

以案说险

虚假贷款中介的骗局

案件背景

赵先生因急需资金周转，通过网络找到了一家自称“银行合作机构”的贷款中介。对方声称可以“无抵押、免征信、快速放贷”，但需要支付一定的“手续费”和“包装费”。赵先生支付了数万元后，对方却迟迟未放款，最后还失联了。



风险分析

事后赵先生发现，该贷款中介并未取得任何合法金融业务资质，实为非法机构。其主要目的是以虚假承诺诱骗借款人付款，属于典型的“贷款诈骗”行为。非法贷款中介常以“征信修复”“银行内部渠道”等虚假宣传方式诱导借款人伪造材料、包装账户流水，最终骗取费用。

启示：

- 1、警惕虚假贷款广告：**不要轻信来历不明的电话和短信，不向任何人泄露个人信息，如身份证号码、银行卡号、支付密码等。
- 2、核实贷款机构资质：**办理贷款业务时，应选择正规金融机构，避免通过非法中介操作。
- 3、拒绝空白合同：**在办理贷款、信用卡等金融业务时，务必提高警惕，切勿在空白合同或协议上签字。空白合同存在极大风险，可能被不法分子用于冒用身份、伪造借款记录或申请未经授权的金融产品，导致个人信息泄露甚至财产损失。

防范建议

- 1、增强风险意识：**树立科学理性的投资理财观念，提高风险防范意识和信息甄别能力。对“保本高息”“稳赚不赔”等说辞保持警惕，避免贪图小便宜，遭受大损失。
- 2、核实产品资质：**在选择金融产品前，务必核实发行方和销售方的资质，通过正规渠道查询其合法性。
- 3、保护个人信息：**增强个人信息保护意识，妥善保管身份证号、银行卡卡号、账户密码、验证码等信息。不随意点击不明链接，不随意下载陌生软件，避免个人信息泄露。
- 4、理性投资：**不要盲目跟风或投机，不轻信来路不明的“小道消息”。对于承诺过高收益且风险描述模糊的产品，一定要保持高度警惕。
- 5、合法维权：**如果遇到金融纠纷或诈骗行为，应及时通过正规渠道维权，例如向金融监管部门投诉或报警处理。

结语

金融消费者在面对复杂的金融投资环境时，**必须保持清醒的头脑**，理性选择适合自己的金融产品，远离虚假宣传、非法中介、非法金融活动和电信诈骗的侵害。**只有增强风险意识，提升防范能力，才能真正守护好自己的“钱袋子”。**