

给你一笔钱,请你当“老赖”? 不法交易背后——

“职业背债人”陷阱多

□ 人民日报记者 金歆



张寒 绘(人民视觉)

立刻就能获得百万报酬,代价只是以后不坐飞机、不住高档酒店? 近年来,一种名为“职业背债人”的交易出现。这种被称为“一笔钱买断人生”的交易究竟是如何运作的? 背后又隐藏着怎样的违法问题? 记者近日进行了调查采访。

为得到报酬,替他人承担债务当“老赖”

福建南平市的黄某,平时靠打工生活。有一天,一个“包装贷中介”找上了黄某,告诉他,有人可以帮助其从银行贷出几十万元出来,只需还一年就不用还了,代价是黄某将成为“老赖”。他考虑后决定参与。

通过伪造收入证明和银行流水,制造虚假房屋买卖及装修协议,黄某从银行拿到贷款40余万元。其中大部分钱款被中介和炒房客分走,黄某拿到了小部分,但债务需要黄某偿还。

“这就是典型的‘职业背债人’。”浙江师范大学特聘教授乔巴生介绍,“职业背债人”指的是社会上的一种群体:以自己的名义替他人承担债务,获得一定的报酬。这些背债人从一开始就没打算,也没有能力还款,所以,背上债务后很快就沦为失信被执行人,即俗称的“老赖”,各种生活消费都会受到限制。

虚构资产价格、伪造材料,帮助他人骗取贷款,是“职业背债”的方式之一。

辽宁锦州的刘力(化名)就是这样一名“背债人”。他告诉记者,自己在中介“配合”之下,购入了一套价值约500万元的房产,中介与原房主协商将评估价抬高到1000万元。然后“提供”(也就是伪造)收入证明、工作证明等全套资料,将原本是网约车司机的刘力“包装”为工作稳定、高收入的公司员工,帮助其向银行贷款800万元。

“一开始就没打算还,准备当老赖。”刘力说,“当时承诺的是500余万元归原房主和中介,剩余部分归我,给了我不到100万

元。”“抬高评估价格,骗取高额贷款,是‘职业背债’的重要方式。”北京一位办理过相关案件的经侦民警介绍,“在社交软件上,许多所谓‘收房’‘收车’的广告,其实就是招募背债人。”

直接替他人承担已有债务,是背债的另一种方式。

一天,北京朝阳区某影视公司股东赵某,将股权转让给了顾某。可没过多久,这一行为遭到了公司其他股东的一致反对,被诉至法院要求撤销该股权转让。

原来,赵某先于其他股东知晓公司即将清算、停止运行,马上找人转移股权。而按法律规定,公司清算时,赵某需向公司缴纳其认缴出资的180余万元。在公司马上要停止运行的情况下,顾某仍然愿意接受赵某股权,意味着他愿意替赵某缴纳180余万元。

“这显然不符合常理。结合其他事实,赵某与顾某进行股权转让,其目的极有可能就是帮助赵某逃债,逃避清算和出资义务,顾某极有可能就是所谓的‘职业背债人’。”朝阳区法院一位法官表示。

“根据民法典相关规定,债务人将合同的义务全部或者部分转移给第三人的,应当经债权人同意。因此,替他人承担已有债务的行为,许多时候也需要伪造相关材料欺骗债权人。”该法官表示。

除此之外,“背债”行为还有许多表现:有些采取预付卡消费的健身房、理发店、培训班等,想要闭店但不退还消费者预付费,就将店铺转让给“背债人”,店主“金蝉脱壳”;有的公司债务缠身,老板就将公司法定代表人和登记股东变更为“背债人”,自己只当“隐名股东”……

“背债”已形成一条黑色产业链
“如今,从招募人员,到伪造材料、转移

钱款,‘背债’已经形成了一条黑色产业链。”乔巴生介绍。

“背债人”是如何招募的?
“除了熟人介绍,网络招募是最主要方式。”刘力告诉记者,现在许多社交软件上都有招募帖,会使用暗语规避审核,“但一看就知道是干什么的。”

“用500万元买断人生,代价是变成‘老赖’,这划算吗?”记者在某平台上搜索“背债”,马上出现许多“标语党”帖文。看似揭露“职业背债”内幕的正文,评论区却是另一番景象:“收白,收花,有意者滴滴(私信)”“一两个月下来一笔款,考虑清楚再来谈”。还有不少人在“招募评论”下留言:“几天能拿到钱”“背1000(万元)能拿多少”“只要不坐牢我都干”。

“这些所谓‘中介’,将有意‘背债’者根据征信情况,分为‘白户’‘花户’‘黑户’。从无贷款记录的叫‘白户’,贷款最容易;征信存在一定记录,但仍可贷款的叫‘花户’。”一位“中介”向记者解释。

记者随即向一名“中介”咨询,在按要求出示了征信查询情况后,对方表示,“你是‘纯白’,套钱容易,一个月放款,背800(万元)拿300(万元)。”

“既然是作假,那是否有被检查的风险?”

