



警方突击检查。组图/本报记者

报料

承诺给“黑户”放款 对外宣称“不看征信”

前一阵,在长沙工作的王先生曾人职长沙润锦城商务信息咨询有限公司(以下简称“润锦城公司”),从事贷款业务员的工作。工作仅半月,他就发现其中暗藏“猫腻”。因为担心工作的风险,他很快办理了离职,但又担心这些中介继续“害人”,于是向媒体报料。

王先生称,这家公司主要从事贷款中介业务,面向的客群很多是征信“黑户”。所谓“黑户”,就是存在大量贷款逾期甚至成为失信被执行人的。以这些客户的征信状态,正常情况下没有金融机构会给他们贷款。

他补充说,通过在该公司的培训,他了解了该公司贷款业务的整个流程。首先业务员会给潜在客户拨打电话,以“不看征信”“贷款年化3%”“正规银行贷款”等话术为诱饵,吸引客户前往公司面谈。

即使对方的征信条件很差,业务员也会进行“大包大揽”,承诺可以贷款。等到客户上门后,业务员又伪装银行方面额度已经批准下来,但因为怕资金有风险,需要借款人找一个征信条件、贷款资质良好的人“过账”。

而所谓的“过账”,其真实过程是利用借款人找来的人的资质,从金融机构贷款,最后将贷下来的款项转给借款人,贷款中介公司从中抽取15%甚至20%的服务费。

王先生告诉记者,他经过了解后,才明白这家公司从事的是“AB贷”业务。

套路

谎称借银行卡过账无风险 又要求持卡人征信状况良好

王先生称,这家公司有完整的话术。在锁定目标客户A后,业务员会教客户A如何找到可以为其贷款的B(一般为其亲朋好友),随后“忽悠”客户B前往公司办理贷款手续。

“一般常用的话术就是‘只是用你的银行卡过账’‘你只是个见证人,不会有任何影响’,但实际操作过程会让B进入人脸识别等一系列操作,实际上就是利用别人的身份贷款。”王先生称。

其间,工作人员不断给客户“洗脑”,使得整个过程“环环相扣”,有很强的隐蔽性。

据王先生提供的信息,记者联系上今年4月在润锦城公司贷款的人员李军(化名)。李军告诉记者,他当时放款的金额是10万元。由于资质不能贷款,于是他叫来了另外一名女子,并以这名女子的身份贷款,公司收取的服务费为15%,即1.5万元。

这名女子则告诉记者,她当时并没有去银行,就在润锦城公司签字,随后便下了款,具体如何用她的信息操作贷款,她不得而知。

记者掌握的李军和随行女子的贷款资料显示,李军和这名女子都与润锦城公司签署了贷款服务合同,但实际贷款人就是这名女子,并进行了签字确认。同时,这名女子和李军签署了一份10万元的借款合同。

王先生说,在“AB贷”的操作中,被A叫来的B最开始一般不知道自己是在前往公司申请贷款,但贷款中介公司有完整的话术流程,能够让B一步步掉入“被贷款”的陷阱。当B察觉异常后,又碍于面子或者被亲情绑架,只能被迫接受被贷款的事实。

王先生称,在他在职期间,有一项通过这种形式进行的贷款,金额为100万元,光服务费就收取了20%,即20万元。而实际上,在这个案例中,被A叫来的B本身资质很好,如果其愿意帮助朋友,根本不需要通过贷款中介进行贷款。B可以直接从银行贷款借给A,不需要任何手续费。

起底

贷

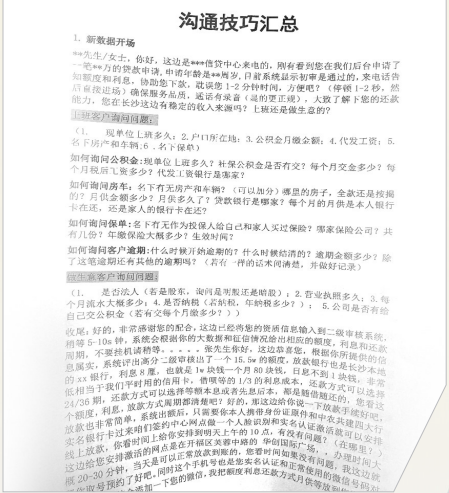
冒充银行工作人员 还称黑户也能贷 警方检查时疯狂撕话术本

本报记者 长沙报道

公司大厅,警方正在突击检查,办公室开间内,贷款业务主管忙着收集用于电销的话术本,随后撕毁……这是记者在长沙汇莱通商务信息咨询有限公司(一家贷款中介公司)暗访时看到的一幕。

