

“职业背债人”背后的灰色产业链： 指尖一划300万元到手？ 代价是当一辈子老赖

当“用身份换百万”的诱惑摆在面前，有人甘愿吞下“职业背债”的诱饵。近日，记者调查发现，虽然监管部门多次警示风险、警方持续打击整治，但这条“职业背债人”灰色产业链却依旧在暗处猖獗滋生、蔓延不止。

在中介“资金周转”“征信修复”的伪装下，农村户口、无子女、患重病者等社会关系薄弱的群体被重点标注，成为这场骗局首选的“猎物”。中介通过伪造收入证明、房产材料等虚假资质包装客户，再从银行套取贷款，随后按比例分成，“职业背债人”可拿到30%~50%的金额。

然而，这看似诱人的盈利背后，是沦为“老赖”的沉重代价，“职业背债人”不仅无法乘坐高铁、飞机，可能丧失社会福利，征信还会留下永久污点，最终只会让参与者在债务与失信的双重枷锁下，于大数据时代寸步难行。



事关信用的豪赌

凌晨一点，中介阳阳（化名）的手机在黑暗中接连亮起，屏幕上跳动着客户的追问：“哥，那300万元真能到手？”他熟练地回复“放心”，指尖划过微信界面，七八个闪烁的头像仍在等待，这些都是咨询“背债业务”的客户，用信用和身份换取快钱。

这并非虚构剧情，而是当下“职业背债人”群体的真实日常。在阳阳的口中，“资金周转”“征信修复”等词汇频繁出现，却从未有直白的背债二字。记者以急需资金者身份添加微信后发现，这些隐晦表述背后，是一场用信用兑换现金的非法交易。

“职业背债人”通俗来讲就是“背黑账”，通过包装个人资质从银行贷款，最终申请破产成为“老赖”。“越穷越值钱”是这门生意的潜规则，阳阳的筛选清单上，农村户口、无子女、家庭成员关系简单、患重大疾病者被重点标注。“这类人社会关系薄弱，掀不起风浪。”他直言不讳。

另一位中介也强调，他们更青睐“干净”的人，没有复杂社会关系，意味着成为“老赖”后不会引发连锁反应。如此筛选标准背后，有着一套清晰的利益分配模式。曾参与过多次背债操作的“老手”李军（化名）透露，贷款放下来之后，他们会按比例分成，客户通常能拿到贷款金额的30%~50%。以1000万元的负债为例，客户实际到手的资金大约在300万元~400万元。

这看似是一笔能快速获取大额资金的“好买卖”，但背后的代价却远超想象。在调查过程中，多位中介和机构人士都直言，做这笔业务前一定要想清楚。一位自称资产管理公司的人士坦言，参与背债的客户最终会因为无力偿还贷款而成为失信人，成为“老赖”后生活将受到极大影响，比如无法乘坐高铁、飞机，甚至可能影响到工作。“不过背债的方式和贷款逾期是同一个结果，只是这个方式能一次性拿到一笔比较大的资金。”他说。

但这样的说法真的能站得住脚吗？对于那些被中介选中的“弱者”来说，他们本就抗风险能力极差。一旦成为“老赖”，失去的不仅仅是乘坐交通工具的权利，更可能失去仅有的生活依靠。农村户口的“职业背债人”，可能因此无法享受村里的非基本生活保障类福利；患有重大疾病的人，或许会因为“老赖”身份而影响医疗保障的获取。

苏商银行特约研究员薛洪言分析，“职业背债”现象的猖獗，既源于不法分子对部分群体在经济压力下“快速致富”心理的精准利用，尤其针对收入低、无社保、法律意识薄弱人群，通过“无须还款”“高额分成”等话术形成心理暗示；通过灰色产业链的职业化运作，从伪造证件、资质包装到销赃套现形成完整闭环，甚至出现专门公司化运作，加之金融机构审核环节存在漏洞，如虚构收入证明、高评高贷绕过风控等，共同助长了骗局蔓延，不仅造成资金损失，更破坏信贷审批公信力。

瞄准“双白”人群

背债业务的流程高度标准化，每一个环节都经过精心设计，环环相扣，在这条灰色产业链中，社会弱者是他们首选的“猎物”，“双白”客户更是香饽饽的存在。

所谓“双白”，即征信无信用卡、借贷行为，且大数据良好的客户。从金融机构的常规逻辑来看，征信空白意味着缺乏信用记录，银行难以评估还款能力和信用风险，因此这类客户通常并非银行眼中的优质放贷对象。

然而，中介们信誓旦旦地宣称，“双白”客户能够从银行获取高额贷款，只需配合一系列操作，短期内便能手握大量现金，那么中介又是如何操作的？

记者了解到，首先，中介会指导客户伪造一系列文件，包括收入证明、房产抵押材料等，这些虚假文件旨在向银行证明客户具备良好的还款能力和资产基础，从而增加贷款获批的可能性。伪造收入证明时，中介会根据目标贷款额度，编造合理的工作单位和薪资水平，甚至会制作配套的工资流水单，以假乱真。完成前期资料伪造后，中介便会依靠所谓的银行“内部人”牵线搭桥，在贷款审批环节大开方便之门。

