款,由于贷款资

金用途不实等,银行信贷资金将面临较大风险。对于借款人而言,通过造假的方式获得贷款,本身是骗贷行为,不仅需要提前偿还所贷资金,还可能承担法律责任。

北京德和衡律师事务所联席执行主任、商事与金融争议解决部主任裴虹博在接受记者采访时表示,该行为不仅违反了金融法律法规,还可能对银行和客户本人造成严重的风险。对银行而言,如果贷款客户资质不实,可能导致银行不良贷款率上升,影响银行的稳健经营。对客户本人而言,伪造贷款资质可能导致其背负超出自身还款能力的债务,陷入经济困境。

业内人士表示,不法贷款中介在取得借款人银行卡后,将其作为电信诈骗转账载体,最终借款人不仅没从金融机构获得贷款,反而导致银行卡账户被限额,遭到公安机关调查,给自己带来伤害。

此外,不法贷款中介还会以各种名义要求借款人将贷款资金打入指定账户“走账”,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。

国银行陕西省分行在声明中表示,如有第三方冒充该行名义通过微信、互联网站、各类非官方APP、电话、短信等渠道实施虚假宣传、提供信贷咨询及业务办理,从中收取中介费等违法行为,该行将依法追究其法律责任。

此外,多家银行表示,若客户有借款需求,应通过正规金融机构、正规渠道进行咨询或办理。如确需中介服务,要注意核实中介机构资质,详细了解中介服务与合同内容,了解贷款产品的重要信息。办理贷款时,需注意贷款条件、综合息费成本、还款要求等。

客户应增强法律意识,提高风险防范能力,应警惕以“刷流水”“走账”为由的打款要求,不随意向无关账户转账打款。如客户发现自己陷入不法中介陷阱,应保存相关证据,及时通过报警、诉讼等法律途径维护自身权益。

## 多方合力重拳出击

某银行相关负责人告诉记者,不法贷款中介往往针对不符合银行准入条件的客户,为其提供有目的的包装或虚假资料,使其满足银行准入条件,这部分客户资质较差,基础资料真实性和完整性存疑,在准入环节就产生风险。不法贷款中介可能还涉及平台化融资风险,从原本符合条件但暂无融资需求的客户处申请并套取融资,向原本不满足申请条件的客户提供过桥资金,形成贷款用途、使用人与实际不符,贷款存在较大违约风险。

事实上,不法贷款中介大量实施欺诈行为,导致银行等金融机构信贷资产安全难以保障,高频高额高息垫资行为更是扰乱金融管理秩序。此外,不法贷款中介诱导、帮助借款人骗取经营性贷款挪作他用,会造成普惠信贷政策资源空耗,影响社会信用体系建设进程等。

姜飞鹏表示,从严管控助贷领域有必要,也是发展的趋势,监管部门已在该方面出台了相关政策措施。从实际情况看,除了金融管理部门加强管理外,银行业金融机构也要加强自身管理。

8月以来,中国银行陕西省分行、宜春农商银行、广西北部湾银行、新化农商银行、乐清农商银行、浚县农商银行等多家银行发布关于提醒消费者警惕贷款中介不法行为侵害的风险提示。

在相关声明中,各家银行重点强调未与任何贷款中介机构或个人开展贷款业务合作,从未委托任何贷款中介机构或个人代收贷款资料,也未委托任何贷款中介机构或个人办理“过桥”“转贷”“贷款提额”等业务。

也有银行直接对不法贷款中介“宣战”。中

## 诱惑话术引人入套

“征信花不要紧,我们有内部渠道,可根据您的信用情况匹配可以放款的银行,收取3%的服务费,5000元起办。银行贷款年化利率很低,在3%左右。”7月初,在广东做生意的吴龙(化名)正在琢磨如何解决资金周转问题时,接到了来自某贷款中介人员的电话。

尽管不知道对方从何处得来自己的电话号码,但吴龙借钱心切,与对方沟通完基本情况后便来到指定位置,准备签约贷款合同。虽然双方前期沟通顺畅,但当吴龙实际到线下签约合同时,却发现一切变了味,约定的银行贷款变成了网贷,3%的服务费飙涨到20%。