这名“中介”表示,比起“传统”的抬高评估价骗房贷,自己的方式更“保险”:虚构公司流水,伪造出公司正常经营的假象,然后将公司转移至“背债人”名下获得贷款,再制造亏损,最后破产。

“拿到钱之后会让公司正常还款一年再破产,不仅不易被查,还给你留了一年时间把钱转移走。”该“中介”说。

为何伪造材料、抬高评估价格能通过银行贷款审查?

浙江某市公安局经侦支队一位民警告诉记者,按照银行贷款管理规定,发放贷款需要做到三查,即“贷前调查、贷时审查、贷后检查”,重点就是核实真假,确保专款专用。但现实中,有些银行工作人员为了完成贷款任务,审查不尽职,“有些干脆就是‘内鬼’”。

此前,福建南平市的黄某曾以“虚假买房”的方式从银行骗取房贷、装修贷,就有贷款人员“里应外合”。当地相关工作人员介绍,按照银行办理装修贷的要求,客户经理需上门实地查看装修的真实性,避免作假,但实际上该银行的工作人员根本没去现场,让黄某随便拍一张装修的照片给他交差了事。

“背债人”可能拿不到报酬,还面临法律的严惩

“其实我们也知道‘背债’的后果,但许多人觉得,当‘老赖’最多也就是不坐飞机、不住高级酒店,和马上能获得的大额现金相比不算什么。”刘力说,“中介”也会教你,比如把钱以现金的形式使用、转移到亲戚名下,就不会被银行追索到。

“其实所谓报酬不仅很少,有时根本拿

不到。民法典明确规定,行为人与相对人恶意串通,损害他人合法权益的民事法律行为无效。因此,‘背债人’从‘中介’处‘获得报酬的权利’不可能受保护。”乔巴生介绍,由于不受法律保护,造成许多“中介”拿到钱后“翻脸不认人”,不按时交付“背债人”报酬。

此前,天津的班某在熟人介绍下找到了“中介”南某,想以“背债”的形式获取资金。南某安排“垫资方”出资,以班某的名义购买了一套二手房,贷出310万元。但310万元扣除购房成本、部分还款后,全部被南某等人瓜分,班某根本没拿到约定的“报酬”。

除了蒙受经济和征信损失,“背债人”还可能面临法律的严厉处罚。

北京市朝阳区法院一名法官介绍,在一些帮人贷款的案例中,“背债人”明知自己无还款能力和意愿,仍配合实施欺骗行为,客观上造成金融机构的损失,有可能符合贷款诈骗罪的构成要件。

据了解,天津的班某不但未得到所谓的“报酬”,还因骗贷行为被处以有期徒刑两年两个月,并处罚金。

“职业背债”行为不仅危害社会,而且可能对自己造成极大损害。因此,国家有关部门多次对社会公众作出提示。

今年7月,国家金融监督管理总局发布《关于警惕“职业背债”陷阱的风险提示》,其中就“职业背债”陷阱的主要套路,一旦成为“职业背债人”将面临的法律风险等进行了提示:“切记任何承诺以个人名义贷款,却声称‘不用你还’的话术,本质都是骗局。面对‘职业背债’这类看似轻松赚钱的‘好事’,一定要保持清醒,不要铤而走险,贪小失大。”

“除了提示相关风险,更为关键的是要加大有关违法犯罪的打击力度。”乔巴生表示。

今年上半年,公安部经济犯罪侦查局和国家金融监督管理总局稽查局联合部署开展为期6个月的金融领域“黑灰产”违法犯罪集群打击工作,其中明确提出,依法严打信用卡诈骗、贷款诈骗、保险诈骗、非法经营、虚假诉讼、合同诈骗等各类犯罪活动。今年9月,国家金融监督管理总局、公安部联合发布第一批金融领域“黑灰产”违法犯罪典型案例,其中就有宁夏某等人包装“职业背债人”实施贷款诈骗、信用卡诈骗案,主犯获刑16年。

“还要加强金融机构风控与问责,严格贷款审核流程。”针对此前暴露的问题,乔巴生建议,金融机构需强化贷前调查,通过大数据分析借款人收入、负债、资产状况,识别异常申请,对无真实经营背景、短期内频繁申请贷款的借款人要增加防范意识,防止“中介”伪造材料或冒用身份等情况发生。

西南政法大学副教授杨尚东表示,要重点审查资金流向、合同真实性、借款人实际控制资产等关键环节,破解“表面合法”的伪装。同时,查处“背债”行为可能涉及公安、金融监管、税务等多个部门,建议建立跨部门协作机制,由公安机关、金融监管部门联合调查,提高取证效率,不给黑灰产业链造假牟利的空间。



2025年1至11月

铁路建设优质高效推进

全国铁路完成固定资产投资

7538亿元

同比增长5.9%

有效发挥了对全社会投资的带动作用
为经济社会高质量发展提供了有力支撑

资料来源:中国国家铁路集团有限公司

没考上可退费?『考公』培训靠谱吗?

