

对于贷款逾期、征信不良、背负着重重债务的生意人来说，“无抵押、利率低、到账快”的贷款机会，俨然就是落水人头顶的救命稻草，有人不假思索地紧紧抓住这根稻草，甚至不惜搭上最后的一点身家。然而他们很快就会发现，这不是稻草，是落石。

近日，来自大连的刘女士向记者讲述了她和她的朋友于女士的贷款遭遇：就因为相信了网络上的“贷款广告”，她带着于女士去石家庄一家公司办理贷款，结果是贷款没办到，还损失了艰难中凑出的1万多元。

刘女士和“郑总”的聊天记录。

贷款广告太诱人 大连女来石“面签”

刘女士说，2019年3月份，她在一个微信群里看到了“无抵押信用贷款”的一条广告，广告中说可以代办10万-200万元的信用贷款，利息低至6-7厘，针对背债人，还会签20年免还协议，无前期费用。她就与广告中留的联系人郑总取得了联系，郑总向她许诺，可以代办200万元贷款，利息40万元，本金30年后还，贷款前保证没有任何前期费用。只是需要来石家庄的公司面签、走手续。

刘女士加了郑总的微信，看到郑总的微信朋友圈里每天都在发贷款成功的案例，都是几百万的大额贷款。越看越心动，就推荐给了自己的好朋友于女士，陪她一起来到石家庄。“这个贷款就是给我的好朋友于女士推荐的，她近期做生意很不顺，做饭店、做童装都赔了，欠了几百万的外债，天天被人催债，日子过得很难。我希望这次贷款是个机会，她太缺钱了。”刘女士说。因为于女士没有钱，两人从大连来石家庄的机票以及在石家庄的食宿花销都是刘女士来承担，她真心希望这次贷款能让于女士走出债务危机，重新开始正常的生活。

“郑总”的朋友圈截图。

贷款需要流水单 3万元做一套

到石家庄后，按郑总给的地址，她们来到万达广场附近的一家公司。郑总很爽快地拿出了一摞合同，开始走手续。第一步就是需要于女士提供银行的大额流水单，根据规定，流水要是贷款额的1.5倍，于女士贷200万元就得提供300万元的流水。负债累累的于女士提供不了流水单，郑总说他有渠道可以代做大额流水，需要3万元的费用。于女士没有钱，她希望贷款办下来后再扣除，但郑总不同意。经双方协商，郑总大方地表示，他可以先垫付2万元，于女士拿出1万元就行。为了办出贷款，

于女士咬咬牙，当天向老家的朋友借款1万元，取出来给了郑总。

收钱后，郑总让她们耐心等待，两三天就能办出来大额流水单，到时候签合同、放款。刘女士和于女士就在万达广场附近租了公寓，暂住下来。

审核人员要“家访” 又塞红包又买烟

第二天，郑总就联系于女士说流水做好了，下一步是“家访”。就是贷款的审核人员需要到家里看看她们是否有还款能力。于女士一时一筹莫展，郑总又帮忙想办法，给她们找了一个“家”，用于接待家访的工作人员，并叮嘱两人，需要给工作人员“包红包”，有助于顺利通过。当天来了两个人，简单看了看，问了几个问题，于女士给这两人每人包了200元的红包。

“家访”过后，郑总安排于女士见到了负责贷款的王总。见面之前，郑总告诉于女士最好给王总买条烟，加快一下办理进度。于女士花600元买了一条烟，送给了王总。

少写两个字 贷款被拒

第三天终于可以面签了。郑总把她们带到了王总的办公室，让于女士填贷款申请表，就按对方提供的资料抄写，一个字也不能错。于女士小心翼翼地按照资料抄上了“自己”的个人情况以及公司情况，就回去等消息。