近日,记者接到该公司前员工爆料称,该公司大规模从事非法“AB贷”业务。

“AB贷”即助贷中介针对征信不良、无法从正规渠道获得贷款的借款人(客户A)设计的套路。中介会谎称需要增加“担保人”“见证人”“贷款接收人”(客户B),并向B隐瞒其实际是唯一或主要贷款人的事实,待银行贷款发放至B账户后,中介收取高额“服务费”,再将资金转给A使用。



贷款公司发的培训话术。

贷款公司发的可贷点资料。

操作

在社交平台推流,抓取意向客户信息

王先生报料情况是否属实?

记者查询润锦城公司工商信息,发现该公司已于2025年8月1日注销,其工商信息显示经营范围有接受金融机构委托从事信息技术和流程外包服务。

该公司法定代表人为崔渝昆,崔渝昆同时担任一家名为长沙汇莱通商务信息咨询有限公司(以下简称“汇莱通”)的法定代表人,该公司位于湘江新区观沙岭街道的恒伟湘江FFC-A座36楼。

9月中旬,记者以应聘者身份进入该公司。

某招聘平台上显示,汇莱通招聘内容审核岗位,薪资为“12k-24k”,主要工作内容为审核在平台上申请了对该公司贷款业务办理有意向的客户,通过电话核实客户信息并邀约客户上门,对工作经历没有要求。

记者在汇莱通面试后便被通知入职。去到公司后,记者发现该公司名为“晟烁金”,而非汇莱通,记者询问该公司负责人崔渝昆,其告诉记者,晟烁金和汇莱通为一家公司,只是名字不一样。

“我们所有的客户都在线上平台点击申请过,在知道他有这个贷款意向后,后台就会抓取他的电话信息,汇总到我们的工作系统里。你们去打这些电话成功概率就会很高。”崔渝昆告诉记者,打电话销售并不是盲打,而是有针对性的,在几个热门的社交平台上都有他们的信息流广告,有需求的客户点

击链接后还需要输入自己的电话号码,这大大增加了操作难度,如不是真想贷款的客户,多半不会这样操作。

随后记者询问,如正常贷款,客户为何不去银行,而是找贷款公司。崔渝昆告诉记者,客户并不清楚银行贷款的标准,假如客户需要50万元资金,但是银行可能只能放20万元的款项。“术业有专攻,我们可以同时让好几个银行一起放款。”崔渝昆说,这就是贷款公司的优势。

记者入职后,被安排到一位熊姓主管(熊某某)旁学习操作话术,并拿到了一份“沟通技巧汇总”的话术本。这本话术本详细教了如何吸引客户前往公司贷款。比如,客户问到贷款额度时,话术本教可以这样回答:“根据客户申请或需求额度多报5万至10万元,若是做生意,客户可以多报20万元左右。”

记者同时发现,即便崔渝昆告诉记者,打电话时不能冒充银行的工作人员,要明确表示自己为汇莱通的信贷专员(经理),但在实际操作时,大部分工作人员都会以银行工作人员自称。

“要他带上身份证和收款的银行卡来面签提款就行,现在面签不看征信,要是问具体哪个银行放款,你随便说就行。”记者询问熊某某时,他告诉记者,线上沟通时为了打消客户疑虑,告诉客户贷款不看征信,哪怕是已经被法院强制执行了,也可以告诉客户能下款。

话术

找征信好的帮忙搞钱,咬死不是“AB贷”

暗访过程中,记者听到熊某某在电话中向客户承诺:“黑户可以做,逾期的也可以做,被法院强制执行的也可以做,你只管带身份证和银行卡来,都是银行放的款,等钱到账后收你5个点(百分之五)的费用。钱没到账没有任何费用,你只负责拿钱就行了。”

汇莱通的工作人员卢先生告诉记者:“是个人就能搞,你只要把人邀约上门,后面的交给公司就行。”记者询问,如果客户来了,但是没有办理下来,如何跟客户解释?卢先生回复:“即便是没办下来,你也完成了你的KPI了。你现在刚来,当务之急就是多邀约几个人上门,哪怕没办下来。”

汇莱通的贷款顾问艾某琪在对记者进行培训时说:“后面的事你不要管,你只管把人约过来就行。”

记者进一步询问“黑户”如何贷款时,大部分工作人员讳莫如深。

不过,记者在工作时听到一旁的业务员在电话中向客户介绍:“目前款项

已经下来了,但是由于你的征信不好,直接把这么大额的一笔钱款打到你卡里,会直接封掉。你要找一个征信好的、银行流水好的人来提这笔钱。”

