

别人借钱你还款？警惕 AB 套路贷 陷阱



近日，关于新骗局 AB 套路贷的警告在某股份行工作人员的朋友圈疯狂刷屏，银行希望通过这种方式引起借款人和同行的注意。

AB 套路贷 是近两年出现的新骗局，主导方是不良贷款中介，银行则不幸成为 被动参与方。一位大型贷款中介负责人对第一财经记者透露，今年以来，受到疫情影响，一些借款人还款能力下降，之前相安无事的 AB 套路贷 开始暴雷。

该中介负责人认为，当前国内贷款中介参差不齐、鱼龙混杂，从行业健康可持续发展的角度来讲，应该像保险代理公司一样纳入监管。

广东天习律师事务所主任、高级合伙人刘斌对第一财经表示，在 AB 套路贷 中，不良贷款中介的行为已经涉及诈骗。而一旦出现还不上贷款或者逃避还款的情形，AB 双方都将承担相应的法律责任。

偷梁换柱的贷款

AB 套路贷 顾名思义，就是借款人分为 A、B 两个角色。

其中，A 是初始借款人，但由于 A 资质较差，无法获得正常的银行贷款，当 A 找到银行或正规贷款中介时，基本都会遭到拒绝。

而对于不良贷款中介来说，这也是一门生意。不良贷款中介劝说 A，让 A 找到自身资质较好的 B 作为 担保人/加分人/紧急联系人/受托方 过账，而 B 以为自己仅仅是个 加分项，没有实际风险，但事实上，在不良贷款中介的操作下，B 变成了最终的借款人。

在 A 按期还款的情况下，AB 两人相安无事，一旦 A 出现逾期，银行催收时，B 才会发现原来自己才是借款人，由此产生纠纷，贷款银行也会被牵涉进来。

据上述大型贷款中介负责人透露，AB 套路贷 已流行两年多，今年由于经济下行，很多 A 角色无法按

风险案例：

近期，重庆小贷市场出现大量外地从业人员，聚集江北区江北嘴、渝中区解放碑等片区，从事 AB 套路贷，即诱导无能力贷款的 A 客户诱导亲朋好友担保并高额收费。

【AB 贷模式】A 有资金需求，中介帮 A 向市场平台申请不通过后，让 B（B 为 A 亲属、朋友、市场白户）担保，并承诺 B 称其不会受到任何影响，仅作为 A 的担保人或者紧急联系人（虚构 A 的银行批复，或支付一定费用诱导 B），同时，收取 20%-30% 以上的中介费用。

实际上，B 为最终贷款人，需承担债务且影响其征信。实际借款人 A 一旦无力偿还，客户 B 还款意愿严重不足，且由于高额收费，极易造成投诉，进一步扩大损失。

疑似 AB 套路贷公司地址：

| | | |
|----------------------|---------------------------|--------------------------|
| 1. 渝中区环球金融中心 33 楼 | 5. 江北区江北嘴金融城 3 号 T3 楼 8 楼 | 8. 江北区中二路 2 号 11 楼 |
| 2. 渝中区英利国际金融中心 34 楼 | 6. 江北区平安财富中心 8 楼 19 楼 | 9. 江北区龙溪新街 5 号写字楼 29-2 楼 |
| 3. 渝中区企业天地 4 号楼 12 楼 | 7. 江北区国际商会大厦 8 楼 | 10. 南岸区龙石国际 29 楼 |
| 4. 渝中区国贸中心 15 楼 | | |

风险提示

时还款，出现逾期，导致 B 不得不承担银行还款的后果。

据介绍，AB 套路贷 中，A 的资质极差，通常已身负多笔网贷，而 B 或是 A 的亲戚朋友，或是同事、同学、兄弟姐妹等，出于信任帮助 A，最终却糊里糊涂地背上了贷款。

在网络上流传的一张关于 AB 套路贷 风险提示的截图中有一则案例，该案例称，黑中介从 AB 套路贷 中收取 20%-30% 以上的中介费用，另外还列举了数个疑似 AB 套路贷 的公司地址。

不过，截至目前，记者无法考证截图确切来源。

已经开始暴雷

广东本尚律师事务所主任李贝嘉在接受第一财经记者采访时说，AB 套路贷 又称 A 还 B 贷，去年底又演化出另外一种模式。

同样是 A 的资质极差，在不良贷款中介的搭桥下，找来 职业担保人 B，B 与 A 并不相识，B 出抵押物，不良贷款中介会先给 B 一笔费用，并约定 B 来贷款、A 来偿还借款，最终就成了 A 还 B 贷，B 或是资质较好的个人，或是旗下拥有中小微企业的企业主等。有些不良贷款中介在 AB 套路贷 中，甚至向 A 收取高达