签约地点并非银行网点,而是第三方的助贷公司,这引起吴龙怀疑,“他们的意思是,这边主要是负责筛选客户,让我带着身份证等资料,去到他们公司‘过系统’,有额度就可以直接去银行签约放款。”

在助贷公司,对方先询问吴龙的公积金、个税缴纳情况,然后带着他打印征信报告。“说我征信太差了。拿着我的手机各种操作,先在各大银行APP上申请贷款,但都不成功,反而把我的征信报告搞得更花了。然后就推荐我借网贷,我没同意。”吴龙告诉记者,若是借网贷,不仅贷款利率高,中介的服务费也会翻倍,感觉自己被骗,于是就找个借口离开了这

家助贷公司。

同样是做生意急需资金的王然则被贷款中介骗去了“真金白银”。由于自身资质不佳,王然难以从正规渠道获取贷款,于是向贷款中介小赵寻求帮助。小赵表示,有门路能让王然从银行获得贷款,单家银行最多可贷100万元。等到王然申请到100万元贷款后,到手却仅有70余万元。其余被贷款中介以手续费、利息费等费用名义扣除。

吴龙、王然的经历并非个例,当前不法贷款中介利用借款人急需钱的心理,用“XX银行”“XX银行贷款中心”“与XX银行有合作”等名义,以“内部有人、特殊渠道、低息贷款”“无抵押、无担保,可当天放款”等诱人话术,设置各类贷款骗局。

业内人士告诉记者,此类中介机构专门为贷款机构牵线搭桥,部分中介机构并不具备合法资质,往往与银行机构、小贷公司人员相互勾结,向借款人索取高额手续费。

不法贷款中介往往瞄准的是对贷款业务流程不熟悉或者征信有问题的群体,提供所谓的“低息贷款”“迅速放款”服务。部分不法贷款中介不顾借款人的偿还能力,怂恿借款人从各类网络平台申请贷款,部分网贷产品利息很高,中介仍要收取一笔高额服务费用,其目的是快速敛财而非提供服务。

# 另类投资新动向 险资加速流入股权投资市场

● 本报记者 陈露

据中国证券报记者不完全统计,今年以来,已有中国人寿集团、人保资本、新华保险等多家险企参与设立私募股权基金,其中不乏百亿元级基金。从投向上来看,险资参与设立的私募股权基金大多投资于国家政策支持的重点领域。业内人士认为,险资规模大、期限长,是耐心资本的代表。加码股权投资,一方面,有助于险资优化资产配置,增厚投资收益;另一方面,有助于为优质企业提供长期稳定的资金支持,服务实体经济发展。

## 加码股权基金

8月23日,中国人寿集团旗下国寿投资公司长江壹号项目落地。该项目由中国人寿携手全国社会保障基金理事会及云南省能源投资集团有限公司三方共同出资成立云南新能股权投资基金,以股权投资基金形式助力云南能投引入权益资金,支持其盘活优质水电存量资产,实现绿色高质量发展。

该基金总规模100.04亿元,投资水电行业,国寿投资公司受托中国人寿集团系统内财险公司出资12亿元,国寿投资公司所属国寿金石公司担任基金管理人。

公开资料显示,云南能投是以能源、现代物流、绿色能源新材料为三大主业的省属国有重要骨干企业,是云南省能源战略实施和能源产业改革创新发展的重点平台。截至2023年末,集团资产总额2605亿元,实现营业收入1177亿元,利

润总额45亿元。今年以来,还有多家险企参与设立私募股权基金,其中不乏百亿元级基金。8月8日,中国证券基金业协会网站显示,苏州人保现代化产业股权投资基金合伙企业(有限合伙)完成备案。7月下旬,中国人寿集团旗下人保资本联合人保财险、人保寿险、人保健康险公司成功设立了总规模100亿元的人保现代化产业投资基金,这是保险业内首个以建设现代化产业体系为核心目标的股权投资基金。

5月,中国人寿集团发起设立总规模100亿元、首期规模50亿元的银发经济产业投资基金,该基金为保险行业首只银发产业主题的人民币股权基金。该基金拟落地重庆市江北区,由中国

