



【金融教育宣传周 | 风险提示】非法中介的危害有哪些？

财产损失与债务陷阱

高额费用抽成

非法中介常以“零成本套现”“高额理赔”为诱饵，实际通过手续费、代理费等抽成，受害者到手资金极少却需承担全额债务。例如包装贷骗局中，中介抽成后受害者可能背负远超实际获利的贷款。

诱导高风险行为

部分中介诱骗受害者将贷款投入赌博或高消费领域，导致债务雪球式扩大，甚至陷入非法集资陷阱。

法律风险与刑事责任

伪造材料骗贷

中介协助伪造银行流水、收入证明等材料申请贷款，参与者可能涉嫌诈骗罪或非法经营罪，最高可判无期徒刑。央视曝光的包装贷黑产即为此类典型案例。

侵犯公民信息罪

非法获取身份证、人脸识别等敏感信息用于注册空壳公司或洗钱，受害者可能因信息泄露持续被骚扰甚至“被负债”。

社会秩序破坏

扰乱市场秩序

无证经营的中介可能被处以最高 100 万元罚款，情节严重者构成扰乱市场秩序罪。

滋生黑灰产业链

中介利用学生兼职从事跑分洗钱、虚开银行卡等业务，参与者可能构成帮助信息网络犯罪活动罪（帮信罪）。

识别与防范建议

查验中介资质（营业执照、行业许可）；

拒绝预付费、高回报承诺；

发现可疑行为及时向公安机关或金融监管部门举报。