50% 的中介费用。

该模式有点类似于过去的联保，这其中酝酿着极大的风险，一旦 A 逾期，就会产生纠纷，而 B 通常不愿意影响自身信用，所以只能和 A 一起偿还银行贷款。李贝嘉说。

近两年疫情持续，监管不断出台政策鼓励金融业扶持小微企业，但有些政策却被不良贷款中介钻了空子。李贝嘉说。

上述大型贷款中介负责人认为，国内贷款中介参差不齐、鱼龙混杂，从行业可持续发展的角度，应该像保险代理公司一样纳入监管。

目前尚不知晓 AB 套路贷 的规模有多大，但上述大型贷款中介负责人透露，今年已经出现多起暴雷事件。

触及诈骗

上述大型贷款中介负责人对第一财经分析，AB 套路贷 背后的逻辑

其实是广告获客。

该负责人称，近年来，贷款中介获客成本越来越高，不得不花费更高的代价聘请广告公司导流。

目前，一个新客户的成本在 200-300 元，一天几万、几十万的广告费，成本很大，所以有些贷款中介而走险，无论客户资质好坏都照单全收，而那些资质差的客户就通过 AB 套路贷 的方式促成成交。该负责人说。

事实上，这些通过导流获得的客户基本上优质率不到 20%，也就是 100 个客户中，有条件做贷款的也就 20 个，但实际真的能做成功的只有 1%。她说。

在 AB 套路贷 中，不良贷款中介的行为已经涉及到诈骗。刘斌对第一财经说。

刘斌认为，不良贷款中介通过寻找有意愿贷款但不符合贷款资质的 A（借款人），伪造放款截图获取信任后以添加担保人、借用担保人账户作为受托收款账户为由，引诱 A 转介绍符合贷款条件的 B，谎称不影响征信，不承担还款责任等，让 B 签订担保协议，实际上是 B 与贷款中介签订协议，在此过程中，客户 B 对自己成为实际借款人并不知情，亦不知道自己需要承担的风险，不良贷款中介从中收取远高于市场合理范围的中介费用。

银行贷款业务中确实存在担保人的形式，不过，存在的前提是向担保人说明清楚缘由，让担保人明晰风险后亲笔签字后成为担保人。刘斌说。

那么，借款人 A 将承担什么法律责任？

对此，刘斌解释，借款人 A 在对不良贷款中介的行为并不知情的状况下，需要承担的是按时向银行还款的义务，若出现还不上贷款或者逃避还款的情形，实际借款人 B 需要对银行承担还款的义务，可能会对 B 的个人征信记录造成影响，如因贷款还不上而被银行起诉到法院，有可能被列入 失信被执行人名单。

借款人 A 对上述后果可能需要向实际借款人 B 赔偿相应的损失；另外，借款人 A 与 B 在 AB 套路贷 中是借贷关系，审批下来的贷款到账的是 B 的账户，再由 B 转给 A，若 A 不还款则需向 B 承担违约责任。刘斌说。

