

# 暗访北京贷款中介：“亮丽资质”的包装骗局

“年息4.6%的贷款您需要吗？”“资质差的我们也可以帮忙申请贷款”“可推荐多家银行贷款业务，审核未通过不收费”……临近年底，贷款中介又开始活跃起来，电话轰炸、微信营销等手段齐上阵。部分中介甚至号称可通过粉饰征信、材料包装从而骗取银行授信额度，让申请人快速获得贷款。这种方式是否可信？个人流水和征信能否被轻易伪造？北京商报金融调查小组成员近日暗访北京地区市面上的多家信贷中介，揭开这一隐匿在地下的乱象。

## 中介自述：“没有贷不出的款”

近日，北京商报记者通过暗访方式调查了北京地区众多贷款中介。虽然在电话推销时，这些贷款中介往往自称“银行渠道部门”“银行信贷部门”等，但他们并不隶属于任何银行，也不是以自有资金放款，主要是通过帮银行间“拉客”、为客户制订不同的贷款方案来赚取中间费用。

李佳楠（化名）是一名从业数年的贷款中介，为了完成年底考核，他像往常一样在客户到来之前准备好一套说辞：“因为贷款中介跟银行是合作的关系，用户将借款需求提供给中介，中介就会和银行进行沟通，在和银行长久合作的协议下，银行会给贷款中介一些‘福利’，能更好地帮用户提高额度。”

“5-7个工作日放款”“额度高”是众多李佳楠们揽客的统一话术。一般情况下用户在借款时，中介机构会一次性收取实际下款额度2%的中介费，统称为服务费，而这项服务费也与贷款中介的工资挂钩。不过，为了促成单，李佳楠也进行了“保证”：“我们会带您去有合作的银行，在确定操作的情况下把所有的问题全都安排好，贷款做不下来，肯定不收您任何费用。”

北京商报记者在调查中发现，这些贷款中介可以根据客户自身情况和需求去匹配适合的银行贷款。从签约到放款“一条龙”服务，主要是银行办理，贷款中介负责带客户去银行签约，到银行以后具体的签约由银行客户经理来操作，普遍10万元起贷，一般五年贷款时长，一个月利息为0.4%-0.5%。

“基本没有通过不了的贷款。”李佳楠信誓旦旦地表示。另一家贷款中介工作人员夏琳（化名）也告诉北京商报记者：“我们合作的银行很多，很少有下款失败的情况，资质好的就去大行申请，资质不太好的就去中小银行申请，都是可以跟银行协商的。”

另一家贷款中介工作人员则主推一家股

份制银行的信贷业务，据悉，这家银行正在为来年“开门红”储备意向客户，100万元的贷款，可分10-20年还款，最低年息只要4.6%。

## 包装手段：制造“亮丽征信”

记者在调查过程中发现，这些贷款中介声称可以满足各个客户群体的要求，对公务员、事业编、国企员工，可以通过公积金缴存信息、工资流水优先推荐银行、大型消费金融机构。对收入不稳定、资质较差、征信有“污点”的用户则主要推荐小贷公司的产品。

征信有“污点”的客户一般指的是有逾期、近期查询征信报告次数较多、小额贷款较多的客户。夏琳告诉记者，临近年末，客户贷款需求很大，如果想做低利率、优质银行的信贷产品，一般建议客户先还清手头的小贷产品，如果用户手头比较紧，还有一种方式先做高利率的小贷公司产品，把手头现有借款全部还清之后再向银行申请贷款。

李佳楠表示：“现在的客户征信越来越不好，找我们做贷款的人，除了一些正常有融资需求的客户，其余大部分就是想拆东墙补西墙的人。2014年以前小额贷款还不普遍，客户的征信都很干净，2016年之后每个客户基本都有小额贷款。只要产生小额贷款记录，征信报告在客户还清款项两年之内仍能看到借还记录，最少五年才能消除，这些对客户的借款影响都很大。”

另一家贷款中介工作人员表示，目前大型银行的信贷审核比较严格，具体要看个人征信情况，比如某股份制银行两月查询次数超过4次就没法申请。征信“不干净”的客户怎么办？贷款中介自有一套处理手段。北京商报记者在调查过程中了解到，一般情况下银行在授信过程中需要客户补齐资产证明、负债情况、工资流水等材料，对负债太多、征信“不干净”的客户，贷款中介则有专门的工作人员来“伪造”银行流水、美化征信等，主要目的就是帮助客户通过银行授信。

## 银行证伪：征信、流水无法伪造

贷款中介“不通过不收费”没有批不下来的贷款”等保证是否可信？能够通过哪些方式包装贷款资质？面对记者的追问，贷款中介的回答却显得讳莫如深：“我们可以想办法去规避这些东西，但具体怎么操作这是机密，先要查您的征信报告才能确定具体方案。”

