监管之声 | 关于警惕“职业背债”陷阱的风险提示



近期，社会上出现以“快速致富”“无需偿还债务”为诱饵的“职业背债”骗局，部分消费者因轻信此类虚假宣传陷入困境。金融监管总局金融消费者权益保护局提示广大消费者提高警惕，远离“职业背债”陷阱。

“职业背债”陷阱主要有以下套路：

虚假宣传引诱。以“无需还款即可获得高额回报”“只需贡献自己征信”“短时间轻松获得高额酬劳”“不用本人偿还债务”等话术为诱饵，吸引目标人群。

伪造材料骗贷。制作虚假职业证明、收入证明、银行流水等资料，将不符合银行贷款条件的人包装成“优质客户”，骗取银行贷款。

抽取高额分成。获取银行贷款后，不法分子抽取高额分成，将相关债务和风险全部转嫁给背债人承担。

一旦成为“职业背债人”，将面临诸多风险隐患：

一是承担高额债务。背债人作为借款人，需依法偿还全部本金及利息，逾期未偿还将面临催收、罚息，甚至被起诉。从实际

案例看，背债人到手的“背债费”只是贷款金额的一部分，大量资金被不良中介和不法人员瓜分，而背债人却要背负远超自身所得的债务。

二是个人信用受损。一旦背债人无力偿还贷款，个人征信将留下不良记录，影响未来获取正规金融服务，甚至成为失信被执行人，出行、就业等正常生活将受到限制。

三是法律风险极高。协助伪造资料骗取金融机构资金的行为，可能涉嫌诈骗、非法集资、骗取贷款、洗钱等刑事犯罪，沦为不法分子的共犯，面临被追究法律责任的风险。

为保护金融消费者合法权益，在此提示:

一是提高风险意识。切记任何承诺以个人名义贷款，却声称“不用你还”的话术，本质都是骗局。面对“职业背债”这类看似轻松赚钱的“好事”，一定要保持清醒，不要铤而走险，贪小失大。

二是珍惜个人信用。信用记录是个人经济社会生活中的第二张“身份证”，要合理规划收支，按时偿还各类债务，不随意为他人担保，不参与任何形式的骗贷或信用卡套现。发现信用记录异常，及时联系金融机构核实处理。

三是审慎对待“代办”业务。在面临资金需求时，警惕非法中介虚假宣传，务必选择正规、可靠的渠道办理业务。妥善保管个人信息，不轻易将个人证件原件交由他人“代办”业务，避免上当受骗遭受损失。在任何合同上签字前，务必仔细阅读条款，明确自身权利义务。

四是遇到可疑情况及时求助举报。目前，公安部和金融监管总局正在联合开展金融领域“黑灰产”违法犯罪集群打击工作，依法严打骗取贷款、贷款诈骗等犯罪活动。如公众发现有人兜售“背债赚钱”门路，或身边有类似伪造材料、骗取贷款行为的，一定要坚决拒绝，并及时向金融监管等有关部门举报或向公安机关报案。一旦不慎卷入骗局，要第一时间收集证据，寻求法律帮助，最大程度减少损失。

内容来自国家金融监督管理总局网站