□ 人民日报记者 向子丰 胡笑源

近年来,参加公务员考试成为不少高校毕业生的选择,“考公热”受到关注。

来自陕西西安市的章同学曾在两年前的毕业季参加了50余家单位不同岗位的招聘,其中包含公务员、事业单位、高校、央企等。章同学表示,“我最想去的岗位是公务员岗。一方面是因为比较稳定,另一方面选拔过程比较公平。各个地区的公务员考试只要时间上不冲突,我都会去参加。”

在“考公”热潮的推动下,五花八门的“考公”培训也成了热门。许多读者告诉记者,在“考公”的过程中曾花钱报班参加辅导。

“考公”培训分为笔试和面试两种,笔试可参考的资料较多,可以通过自学掌握。而面试更多依靠线下面对面的经验传授,所以大多数同学会在通过笔试后报名面试培训班,与之相应地,面试培训班价格也更高。”章同学说。

在某“考公”辅导机构的“面试集训营”的宣传海报上,记者看到:8天面试培训课程的价格为9800元,另外还有定价为2.38万元的“协议课程”,如考不上则退回1.7万元。福建厦门市的王同学曾在某“考公”辅导机构做过面试辅导兼职。他告诉记者,“面试培训班多数是8至10人的小班集训,收费会根据不同地区和考试类型有所调整,一般是一周1万元左右,热门考试类型会更贵些。也有全程一对一的辅导,价格就不止1万元了。”

面对高昂的价格,“考公”培训班的资质却良莠不齐。江西吉安市的汪同学今年报名参加了某“考公”培训机构的培训课程,支付费用3980元。后来汪同学在网上查询到,该机构所属公司的经营范围为“教育咨询服务(不含涉许可审批的教育培训活动)”,但公务员培训属于需许可审批的教育培训活动,该公司未取得相应办学许可,却实际开展“考公”培训课程,明显超出其核准的经营范围,属于违规经营。”汪同学说。

除此之外,有些“考公”培训班声称“全程辅导、帮助选岗、没考上可退费”,但实际上退费却面临诸多困难。山东商河县的张同学在去年6月报了一个“考公”辅导班。“报名时,培训机构的老师明确表示如果考不上,35天内就可以退款。今年公务员考试,我没有被录取,所以要求机构退款。按照培训协议,应退款1.87万元。”然而,张同学提交了退款需要的材料后,2个多月过去了,一直未拿到退款,“时间早超出35个工作日了,对接的老师一直拖延时间,敷衍搪塞我。”

“考公”辅导是否有成效?章同学认为,“公务员考试的面试大多是结构化考核,有一定的模板和套路。参加有针对性的线下辅导能让人快速熟悉题型和考试形式,但也容易回答过于模板化,丧失自己的思考。”一位成功“上岸”的周同学则没有参加过“考公”辅导班。她认为,报班可能只能起到督促备考和心理安慰的作用。“公务员岗位竞争十分激烈,一直在学校读书的学生一般没有基层工作经验,只好通过报班上课这种最熟悉的方式缓解备考焦虑。”周同学说。

为何学生都愿意参加商业“考公”培训,而非求助高校等教育机构?江苏南京市的汪同学认为,“在学校时,学校的就业中心或学院老师会发布求职信息,也会开展就业宣讲,可以帮助整合一些信息,但在具体的求职技巧方面帮助并不大。至于毕业后,大家都不在学校了,也不太了解有关的就业帮扶政策。”

“选择培训机构须警惕合同陷阱,虚假宣传、师资造假等问题。”中国人民大学劳动人事学院副教授陈力凡认为,在报班培训之前,可以先参加试听。一些声称“命题组专家命题”“内部押题卷”的宣传多半不靠谱。也可以通过老学员了解真实体验,警惕网络好评机构。在与培训机构签订合同时需要特别关注其中的退费条款、免责条款,保留好合同等证据,以便出现问题后维权。

陈力凡建议,应健全就业公共服务体系,加强就业指导。高校可提供“一站式”就业服务,整合政策咨询、职业指导等功能,提供简历诊断、面试技巧等一对一指导,减少良莠不齐的有偿求职服务带来的弊端。

同时,强化实践能力与跨领域技能,引导社会理性看待职业选择。“注重讲好跨境电商、无人机飞行等新兴职业从业故事,对返乡创业青年给予政策支持,避免高校毕业生在某一就业选择上陷入‘内卷式’竞争。”陈力凡说。

发展盆景产业 助力乡村振兴



位于湖北省宜昌市长阳土家族自治县的高家堰镇,从20世纪80年代起步发展盆景产业。近年来,高家堰镇以盆景苗木产业为依托,充分利用网络直播平台拓宽销售渠道,形成了线下销售和电商销售相融合的新业态。2024年,全镇年销售额超1.5亿元。截至目前,高家堰镇从事盆景苗木生产的农户1800多户,产业从业人员5000余人。

图①:这是12月10日拍摄的湖北省宜昌市长阳土家族自治县高家堰镇高家堰村。
图②:12月10日,在湖北省宜昌市长阳土家族自治县高家堰镇高家堰村,村民涂常兵在修剪院中盆景。

新华社记者 杜子璇 摄