一位在汇莱通工作3个月的工作人员则向记者透露:“反正你就一口咬死不是‘AB贷’,也别说是担保,他们(客户)都很忌讳担保。我们就是银行放款,但是是找征信好的帮他搞这笔钱。”

这名工作人员同时表示,征信没问题的人员,都可以直接去银行贷款,无需寻找贷款公司,会在这边登记信息想贷款的,多半都是征信存在问题,无法从银行放款的。

记者在公司期间也遇到了部分带着朋友前往公司贷款的客户,记者通过攀谈核实,这名客户前往公司的目的就是希望通过“AB贷”的形式贷款。当着记者和其朋友的面,这名客户表示:“我的账户有风险,只是借银行卡过账,对他(其朋友)没什么影响,只是以后我如果不能如期还款,对他才有影响。”

插曲

遇到警方检查,被要求不得靠近

可贷点	
代发工资:一般指银行扣款的工资	打卡工资:一般指别人帮领的工资,不扣税
代发工资:主要看哪一家银行发的,有的银行有快贷产品,这类产品放款快,利息低。	
公积金:公积金是最好对客户群体,这类客户可选银行产品最多,利息最低。	
社保:社保目前只能看平安普惠,但是要配一个代发工资,才符合条件。	
水电气费:可以做贷,但是比较麻烦,有证件的,可以办快捷贷	
车按揭贷:可以做贷,但是要注意车龄多少,做了多长时间。	有房产证有租金流水,可以做房屋二次抵押(二押)
车按揭贷:一般只考虑平安新一贷	
信用记录:按月看征信,4个月后可以看平安普惠,但是近两年一般很难通过,按年看征信,缴费2次,可以考虑普信,缴费3次,可选性多一点。	

记者按照汇莱通的培训话术,在工作手机系统中拨打电话,邀约了一位已经被法院强制执行的客户周某某上门办理贷款业务。该客户信用卡逾期,银行贷款以及网贷等共欠款了60万元左右。客户来之前多次询问是否能办理下来,如果办不下来不想白跑一趟。

律师

涉合同诈骗罪,被国家相关部门严厉打击

长沙市民李先生之前也遭遇过类似的套路。他的一个亲戚以贷款要找人过账的名义邀请他前往一家贷款中介公司,公司工作人员也是称他只是“见证人”,协助亲戚办理贷款,但实际操作中,却让他进行了人脸识别、文件签署等操作。他很快发现端倪,并在事后打印了征信记录,发现贷款中介公司实际利用他的身份在金融机构进行了贷款资格查询。

陕西恒达律师事务所高级合伙人、知名公益律师赵良善表示,在“AB贷”中,参与主体一共有四方,分别是资质不够但实际用钱

的主体A,资质够但被欺骗的B,从中牟利的不法分子(中介),出借方银行。几方参与主体中,中介是最关键、最核心的责任人,中介向B虚构事实,让其误以为A是实际贷款人,并且在整个操作过程中持续隐瞒真相,甚至教唆B去做某种配合,符合诈骗罪中虚构事实或隐瞒真相的客观行为。同时,中介收取高额中介费没有合法依据及事由,主观上具有非法占有他人财产目的,构成诈骗罪或者合同诈骗罪。这种行为社会风险极大,亟需行业整治和严厉打击。

记者注意到,近年来“AB贷”骗局频发,被国家相关部门严厉打击。据华商报道,去年,广东韶关谢先生被朋友叫到贷款中介公司做“贷款接收人”,结果变成自己贷款。他朋友每月还月供,后来无力支付,贷款出现逾期,自杀身亡。谢先生只能自己扛下这笔贷款。

2023年3月,国家金融监督管理总局启动了为期6个月的不法贷款中介治理行动,要求各银保监局组织辖内银行业金融机构开展不法贷款中介专项治理排查,并选取重点机构开展现场督导,指导机构规范与贷款中介机构的合作。

2024年,上海市普陀区人民法院对一起涉及“AB贷”的案件进行了判决。经审理查明,贷款中介公司负责人王某等8人利用被害人急需贷款的心理,通过“AB贷”的形式,共骗取7名被害人手续费83万余元。法院以合同诈骗罪对多名被告人判刑。

2025年8月,娄底市公安局七星分局长途奔袭常德,在当地警方的配合协助下,端掉一个“AB贷”诈骗团伙,现场抓获涉案人员12人,其中6人已被依法采取刑事强制措施。