

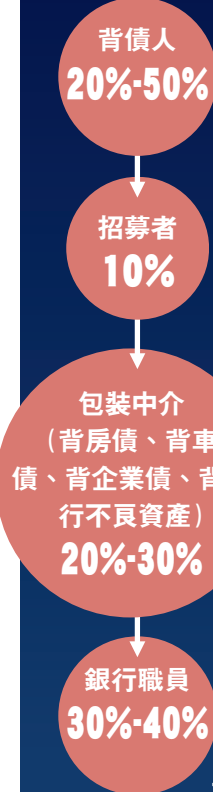
「字簽到最後已經麻木了，沒算過背了多少債，反正也沒打算還。」半年過去了，如今回憶起當時的場景，沈生用「腦子裏一片空白」來形容。兩場交易最終為他帶來170萬元（人民幣，下同）的收益，以及或許一輩子都還不完的1200萬元貸款。弔詭的是，當他將自己的經歷放到互聯網上後，底下評論最多的不是抨擊或唏噓，而是更多想要像他這樣通過賣徵信實現「一夜暴富」的諮詢。

大公報記者 俞晝

利潤分成可觀 背債形成隱秘產業鏈 賣徵信力圖一夜暴富 財困一族鋌而走險



背債產業鏈及利潤分配



大公報製圖

▶ 背債逐漸形成隱秘產業鏈，誘使財困一族或年輕人賺快錢。
資料圖片



背債，是近幾年出現的新詞，過去被稱為「擔口子」，也就是用不同的方式從銀行騙取貸款不還。與「擔口子」基本是個人行為不同，在經濟下行、樓市疲軟、失業率增高等多重因素的影響下，背債逐漸形成了一條隱秘的產業鏈。在這個鏈條上，招募者、包裝中介、銀行職員、背債人缺一不可，大家彼此合作又相互提防，在民事糾紛與刑事犯罪的邊緣鋌而走險。

辦理假離婚淨身出戶

若時間倒退回兩年前，沈生從未想過自己會有賣徵信的一天。彼時的他在浙江寧波擁兩家火鍋店，門口排隊等位的顧客坐滿了小板櫈，日均流水超過五萬元。「好像也沒做錯什麼，顧客越來越少，流水日益枯竭。」提及過往，他有些恍惚，印象中最後那日子，商場、員工、供貨商輪流上門談判，而欠下的租金、工資和貸款則如雪球般越滾越大，直至再無希望還清。

最開始抵押的是公司名下的兩輛車，再後來是妻子接送孩子的商務車，最後是夫妻共同持有的一套房產。「抵押房子的時候，我信誓旦旦地對老婆講，這回一定能把火鍋店盤活，誰能想到當你陷入泥潭時，錢是那裏的不經用。」沈生回憶道，抵押房產換來的60萬元，只撐了四個月就化為烏有。正當他到處託人試圖將房產做二次抵押時，有人向他推薦了背債中介。

按照中介的說法，沈生並非是背債的最好選擇，因為他的名下仍有公司、房產與汽車，而這些都是一旦背上債務後的累贅。「中介告訴我，待我背的債逾期後，銀行會起訴還錢，而我原本擁有的資產就會被變賣。所以，如果我要背債，第一步得先拿火鍋店清盤，然後將房、車以離婚的名義過戶到老婆名下，確保自己身無分文，這樣後續銀行起訴，也不能拿我怎麼樣。」

按照中介的要求，沈生與妻子辦理了假離婚，自己淨身出戶。「怎麼可能不猶豫呢？」提及當時的決定，他長嘆了一口氣說：「老婆剛開始不同意，說寧願沒房子也要一家人團團圓圓，但我把孩子搬了出來，雖然賣了房子可以填火鍋店的窟窿，但兒子後面要花錢的地方還有很多，總得給他留點積蓄。」

買下滯銷樓王抵押借貸

一切辦妥後，沈生便開始在家等消息。「剛過完年沒多久，我接到一個電話，讓我帶上身份證去河北保定。」他有些惶恐，但對收益的渴望讓他隨即買了機票，從杭州飛至石家莊，再轉車到了保定。「去之前我向對方打探過了，幹一票至少能有百萬元以上的收益。再說了，我現在一窮二白，對方還能騙我什麼呢？無論如何都要賭一把了！」

在保定的車站，一位40歲左右的男人接上了沈生，給了他一台插着電話卡的手機，將他接到賓館。三天後，背債流程便啟動了。「我先被帶去銀行，用身份證辦了銀行卡，然後又被帶到郊區的一個樓盤。」他回憶道，在售楼处坐下沒多久，一位房產銷售員遞上一疊合同讓他簽字。「我瞄了一眼，就是正常的購房合同模板。」