在银行的“贷前调查、贷中审查、贷后检查”制度下，制造“亮丽征信”骗取银行信贷额度的方法是否可行？对此，北京商报记者咨询北京地区多家银行信贷中心了解到，一般在客户咨询贷款时，银行工作人员首先会询问用户的贷款用途，贷款时需要提供借款人身份证明、婚姻证明、户口本、收入证明、个人流水、公共事业对账单等资产证明。一位国有大行信贷客户经理告诉北京商报记者：“银行流水是无法伪造的，伪造流水的情况，如果被贷款行核实的话，会影响客户的贷款审批，各大银行都是明令禁止的。”

那么，中介口中的“包装征信”是否可信？北京商报记者从央行征信中心获悉，个人信用报告的不良信息展示时间为五年（自不良行为时间终止之日起），包括逾期及违约信息、法院失信被执行人信息、行政处罚信息。对于市场上一些“征信铲单”“洗白”的广告，央行征信中心特别表示，这都是不法分子骗钱赚的伎俩。征信系统的数据修改、删除都由业务发生银行发起，且需要经过严格的审批和操作流程，征信系统全程记录操作流程。如果出现违规删除的情况，相关银行会被处罚。

## 暗藏风险：极易滋生违法犯罪

业内人士表示，如果贷款中介公司“包装材料”让客户通过贷款，事实上已构成了骗贷行为。中国银行法学研究会理事肖飒表示，中介公司伪造材料并以欺诈的手段骗取贷款，



包装“亮丽资质”暗藏风险

### 贷款中介常用话术

5-7个工作日放款

额度高

基本没有通过不了的贷款

合作的银行很多，都是可以和银行协商的

在和银行长久合作的协议下，银行会给贷款中介一些‘福利’，能更好地帮客户提高额度

### 贷款中介公司

如果以“包装材料”的方式让客户通过贷款，则构成骗贷行为

### 客户

通过“包装资质”申请贷款已触犯法律。民事上需向银行还本付息，并可能承担其他的违约责任。刑事上，如果情节严重、数额较大，银行收不回款，可能向公安机关举报其贷款诈骗的行为

### 市面情况

包装材料为虚，骗取个人信息为实

其与客户共同实施了欺诈行为，造成银行或金融机构陷入错误认识而签订合同。如果客户不能依约返还贷款，中介公司还应当依据《侵权责任法》中共同侵权的相关规定，承担连带责任。对于中介机构来说，以伪造材料等欺骗手段取得银行或其他金融机构的贷款，如果给银行或者其他金融机构造成重大损失，或者符合其他情节严重的条件，将涉嫌“骗取贷款罪”。中介公司在骗取贷款的过程中，如果有非法占有目的并最终侵吞所骗取的贷款，可能成立贷款诈骗罪。

对于想通过“包装资质”申请贷款的客户来说，这种“捷径”的行为也已触犯法律。北京寻真律师事务所律师王德怡告诉北京商报记者，借款客户的责任是两方面的。一是民事上的责任，需要向银行还本付息，并可能承担

其他的违约责任。二是刑事上的，如果情节严重、数额较大，银行收不回款，可能向公安机关举报其贷款诈骗的行为。

“包装材料为虚，骗取个人信息为实。”对于市面许多打着“资质包装申请贷款”旗号的贷款中介，一位业内资深人士如此评价道。事实上，此前也曾有一些用户遭遇贷款中介的所谓“包装”骗局，一些用户被骗去了服务费，还有一些用户因为个人信息被泄露，而莫名背上多笔贷款。另外，还有一些不法贷款中介会利用客户信息向小贷公司、网贷机构申请高息贷款。业内人士评价，即便少数人通过包装贷款成功，也改变了骗贷的本质。一经查出，不仅会被列入银行黑名单、收回贷款，还有可能与贷款中介一起触刑律。

北京商报金融调查小组

## 北京明日启动车险“互碰快赔”机制



“互碰快赔”服务需要满足以下四项条件

事故案件属于保险合同约定的保险责任范围

双车事故  
无人伤及物损  
事故车辆可自行驶离  
事故双方责任无争议的  
全责案件

全责方  
须在京投保  
交强险及商业  
三者险

事故双方  
需提供事故  
现场影像记录

北京商报讯（记者 孟凡震 李皓洁）出现双车交通事故时，全责方无责方必须同时在场才能定损理赔将成为过去。12月16日，北京银保监局联合北京交管局、北京保险行业协会对外表示，北京地区车险“互碰快赔”机制将于12月18日起实施。分析人士指出，此机制有利于交通事故快速处理、减少交通事故占路时间、大力缓解首都道路拥堵。

何为交通事故“互碰快赔”机制？据了解，该机制适用于北京地区符合快速处理的双车事故，在事故双方一方全责、一方无责的情况下，解决了事故双方同时同地相约定损理赔的问题，实现双车事故当事人分时、分地、分别进行查勘定损以及后期理赔，极大优化事故当事人的理赔流程。

那么，对于消费者来讲，如何才能体验到“互碰快赔”服务？北京商报记者了解到，发生双车事故后，双车事故当事人均可通过拨打全责方保险公司报案电话或向保险公司查勘定损人员询问的方式，来确认本次双车事故是否符合交通事故“互碰快赔”服务条件。

