



扫码关注河北法治报官方微信



金融监管部门发布提示

警惕“职业背债人”骗局风险

记者 张静涛

近日,国家金融监督管理总局河北监管局发布风险提示,提醒广大消费者警惕“职业背债人”骗局。

风险提示指出,近年来,部分不法中介以“高额好处费、无需本人还款、银行坏账核销”等话术为诱饵,利用消费者贪图小利、法律意识淡薄的弱点,诱导其以本人名义,通过伪造资料向银行机构骗取贷款,批量制造“职业背债人”,严重扰乱金融秩序,侵害消费者合法权益。

风险提示还提到一起典型案例:消费者张某受不法中介诱导,在自身无实际购车、买房需求和还款能力的情况下,却配合非法中介伪造贷款资料,先后向多家银行申请购车分期、按揭贷、装修贷等贷款,累计金额达数百万元。贷款获批后,张某仅获得少量好处费,所购车辆、房屋及贷款资金均由中介掌控。2025年起多笔贷款陆续出现逾期,张某个人征信产生严重不良记录,背负大额债务,且面临银行法律诉讼。

风险提示指出,张某沦为“职业背债人”,面临多方面风险,不仅承担信用、资金损失,还会承担法律责任。

首先,个人信用严重受损。张某逾期记录被报送至中国人民银行征信中心金融信用信息基础数据库,将影响后续贷款、信用卡办理,对出行、就业、子女教育等产生信用惩戒。



张寒绘(人民视觉)

其次,经济负担沉重。张某作为借款合同主体,具备完全民事行为能力,需依法承担全部贷款本金、利息、违约金及银行实现债权的相关费用,资金损失严重。

此外,面临法律追责。长期逾期且拒不还款,银行将依法采取诉讼、资产保全等措施,张某可能被列为失信被执行人,名下财产存在被依法处置风险,甚至涉嫌骗取贷款犯罪。

为保护金融消费者合法权益,国家金融监督管理总局河北监管局提示:

树立正确金融观念。消费者

要坚决拒绝“贷款不用还”“免还款”等虚假诱惑,认清“职业背债人”的严重危害,切勿因贪图小利,轻信非法中介承诺,配合办理各类贷款业务。

妥善保管个人信息。切记妥善保管个人身份证、银行卡、征信报告等重要信息,不随意交由他人使用,不配合他人提供虚假资料办理金融业务,警惕各类非法中介陷阱。

依法合规维护权益。一旦发现被骗成为“背债人”,应第一时间向贷款银行反映,并向公安机关报案,留存相关证据,通过合法途径维护自身权益。

行业动态

长城人寿秦皇岛中心支公司

高效理赔获客户赠锦旗致谢

本报讯(高培)近日,谭女士带着一面印有“理赔快速高效,服务热情周到”的锦旗来到长城人寿秦皇岛中心支公司,对该公司快速高效理赔服务表示感谢。

2015年,谭女士为儿子富先生在长城人寿投保一份重疾保险,保额10万元。2026年3月,富先生

因突发急性心肌梗死住院治疗,治疗一周后病情稳定。谭女士向长城人寿申请理赔,理赔人员细心地告诉她需要准备哪些材料、如何申请理赔等。此后,理赔人员从整理病历到提交材料,从审核进度到理赔款到账的短信提醒,每一个环节都对谭女士进行

提示。这笔及时的理赔款有效缓解了医疗费用压力,为富先生后续康复治疗筑牢了经济保障。

长城人寿表示,将继续秉承以客户为中心的服务理念,用实际行动践行保险的责任与担当,为更多的客户提供专业、便捷、温馨的理赔服务。

太平人寿秦皇岛中心支公司

线下保单整理服务解决客户长期困扰

本报讯(李蕾蕾)近日,太平人寿秦皇岛中心支公司的服务拓展部经理付杰通过一次细致的线下保单整理服务,为年近七旬的客户王女士解决了长期困扰,获得客户的高度认可。

王女士多年来在各大保险公司购买了多份保单。随着年龄增长,记忆力减退,她对保单的具体内容、

保障范围及满期时间逐渐模糊,时常感到焦虑。在一次服务回访中,付杰敏锐察觉到王女士的担忧,主动提出为其提供免费保单整理服务。征得同意后,付杰上门对王女士持有的保单进行了全面的整理,并制作了一份清晰的保障清单,耐心向王女士逐条解释保险责任、豁免条款、满期收益等关键信息,还用

不同颜色标签标注重点内容。考虑到王女士视力不佳,付杰将字体放大打印,并附上一张简明的“保险服务联系卡”,写明服务热线和个人工作电话。

付杰了解到王女士平时独居,便为其讲解了太平“乐享居”居家养老的服务并教会王女士遇突发紧急事件的处理方式。

资讯

民生银行石家庄分行 开展金融知识教育宣传活动

本报讯(孙旭旭)在“5·15全国投资者保护宣传日”之际,民生银行石家庄分行工作人员走进石家庄市公园,开展金融知识教育宣传活动。

“防诈‘灵魂三问’:谁让我投的?钱投哪里了?怎么保本?”“避坑‘三不’原则:不贪图高息,不跟风凑单,不现场刷卡。”“正规理财‘两核实’:查机构资质、查产品信息。”活动现场,该行工作人员用通俗易懂的语言向群众讲解。

针对公园里老年群体多的特点,工作人员还进行了情景演练。工作人员扮演“投资专家”,高喊“年化12%保本理财”,另一名工作人员通过质问合同、资质、在哪里备案、产品怎么查询等,拆穿骗子的谎言。生动的演示引来众多老年人驻足,老年人对这样别出心裁的宣传方式夸赞不已。

活动现场设置了咨询台,工作人员耐心讲解消费者关心的问题。

廊坊域内首笔

非关联贸易服务费用代垫业务落地

本报讯(郭美兰)日前,中国银行燕郊分行成功落地廊坊域内首笔非关联贸易相关服务费用代垫业务,在落实外汇便利化政策、提升跨境金融服务质效方面取得新进展。

为落实好国家外汇管理局关于“放宽服务贸易代垫业务管理”的便利化政策,该行组建了客户经理专项服务专班,组织业务骨干开展政策研读与实操演练。专班人员了解到一家主营手机配件进出口的外贸企业,存在出口设备配套服务费用代垫的业务需求。针对企业的实际痛点,该行客户经理第一时间上门开展政策宣导,结合企业的业务场景,量身定制了专属服务方案,全程提供一对一辅导。业务办理当天,专班人员全程跟进,对企业提交的材料进行多维度交叉核验,高效完成了贷款及代垫费用的收汇全流程办理,从受理到办结仅用时1个工作日。

中国银行燕顺支行

为行动不便老人上门开户

本报讯(王超)近日,中国银行燕顺支行工作人员主动上门,为一位行动不便的高龄老人办理开户业务,赢得老人及家属由衷称赞。

张奶奶今年73岁,因中风后遗症导致半身不遂,常年卧床。近期,因报销需要,老人须办理开户业务,其家属联系了中国银行燕顺支行。了解情况后,该行立即启动便民服务预案,工作人员携带移动设备和相关资料驱车前往老人家中。见到张奶奶后,工作人员细心协助调整坐姿,并针对老人视力差、反应迟缓的情况,放慢语速,温和清晰地逐一核对身份信息,耐心讲解每个操作环节,在严格规范的业务流程下,顺利完成了移动柜台开户业务。

此次上门服务不仅解决了老人的实际困难,更传递了金融温情。