来源：第一财经



用支付现金方式取代缴社保？员工自愿弃缴社保？不行！



职场驰骋，社会保险为您保驾护航，工伤、失业、退休后养老金都少不了它。

依法缴纳社会保险费，既是用人单位与劳动者共同的权利，也是双方共同的强制性义务，双方均无权免除对方缴纳社会保险费的法定义务。

用支付现金方式取代缴社保，不行！

有的用人单位以现金方式代替缴纳社保，还美其名曰为员工好，可别傻傻地相信了，坚决拒绝才是正解。

还有一些员工，想通过工资形式拿到社保费，然后再自行参保或者不参加，以为这样可以有更大收益，这种小聪明 可不行！

《社会保险费征缴暂行条例》第十二条规定：缴费单位和缴费个人应当以货币形式全额缴纳社会保险费。缴费个人应当缴纳的社会保险费，由所在单位从其本人工资中代扣代缴。

用人单位和个人不得私下就社会保险费进行约定，由用人单位支付现金，不缴纳社保或者由员工个人自行办理社保缴纳的做法，不可取。

员工自愿弃缴社保，不可以！

有的公司在签订劳动合同时，会要求员工签订一份自愿放弃社保的承诺函，遇见这种情况，请果断拒绝。

还有的员工为了少缴社保，多拿工资，主动上交承诺书，放弃社保，要求公司将社保转成工资支付给自己。

看起来挺美，拿到手里的钱多了。千万别算小账、计小利。这种承诺书不具有法律效力，以上这些行为，都是违法的。

根据《中华人民共和国社会保险法》《中华人民共和国劳动合同法》

的相关规定：用人单位和劳动者应当依法参加社会保险，缴纳社会保险费。

为劳动者参加社会保险并依法缴纳社会保险费系用人单位的法定义务，该项义务不能由用人单位和劳动者通过约定变更或者放弃。

试用期不签合同不缴社保，违法！

初入职场，都要经历 试用期 这个环节，虽然咱们是职场 小白，但也不能被忽悠。

试用期必须签订劳动合同。《中华人民共和国劳动合同法》规定：用人单位自用工之日起即与劳动者建立劳动关系。建立劳动关系，应当订立书面劳动合同。

用人单位自用工之日起超过一个月不满一年未与劳动者订立书面劳动合同的，应当向劳动者每月支付二倍的工资。

用人单位和劳动者都必须依法参加社会保险、缴纳社会保险费，这是具有法律强制规定的。

《中华人民共和国社会保险法》第五十八条规定：用人单位应当自用工之日起三十日内为其职工向社会保险经办机构申请办理社会保险登记。未办理社会保险登记的，由社会保险经办机构核定其应当缴纳的社会保险费。

即使是在试用期，用人单位与劳动者协商一致，也不能不缴社保。大家一定要擦亮眼睛，依法参加社会保险，莫被小利冲昏头脑。

以上这些都记住了吗？不要信一家之言，不要被小利蒙蔽。来源：人力资源和社会保障部政务微信

金融战线

实现精准 输血供氧

桑植农商银行发放农贷 44 亿元

文/图 肖君 皮运楚



10月24日，桑植农商银行的工作人员来到芙蓉桥白族乡下坪村熊金云的家中进行回访，持续关注农户金融需求。

熊金云是村里的烟叶种植大户，今年种烟将近80亩。烟叶产业发展需要一定的资金用于建烤房。几个月前，熊金云由于资金问题建设烤烟房受阻，该行工作人员在现场查看了解实际情况后，立即为他提供惠农贷款30万元帮助他解决了资金问题。

这么多年来，都是通过桑植农商银行支持的，我非常感谢桑植农商银行。熊金云感激地对工作人员说道。

在熊金云家中采访时，该行工作人员详细询问他在烤烟房建设后的新需求。目前生物颗粒烤烟房已经投入使用，全机械化的设备很大程度上节省了人力、物力，烤烟房的建成已经为熊金云带来了30余万元的收入。

据笔者了解，截至今年9月末，桑植农商银行各项贷款余额52.24亿元，其中涉农贷款余额44.18亿元，占比84.56%，农业优势特色产业相关贷款达8.36亿元，切实解决了农户生产资金需求，促进了农业稳产增产、农民稳步增收、农村稳定发展，实现精准 输血供氧，助力桑植县乡村振兴。



品鉴新发行的《张仲景》特种邮票

周洪林



图1

张仲景是我国东汉末年著名的医学家，世界医学史上的杰出伟人之一，所著《伤寒杂病论》是历代医家推崇学习的医学典范，为中医药发展奠定了基础，被后世尊称为 医圣。中国邮政10月22日发行《张仲景》特种邮票一套2枚（图1），小型张1枚（图2）。邮票图案名称为坐堂行医、撰书立著，小型张图案名称为张仲景像。

面表现了张仲景任长沙太守时，开放公堂为百姓治病的场景；第2枚 撰书立著，邮票画面表现了张仲景编撰《伤寒杂病论》、著书研医的生动场景，背景为《白云阁藏本 伤寒杂病论序》，突出主题。小型张 张仲景像，人物线条挺劲流畅，形象刻画生动，塑造了张仲景施仁术、济苍生的大医气度。画面背景衬以小柴胡汤方原文，凸显博大精深的中医药文化。全套邮票色调柔和，古

朴典雅，中药味香油墨的使用，使得欣赏邮票时，淡淡的中草药味沁入心脾，让邮票主题更加鲜活，体现邮票方寸形式与内容的高度融合。

医圣入方寸，宝典千载传。品鉴《张仲景》特种邮票，方寸之间记录了中医药学几千年健康养生理念及实践经验，展示了中华民族的伟大创造和中国古代科学的瑰宝。



图2

中国移动 5G+ China Mobile

全民反诈 移动在行动

诈骗手段日益新 提高警惕可防范

三问

- 遇到情况，主动问本地警察
- 主动问银行
- 主动问当事人

六不

- 不轻信
- 不汇款
- 不透露
- 不扫码
- 不接听陌生电话
- 不点击来历不明链接

码上了解

加好友 验证码社交好友 微信二维码 养生神药 养生神药 加好友 中奖短信 养生神药 身份证信息 银行卡号 陌生电话 点击确认 中奖

96110 是公安机关反诈预警劝阻专线 请务必接听!

QQ 二维码名片收付款码 转账 微信 开户行链接 中奖了 由话费码 扫码支付到账 一夜暴富 网络诈骗