在接下來的日子裏，沈生又跟着男人到保定幾家銀行簽字，也正是在簽字過程中，他才發現自己居然買了該樓盤的樓王——520萬元的售價，在每平方米8000元均價的保定絕對算是豪宅了。「我用新號碼在銀行辦了短訊提醒業務，基本上但凡簽了字，沒過幾天就會收到十幾萬元至幾十萬元入賬的消息，兩個多月後居然累積了四百多萬元。」

花五百多萬元買房，最後收到四百多萬元，怎麼算都是虧本買賣，利潤又從哪裏來？日夜相處中，沈生逐漸從男人口中得知，他買的樓王其實是滯銷盤，掛了兩年都賣不出去。「我們給樓盤盤了套，拿到了一成的提成，相當於首付兩成即104萬便入手了樓王，然後用它在多家銀行做了裝修貸、信用貸、消費貸等各類貸款，最終獲利超過三百萬元。」

「主動」還款一年欲避刑責

按照約定，沈生拿到了利潤中20%的提成，獲利70萬元。一個月後，同樣的流程又在瀋陽跑了一遍，只不

過這次帶領他走完全程的，變成了一位50多歲的東北大姐。「瀋陽這趟我的名下多了一套聯排別墅。」沈生苦笑，若不是做背債，他可能這輩子也買不起那麼貴的房子。兩場交易後，他最終背上了1200多萬元的債務，獲利170萬元。

中介告訴沈生，為了保平安，他會「主動」為其還款一年。「對方解釋說，只要此前有過主觀的還款行為，後面哪怕逾期了，也只能說明我是因為沒錢了被迫不還，就算被銀行起訴，頂多是民事糾紛。如果一拿到錢就消失不還，屬於惡意詐騙，算刑事案件，整個鏈條上的人都要因此入獄的。」

2023年12月15日，上海警方披露了一起涉案6000萬元的房貸詐騙案。此案中，背債人、黃牛、房產中介、貸款中介、銀行職員等輪番登台，合作演繹了一場利用背債人買房騙貸套利的戲碼，最終，34名嫌疑人被警方抓捕歸案。

沈生尚算幸運，如今依然與前妻、兒子生活在一起。只是因為失信人的身份，他很難找到正式的工作。170萬元大多被他換成金條，與剩餘的現金一起鎖進了保險箱，但他與前妻很默契地都未曾使用裏面的任何資產。「兒子不知道我離離婚，也不知道我成了失信人。但謊言遲早有一天會被戳破，不知那時我是否會後悔曾經的選擇。」

(文章中沈生為化名)



▲ 背債人先向銀行申請貸款，然後再透過提成獲利。
資料圖片

招募暗語充斥網絡

花樣百出 打開小紅書、抖音、微博等社交媒體，有關「快速致富」的文章總會引來人們的圍觀。翻至評論區，時不時就能見到「收花戶」、「三個月放款」、「到手300」等留言，這些都是招募者發出的暗語。「哪裏能分到那麼多錢？產業鏈都要被他們搞壞了！」提及類似的評論，小宋表現出憤慨的模樣，雖然他口中的產業鏈，是一條違規違法的歸路。

「人財兩空的情況在背債圈並不少見，現在還衍生出了針對這一模式的詐騙。」小宋舉例道，比如網上有人發帖招人背車貸，其實只是汽車中介借此來衝業績，

背債人莫名其妙就真貸款買下了一輛車，不僅拿不到佣金，後續還得自己還貸。「還有一些騙身份信息的，說是要拿來查徵信，結果用它擔了一圈網貸，導致背債人無故欠下一屁股債的比比皆是。」

根據中國執行信息公開網數據顯示，截至2024年10月31日，失信被執行者的數量已超846萬人。在這846萬人裏，不知道有多少是被生活所困，又有多少是產業鏈造就的背債人。他們開出的一張張空頭支票，最終將成為一筆筆爛賬，由貸款機構自行承擔。而當爛賬積累到一定數額時，就是引爆風險的導火索，不知屆時買單的，又將是誰？



◀ 背債產業鏈能夠成功運作，銀行「內應」是最為關鍵的資料圖片

什麼是背債？

話你知

所謂的背債，就是包裝公司與希望得到巨額款項的背債人進行合作，包裝公司由於對金融機構放貸條件較為了解，因此便為背債人編造資料，以符合放貸條件，最終幫背債人獲得巨額貸款，隨後再與背債人「分錢」。而背債人的代價便是其所背負的債務總額，遠高出拿到手的額度。