人寿集团旗下国寿健投公司全资子公司国寿股权投资公司担任管理人。

1月,新华保险公告称,与中金资本签署有限合伙协议以共同设立基金,规模为100亿元,拟以股权等方式直接或间接地主要投向持有型不动产项目资产的被投资企业。

中国保险资产管理业协会党委副书记、副会长曹德云近日撰文表示,截至2023年末,保险资金投资私募股权基金余额超8000亿元,同比增长超10%,正加大科技创新领域投资布局。

## 优化资产配置

私募股权基金是保险资金另类资产配置的一种重要方式。业内人士认为,伴随着利率中枢下行,债权类资产投资收益逐渐难以覆盖刚性成本,通过股权投资增厚收益是险资资产配置的客观需求。此外,其重点投向国家政策支持发展的领域,有助于险资服务实体经济。

近年来,监管部门不断放宽险资参与股权投资基金的限制。今年6月,国家金融监督管理总局政策研究司司长李明肖在国务院政策例行吹风会上表示,金融监管部门持续优化保险资金监管政策,先后印发了保险资金创业投资基金、财务性股权投资等五份监管政策文件,全面破除阻碍保险资金开展股权投资、风险投资、支持科技创新的制度障碍,允许保险资金投资由非保险类金融机构实际控制的股权投资基金,取消了投资单只创业投资基金募集规模的限制,支持保险机构加强与专业股权投资机构合作,拓宽创业企业长期资金的来源。目前,保

险资金投资创业投资基金在监管政策层面上是畅通的。

对于险资来说,加码私募股权基金也是险资优化资产配置、增厚投资收益的重要渠道。星图金融研究院研究员黄大智表示,险资此前在另类投资上以债权类为主,地产、城投等对保险公司的收益贡献较大,但是近年来,随着地产、城投等进入调整期,保险资金在这些领域的投资规模持续缩水,需要寻找新的配置领域。当下市场利率下行、资本市场波动,另类投资的优质可投资资产减少,险资加码股权投资是其优化资产配置的内在需求。

新华保险此前在公告中表示,作为有限合伙人参与设立基金,主要借助专业机构投资优势,通过专业化投资管理团队,拓展投资渠道,挖掘投资机会,多元化管理资产,符合公司业务需求及股东利益。

从险资私募股权投资的投资方向来看,往往聚焦于国家战略支持的领域,业内人士认为,这有助于为优质企业提供长期稳定的资金来源。

以科创企业为例,国寿资产相关负责人表示,险资作为市场稀缺的耐心资本、高能资本,能够很好契合科技创新企业的融资需求,为科创企业提供全周期金融服务。具体而言,可通过股权投资或非标债权对科创产业园及各类科技基础设施进行投资;在初步应用化及产业孵化阶段,开展股权投资;进入相对成熟的产业化阶段,险资可通过股权投资,以及投资股票和公募基金为代表的二级市场,提供更加精准有效的支持。

## 投资积极性有望提升

业内人士认为,在监管政策支持、增厚投资收益需求等背景下,险资未来通过私募股权基金进行投资的积极性有望提升。

国信证券分析师孔祥认为,随着利率中枢下降,进一步加大新兴产业股权投资将是险资应对资产荒的重要策略。在低利率环境下,加大股权投资将促进各险企保险资金的直接运作,有利于险企更好地实现险资保值增值,满足未来偿付需求,从而为险资进一步服务实体经济奠定基础。

北京排排网保险代理有限公司总经理杨帆认为,未来险资参与设立私募股权基金的趋势将更加明显。一方面,险资规模不断扩大,从资产配置角度来看,对私募股权基金投资的需求日益增加;另一方面,随着我国经济结构转型升级,私募股权基金投资将发挥越来越重要的作用。

杨帆认为,当前险资在参与私募股权基金方面面临着专业人才储备不足、风险管控能力有待提高、退出机制不完善等困难。未来可加强人才培养,提高险资在股权投资领域的专业能力;完善风险管理机制,确保投资安全;优化退出机制等,提高险资参与私募股权基金的积极性。

黄大智认为,风险因子的约束同样影响险资股权投资积极性。当前险资投资股权的风险因子较高,对资本的消耗较高,保险公司面临资本充足率的挑战,适度降低股权投资的风险因子,有助于提升险资股权投资的积极性。