傍晚时候，王总打电话让她们去一趟。两人再次来到王总的办公室，遭遇的是王总的雷霆震怒，王总批头盖脸把于女士骂了一顿，说他千叮咛万嘱咐不能错，可于女士还是犯了一个错误，她填写的籍贯是“大连”，正确的应该是“大连庄河”。因为于女士犯的这个错误，导致贷款没有批下来，还影响了王总的业绩。于女士当场就被骂哭了。看于女士泪如雨下，王总又安慰她说，也不是没有办法，先回去等一段时间，他再调解调解，二次审核吧。

无奈，刘女士和于女士含着眼泪回到了大连。

电话回访说错话 再次被拒

回到大连后，刘女士多次与郑总、王总联系请求二次审核，都被告知“再等等”。等到十一前，王总给于女士发了一个电子的贷款申请表，要求她填写自己的详细资料，并且说后期会有电话回访，接电话时一定要注意，回答的问题要和表上填的一致，否则很难通过审核。

于女士很快接到了电话回访，但回访人偏偏要问一些申请表中没有的问题，让她很难回答。比如表中填写的是“公司有多少人”，电话中问的是“公司有几个部门、几号发工资”……这些问题于女士答得很迟疑。一周后，王总打电话说因为她说错了话，贷款又被拒了。

换个微信号申请贷款 重来一遍

在和郑总、王总来来回回的交涉中，刘女士已经明白她们陷入了一个套路：无论怎么做，都会犯错，贷款不会办下来。

最近，刘女士换了一个微信号，再次跟郑总联系，她听到的是和最初一样的说辞：“可办高额贷款，背债贷款，利息低，无前期费用，只是需要到石家庄办理一下面签……”不同的是郑总提供的公司名称变了，办公地址也变了。

得到这次验证，刘女士又内疚又痛苦。“人是我带去的，贷款没办到，还被骗了1万多元。如果加上来回路费和食宿，2万元打水漂了。我就该提前想到，天下怎么会有这么好的事，就是因为我太想帮她了，她太缺钱了……”

了解贷款常识 识别贷款陷阱

在于女士办理贷款的经历中，填申请表、提供流水单、家访、电话回访……一系列看似很正规的贷款程序，实际上处处是陷阱。日前，记者联系到某国有大型商业银行石家庄黄河大道支行张行长，张行长以银行专业人士的角度，对贷款陷阱一一进行了解读。

张行长说，首先，像于女士这样的情况，负债累累、征信不良，不可能申请到正规的银行贷款。为防范风险，银行机构的贷款发放有着严格的准入标准，资产、负债、收入、征信都是必然要审查的内容，比如征信不良，如果有连续三次、累计六次的逾期，系统会自动识别，拒绝贷款申请。中介的“包装”实际上是在做假、骗贷，这种做假不仅蒙骗银行，也会伤害到借款人，一旦银行发现这种骗贷行为，借款人不仅要承担经济赔偿，严重的甚至可能被追究刑事责任。

再看过程中的细节。银行要求提供真实的资金流水单，以判断申请人的收入及经营状况。如果没有符合要求的流水，做的假流水很容易被识破。据他了解，做的假流水单有两种模式，一种是套用其他银行的模式做出的纸质流水单，一种是借用资金进行一段时期的空转再出流水单。这两种模式，略微有些经验的客户经理和信审人员都可以识破。因此，不要相信中介所谓的“做流水”。

“手抄”资料这种说法本身就是错误的，申请贷款人应如实填写自己的个人情况，而不是抄。在银行的正规程序中，填表不小心写错了字可以更改，就算签合同同时写

错了字，也可以更改或重新签订，绝不可能因为写错字而拒贷。

家访、电话回访都是为了核实贷款的真实性，防止有人冒用别人的名义办理贷款。申请借款人只要提供真实的情况即可。

还有一点是贷款的期限，目前市场上没有银行会发放30年后归还的贷款。银行都有贷后管理，每月、每季度持续跟进，怎么可能放贷后不管不问等30年？

对于刘女士和于女士的遭遇，张行长建议刘女士和于女士报警处理，同时提醒贷款人，想贷款直接找银行，多了解贷款的常识，切莫落入黑中介的陷阱。

（燕赵晚报）