背債大概有兩種形式：一種是背壞賬，如運作公司將不良資產轉移給背債人，由中介幫背債人「包裝」出一個公

司，將這筆不良資產抵押給背債人的公司，再由背債人抵押給銀行申請貸款，所申請款項跟企業分成；還有一種是包裝貸，公司給希望得到巨額款項的背債人包裝資質，編造資料以符合放貸條件，去金融機構貸款拿到的錢再來分。

對此，《中華人民共和國刑法》明確規定，以欺騙手段取得銀行或者其他金融機構貸款，給銀行或者其他金融機構造成重大損失或者有其他嚴重情節的，需要承擔刑事責任。

「徵信好才能通過銀行審查」

想方設法

像沈生這樣的「黑戶」（信用卡或貸款發生嚴重逾期的用戶），小宋是拒絕接受的。作為一位從業兩年的招募者，為了提高撮合率，小宋只做「純白」——從未申請過任何貸款、信用卡的用戶。「做背債，查徵信是第一步，徵信好的才能過得了銀行的審查關。」他解釋道：「我找的關係都在上面，底下的業務員如果你卡死了，我也沒辦法。」

小宋的徵信名叫「萬事順遂」，朋友圈的背景圖是漫山遍野的向日葵，配着「大起大落誰都有，拍拍灰塵繼續走」的簽名。「現在經濟不好，『純白』越來越難找了。」小宋說，能為了錢賣徵信的要麼是走投無路，要麼是無知者無畏。「城市裏找上門的幾乎都是『黑戶』和『花戶』（徵信存在瑕疵的用戶），只有農村還剩點兒『純白』可以挖掘了。」

「前段時間我做了兩單，都是從農村找來的年輕人，他們對於什麼是徵信毫無概念，聽說能包吃包住到城裏逛一圈、運氣好還能賺大錢，期待得不行了。」小宋坦言，即使是「純白」，最近的過審率也只

有一半。「在貸前審查環節，業務員會問很多問題，年輕人沒見過世面，說話結結巴巴的，怎麼看都不像是買得起房子、開得了公司的模樣，還是很容易被拒的。」

不過，或許正是因為無知者無畏，優質的農村「純白」也是直背（背銀行不良貸款）的好對象。如果說以房、車、公司等名義到銀行貸款還只是普通的背債，那麼以一己之力抗下銀行幾千萬甚至上億不良資產的直背就算得上是背債圈的神話了。「直背利潤高，競爭也很激烈。」小宋說，每年相熟的銀行都會向圈子裏放風。「有時候銀行找一個直背，能收到十幾份材料。」

「我們公司就做過一個直背。」小宋回憶道，當時銀行有1.1億元的壞賬，同事找的「純白」過了面試，用一塊爛地批下了1.3億元的貸款，其中1.1億元拿去填了銀行的窟窿，剩下的兩千萬元作為利潤分給環節裏的每一個人。「那個『純白』一下子就進賬了1000萬啊！」小宋心有餘悸地說：「不過，由於直背的材料全是假的，屬於純詐騙，一旦抓到絕對十年刑期起步。」

信貸業務成違規「重災區」

環環相扣

從招募者、背債人，到包裝中介、銀行職員，背債這條隱秘的產業鏈環環相扣。其中，銀行「有人」是最為關鍵的一環——如果沒有「內部人員」在審批環節的放水，整條產業鏈的資金就無源可循。「以前我們還會花精力去打點貸前審查的業務員，後來幾乎都只疏通副行長以上職別的員工了。」小宋直言：「因為他們有審批環節的一票否決權。」

「至於業務員，本身他們也有貸款指標和放款壓力，只要中介把背債人的材料包裝得好看一點，還是很容易過審的。」不僅如此，在小宋看來，疏通「上面」還有另一層好處——一旦貸款還不上，業務員才是主要責任方，審批者最多扣點獎金，「每做成一單，銀行環節能拿利潤的30%至40%，抵得上扣一百次獎金了！」

近年來，越來越多的違規信貸案件浮出水面，國家監管機構亦開啓了對銀行業的嚴管嚴罰。根據國家金融監督管理總局公布的行政處罰信息統計，今年前三季度，總局機關、監管局本級、監管分局本級共對銀行業開出1533張罰單，合計罰沒金額約為11.81億元人民幣。其中，信貸業務是違規「重災區」，1533張罰單中超過七成與此相關。

「從營收結構和利潤佔比看，信貸業務屬於商業銀行最為核心的業務，且信貸業務流程長、環節多，信貸資源又是稀缺資源，天然易產生違規操作和道德風險，一直以來都是銀行業合規審查的重點領域。」在星圖金融研究院副院長薛洪言看來，伴隨着監管力度的加強，銀行業的潛在問題與風險會更容易暴露出來，倒逼銀行機構更加重視合規經營。