在一系列运作下，原本不符合贷款条件的“双白”客户资料得以顺利通过审核，短线的房贷、信用贷20天左右就能完成操作，这类短线贷款的放贷金额通常在500万元左右，“职业背债人”到手可获得200万元左右的资金；对于非“双白”客户（即只有信用卡使用记录，无贷款记录），中介则采用更为复杂的长线操作手段。他们先通过三方公司向客户过户房产，为客户制造出拥有高价值资产的假象，从而提升客户在金融机构眼中的信用等级，在客户资质得到一定程度的包装后，中介便开始着手为客户申请5~10年的长期贷款。长线的背债需要两三个月才能完成，但获取的贷款额度往往更高，“职业背债人”最终获利能达到数百万甚至上千万元。

除了针对不同客户类型设计差异化的操作方案，在整个背债诈骗链条中，中介对操作地点的选择也同样颇具“策略性”。为了降低风险、提高诈骗成功率，他们会根据不同地区的银行政策，精心选择操作地点。

在博通分析金融行业资深分析师王蓬博看来，对于“双白”客户而言，其背后隐藏的信用风险极为严重。一旦贷款违约或被发现材料造假，客户将面临信用记录问题，而且会被纳入金融黑名单、限制信贷资格等，甚至可能因涉嫌骗贷被追究刑事责任。此外，原本因征信空白而被银行审慎对待的客户，往往缺乏足够的还款能力与金融认知，极易在背负高额债务后陷入债务危机。

本质上是诈骗行为

“不用还债还能拿钱？”面对这样的好事，不少人或许都会心动。

所谓的“职业背债人”，看似是一条

能快速发家的捷径，实则是布满陷阱的深渊。中介们巧舌如簧，编织出一个个诱人的谎言。在招揽“职业背债人”时，他们会以“不用还债”为诱饵吸引客户。当被问起有何底气

时，他们便抛出各种说辞。有的称银行内部有渠道可以核销坏账，只要配合演场戏，即便事后银行追责，也有办法全身而退；有的则编造出风控期的概念，说3年或20年的风控期过后，银行就不能再追讨债务。

这些说辞在银行专业人士看来，完全站不住脚。“银行绝不可能配合中介造假。”一位上市银行业务部门负责人告诉记者，从理性角度出发，如果银行参与其中，最终还是要承担损失，风险极高。“职业背债人”本质上属于诈骗行为，并非正常的业务风险，中介所说的诸多操作模式根本不可信，大多是夸大甚至虚构的。

除了对“内部渠道核销坏账”的说法进行驳斥，对于中介口中的“风控期”，银行从业者也进行了拆解。“这可能是基于部分地区公安的立案标准，即贷款客户按时还了几期利息，可能被视为有还款意愿，不构成骗贷。但不同地区的立案标准存在差异，而且这并非银行或法律的正式规定。中介把这当成噱头，显然是在误导大众。”

不过，即便中介的谎言被戳穿，银行在识别借款人真实的目的、用途时也确实存在难点。有银行人士介绍，在日常操作中很难判断某人是不是“职业背债人”，而对于恶意骗贷的“职业背债人”，银行只能将其列为不良资产，尽力追回损失。

律师王德悦指出，对银行而言，“职业背债人”不仅增加了金融风险，导致坏账急剧增加，侵蚀银行利润；还挤占了信贷资源，推高了合规借款人的融资成本。此外，银行若未能核实贷款的真实性，将面临监管的处罚，并需自行承担贷款无法追回的损失。

面对这样的困境，银行也采取了一系列措施。譬如，严禁员工与贷款中介合作，一旦发现，轻则警告，重则开除；对可疑客户加强面签、实地调查，对高发地区或行业加强审查，甚至停止某些高风险业务；同时，根据公安和媒体报道的案例，持续优化风控系统，不断提升识别能力。

纵深

打击“职业背债人” 各方已开始行动

面对“职业背债人”这条灰产，相关部门已经开始行动。7月21日，金融监管总局发布《关于警惕“职业背债”陷阱的风险提示》，一旦成为“职业背债人”，将面临诸多风险隐患，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。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。

近日，《深圳市个人破产信息登记与公示办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》）正式公布。《办法》计划最大程度减轻债务人、债权人等主体的申报负担，并创新设置信息公示期限，免除债务后公示最长8年，其他情形公示1年。业内认为，此举标志着深圳个人破产改革试点持续进入深化阶段，规范个人破产信息登记与公示，将有效保护债权人权益并防范破产欺诈。

“各地监管标准和信息共享机制尚未完全统一，为不法分子提供了‘监管套利’空间；另一方面，此类操作往往涉及伪造材料、内外勾结甚至洗钱等复合型违法行为，跨区域特性使得案件侦办、执法协作更为复杂。”王蓬博建议，监管部门加快推动信息互通、风险联防联控机制建设，强化对异常贷款行为的监测识别，同时加大对中介违规办贷款、银行内部人员勾结等行为的打击力度，从源头遏制“职业背债人”灰色产业链的滋生蔓延。

本报综合北京商报、第一财经等