

# 背债人 自吹年入百万 背后藏啥猫腻

在一些网络平台上，人们避之不及的债，却被某些人包装成了可以年赚百万的工具。怎么操作的？有什么问题？

“背的钱不用还，有免还协议。”“到手50万，抓紧！”“到手200万起步，白户想背的联系……”

近日，在多个社交平台上，有中介大力张罗，用“短期”“百万”“轻松”这样的词语吸引人们，听起来非常诱人。那么，到底什么是“背债”，背债的都是哪些人，有什么风险？记者就此展开了调查。

## 拿到钱五五分账？

什么是“背债”？带着疑惑，记者找到了背债人小白。没有工作，生活基本靠“混”，觉得“债不债的”无所谓，反正给钱就行。这是记者对小白的直观感受。

“我没工作，也没社保、公积金这些，但是包装公司会给我包装。我的抵押物是房产和企业，包装公司会给我交当地的社保、公积金等，以证明本人在那个城市上班，他们会一直交钱直到将贷款办理下来。”小白侃侃而谈。

房产从何而来？小白笑称，肯定不是自己的，是包装公司交的首付。包装公司会让其签一张借条，等房产到小白名下后再将借条销毁，“主要是怕你跑了，前期他为你包装垫付了不少费用，你要跑了他们就损失了。”除了打借条，个人还要跟包装公司签合同，以保证中途不能反悔。

“我目前就跟着包装公司，住宿由他们安排宾馆，吃饭有补助，会给生活费。平时就是上上网，或者逛街、办自己的事，办贷款手续时到现场配合就可以。”

对于资金分配，小白表示要先谈好分成。“我这个包装公司，能帮忙贷下来500万到1000万元，我和他们五五分，最低都是200多万元。”

## 两种模式“背债”

从小白口中不难发现，所谓的背债摆明是骗贷，网上的中介是怎么做的？记者调查发现，背债大致分为两种：一种是包装贷，一种是背坏账。

长期专门为包装公司介绍背债人的中介张姓男子告诉记者“上了一课”：背坏账一般是帮企业背。企业名下有不良资产阻碍其经营发展，为了处置不良资产，他们通过中介找到背债人，由中介帮背债人“包装”出一个公司，将这笔不良资产抵押给背债人的公司，再由背债人抵押给银行申请贷款，所申请款项跟企业分成。“企业不良资产太多就没办法享受国家政策支持，转移到你身上就跟企业暂时没有关系了。”张姓男子说。

但无论如何，申请贷款的都是背债人，那这笔贷款的偿还问题怎么解决？“这种债背上是有免还协议的，给企业背债一般是十年，主要还是看你的资质，资质越好，免还协议时间越长。”张姓男子说。

背债后的收获是很诱人的。张姓男子介绍，如果顺利，就能在很短的时间内赚到六位数甚至更多，所以很抢手。“额度高的项目已经做完了，目前额度是150万到300万元，到手50%。”

对于个人而言，背债流程并不复杂，前期几乎没有成本。当问及都去哪里背债时，张姓男子表示：“全国各地都有。”

“小心喊你过去，就是让你做跑分业务，那可是要坐牢的，我这的业务更靠谱。”另一名中介曹女士向记者介绍了她的业务模式。

“就是正常的贷款。”曹女士解释，通常个人去银行申请贷款，因为名下没有资产，贷不了那么多钱。“公司给你包装，比如你现在没有房、没有企业，公司就‘匹配’房产或企业给你，这些都

是公司买的。放款后包装公司会从中按比例抽取20%~30%。”至于贷款流程，也非常简单，需要先打印征信报告，等公司评估额度后，需要去哪个城市办就带客户过去，公司包吃包住，也会帮缴审核所需的社保。

## 不用还钱？短时间没事？

不管是哪种模式，核心都是找人背债。关键是，债背上了，然后呢？

另一位当事人老蔡对记者表示，这种行为可以理解成伙同包装公司骗取贷款，但借的钱最终都要还。“你要想背一笔钱，然后不用还，天下哪有这么好的事情。”

老蔡说，不良资产抵押背债，下款时签免还协议，当时按照那些中介的说法是债务永远背着，无上门催收和电话催收。

“真的不用还钱吗？”老蔡苦笑，直说自己清醒得很，不是说真的不用还，而是赖账不还，但这么做的后果他很清楚，还不上就会成为“黑户”，“这就是做一辈子‘老赖’。”

如果不还钱，自己就会被“限高”“限飞”，甚至会对孩子的前途有所影响。“我现在是想办法挣钱翻盘，翻盘了就还钱，没翻就不还。”

小白说，这事做了就是“老赖”。他分享了“应对方法”：“你名下不要有财产，银行让你还，你就说没钱，或者每个月只还很少的钱，它拿你没办法的。但银行给你打电话你一定要接。”

为了确定包装公司与借款人各自的“责任”与“义务”，双方也会确立合同。

所谓的背债合同是否具有法律效力呢？“合同内容涉及违法犯罪的，比如说内容是双方合谋骗取贷款，或者是资质包装，则应该认定为无效合同。”

债不债无所谓，反正给钱就行！

老赖

广东广强律师事务所非法集资案件辩护中心主任曾杰表示。此外，中介所说的“免还协议”，也仅为约定还款时间，且合同或也无效，“不要说什么不用还，肯定是要还的。”曾经背过债的人对记者表示。

“免还协议”到时间该如何处理？中介张姓男子表示：“这几十年以后的事情，谁也说不清楚，但短时间内没啥事。”金博大律师事务所律师孙凯则表示，如果合同扰乱国家金融秩序，侵犯了公共利益，违背公序良俗，则无效。

## 背债人：现在只想还钱

面对记者，背债人老蔡不时发出哀叹，说得最多的一句话就是：“我现在只想还钱。”

“这就是个坑！贷款不还，除了征信变黑、限高限飞、被起诉，还有可能被拘留。如果完全不还就涉嫌骗贷。”老蔡叹息道。

老蔡说，如果包装公司分成得分比较多，会帮背债人还几个月贷款。“我到手才40%，公司给我还了6个月贷款。”

记者注意到，按照刑法第一百七十五条之一，以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等，给银行或者其他金融机构造成重大损失的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；给银行或者其他金融机构造成特别重大损失或者有其他特别严重情节的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金。

## 贷款“三查”辨真假

银行作为金融机构，发放贷款需要严格的审核。如何甄别真假？某城商行一级分行信贷业务部经理表示，可根据客户提供的资料交叉验证，“随便问几句，基本上都可以甄别资质真假。”

记者也注意到，贷款贷前调查、贷时审查、贷后检查是监管重点关注领域。

据了解，通过实施贷款“三查”，有利于贷款人较为全面地了解 and 掌握借款人经营状况以及贷款的风险情况，及时发现风险隐患，采取相应风险防范和控制措施，保障银行信贷资金安全。同时，贷款“三查”制度执行情况，也是在贷款出现风险后，对相关责任人员进行责任追究或免责的重要依据。

有业内人士指出，落实好贷款“三查”制度是银行业的生命线，是关系到银行业如何发现风险、控制风险、经营风险之关键所在。

此外，早在2018年，原银监会就印发《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》。通知提到，要按照“一案三查、上追两级”的要求，对案发机构和涉案机构依法处罚问责，同时综合使用审慎监管措施，让违法违规的机构和人员都要付出代价，切实维护银行业良好秩序。同时，做到没收违法所得与罚款并重、处罚机构与处罚人员并举。

目前，贷款三查“双罚”也已是监管常态，“既罚机构又罚人”的行政“双罚”持续高压。据每经头条