通常，“互碰快赔”服务需要满足以下四项条件，一是事故案件属于保险合同约定的保险责任范围；二是双车事故，无人伤及物损，事故车辆可自行驶离，事故双方责任无争议的全责案件；三是全责方须在京投保交强险及商业三者险；四是事故双方需提供事故现场影像记录。

截至目前，全北京地区所有经营车险业务的保险公司已经完成客服坐席和理赔人员的培训工作，相关服务已启动。其中行业车险份额占比超过80%的保险公司已于2019年11月4日开始试运行，试运行期间消费者反映良好，未发生相关投诉。

北京保险行业协会会长陈志强表示，该机制具有显著优势，首先，事故责任认定结果实时固化。符合快速处理的事故发生后，当事人拍摄现场照片或视频后即可挪车，双方在路边协商责任，通过拨打保险公司录音报案电话以及使用各种电子化处理方式保存责任认定结果，双方交换信息后即可自行驶离。其次，理赔定损实现“不相约、不同时、不同地”。事故发生后，双方不再需要相约同

时前往某一网点进行理赔定损，可自主选择时间就近到责任方保险公司的网点完成定损，车险理赔服务更加自由便利。

另外，无责方车主赔付手续更加简便。责任方车主通过线上或线下方式办理保险赔款支付授权手续，无责方车主自主完成定损后，即可完成后续车辆维修理赔，无需再与责任方车主协商后续赔款问题，减少无责方后顾之忧”。陈志强解释道。

值得注意的是，如果无责方先去定损，全责方多日后仍不进行授权赔付怎么办？按照规定，在查勘定损环节，如果无责方先往理赔服务网点定损，全责方尚未对赔付无责方进行授权，并且全责方被保险人未在规定的时限内签署赔付无责方授权书的，全责方保险公司将视全责方被保险人为“急于索赔”，将直接向无责方进行赔付。

据北京保险行业协会秘书长助理兼财产险部主任曲彬介绍，在“互碰快赔”机制下，指定全责方被保险人“急于索赔”的规定时限由原来的30个工作日缩短为5个工作日，将有效提升该类型的损失赔付效率。

## 过半美股上市金融科技企业利润增长

北京商报讯（记者 孟凡震 实习记者 刘四红）美股上市金融科技企业三季度业绩已进入披露尾声。截至2019年12月16日，除微贷网、信而富、点牛金融、和信贷尚未公布外，已有共计10家开展互金业务的海外上市金融科技企业公布了未经审计的三季度报。据统计，超过半数企业盈利同比增长，在业内人士看来，头部金融科技上市公司启动转型较早，并且从业绩上看，已经取得了较好的转型效果。

统计显示，10家上市金融科技企业中，包括乐信、趣店、品钛、玖富、信也科技、360金融、嘉银金科、小赢科技8家机构均实现了营收同比增长，其中乐信收入金额最高，约32亿元；360金融营收增速最快，同比增速达98.29%；品钛收入最低，仅为2.97亿元。

净利润数据方面，10家金融科技机构中，乐信、趣店、品钛、360金融、嘉银金科、宜人贷6家机构实现净利润同比增长。其中，趣店净利润最高，达10.4亿元，较去年同期增长52.59%；品钛增速最快，从去年第三季度的0.03亿元增至0.42亿元，同比增长达1142%。同时，嘉银金科、宜人贷则分别为0.82亿元、2.28亿元，实现扭亏为盈；去年同样亏损的简普科技，今年三季度亏损则进一步加大。

款业务，努力实现从P2P机构到小额贷款公司业务的转型。

“金融科技企业未来的合规业务方向一是转型为持牌机构，另外就是从用户、技术和服务的输出，服务持牌机构的金融业务。”零壹研究院院长于百程分析，对于金融科技企业来说，后者更能发挥其场景和技术优势，在估值上也更加有利。头部的金融科技上市公司在这条路上走得比较领先，并且从业绩上看，已经取得了比较好的转型效果。实际上，金融数字化的市场、零售业务的市场空间都非常广阔，在明确了合规业务边界之后，头部金融科技公司的优势集聚效应会进一步发挥。

值得关注的是，除转型之外，海外业务也再次成为美股上市金融科技机构的发力点，其中，信也科技方面指出，其已经开始探索国际化业务，将在印度尼西亚、菲律宾等国家开展探索；此外，嘉银金科方面也表示，三季度金融科技业务正式并入嘉银金科，目的是为嘉银金科拓展机构资金来源。极融包括极融中国和极融海外两大业务线，在海外方面，金融科技输出目前已经覆盖越南、印尼、印度、墨西哥等国家。

不过，多位人士向北京商报记者直言，出海并非易事。当前，国内出海金融科技机构多达百余家，因机构间竞争激烈，很多平台因难以盈利已经被迫停业。一方面，红海地区获客成本与日俱增，另外，互金机构出海，在人才、语言、文化、技术等方面都会遇到相应挑战。机构出海仍需审慎考量，尤其需要避免盲目赶热点等行为。