

揭秘债务重组中介灰色骗局： 低价助你债务清零？

“终于把重组签了，从此后拒绝以贷养贷。”一度深陷债务泥潭的小霜，曾满心期待通过债务重组中介帮自己走出困境、安稳上岸，谁料却接连遭遇中介临时拉黑、承诺跳票、强制推销高息服务等多重套路，几经波折后才完成债务重组。近日，在职教师小霜向记者讲述了她最近的一段曲折经历，这也是当下无数逾期负债人被不法中介二次收割的真实缩影。

近年来，个人信贷市场持续扩张，网贷、信用卡逾期人群规模不断扩大，各类打着“债务重组”“债务优化”旗号的中介机构趁机活跃于各大社交平台。它们以“2~5折债务清零”“停息挂账、消除征信污点”“零压力快速上岸”等极具诱惑力的话术，精准拿捏负债人群的焦虑心理，成为不少困境人眼中的“救命稻草”。但记者多方调查发现，这些看似贴心的减负服务背后，藏着层层精心设计的灰色套路，无数负债人不仅没能摆脱债务困境，反而被二次收割，陷入“旧债未清、新债叠加”的恶性循环，甚至背负不必要的法律风险。

■新快报记者 范昊怡



● 负债人亲历

骗局1 急于付费脱困，反遭二次收割

像小霜一样有债务重组需求的人很多，林先生就是其一。因多笔贷款逾期、无力偿还本息，林先生看到了某法律咨询公司的债务重组广告，对方宣称可协助银行协商减免利息、延长还款期限、终止暴力催收。急于脱困的林先生当即支付2万元手续费并签订服务协议。然而缴费后，对方承诺的服务从未落地，每当林先生询问进度，中介就以“正在走内部流程”“需要追加费用解锁权限”等理由拖延搪塞，后续更是彻底失联。

刘女士的遭遇同样令人唏嘘。长期信用卡逾期让她饱受高频催收困扰，正常工作生活严重受扰。此时，一名自称“资深债务

重组专家”的人员主动联系她，声称可一站式处理催收、修复逾期征信，彻底解决债务难题，只需缴纳相应服务费即可。“当时一心只想尽快停止催收，花点钱能彻底上岸。”刘女士回忆道，她当即缴纳3万元服务费，可缴费后短短数日，对方就更换手机号、拉黑社交账号，彻底失联跑路。让刘女士崩溃的是，原本的催收问题不仅没有解决，反而愈发频繁，自身财务状况更是雪上加霜。事后刘女士核查发现，对方签约合同上标注的“XX律师事务所”无任何工商注册信息，所谓的“首席执业律师”也无法查询到备案信息，整笔服务从头到尾都是一场彻头彻尾的骗局。

骗局2 看似垫资重组，实则高息过桥

除了收费跑路、虚假协商，“垫资重组”是另一大高频套路，不少负债人因此被套牢，背负更高额债务。负债超20万元的张先生，长期被网贷、信用卡催收困扰，在社交平台看到中介“零压力垫资还债、低息重组、一键整合债务”的宣传后主动咨询。

中介告知张先生，无需自筹资金，机构可提供过桥垫资服务，先帮其结清逾期债务、修复征信，再对接银行办理低息长期贷款置换旧债，大幅降低还款压力，并全程标榜流程正规、渠道专属、成功率百分百，仅需前期缴纳少量诚意金。张先生随即签订协议，支付总债务8%、共计1.6万元的垫资诚意金。

随后中介如约完成垫资，帮其结清原有逾期债务，张先生一

度以为成功走出债务危机。但后续办理银行低息贷款时，中介多次以征信审核、银行风控收紧、补充资料为由拖延，最终告知其资质不达标，低息贷款申请失败。

骗局至此并未结束，中介不仅拒绝退还1.6万元诚意金，还要求张先生偿还垫资本金，并收取高达月息6%的高额利息，短短数月利息就累积数万元，还以催收施压逼迫其还款。

“原本想通过垫资重组减轻压力，结果旧债没解决，反而多了垫资利息和服务费，债务直接升级。”张先生无奈表示，自己咨询了解后发现，该中介的垫资服务属于典型的高息过桥套路，所谓的征信修复、低息重组都是诱导缴费的噱头，最终只能自行承担所有损失。

● 记者调查

淡化风险、制造焦虑，虚假话术陷阱重重

为摸清信用卡债务协商业务的真实办理流程、收费标准及潜在风险，近日，记者以信用卡欠款人的身份，通过某社交网络平台联系了多家提供债务协商服务的机构。

沟通中记者表示，自己持有两家银行信用卡，欠款合计近15万元，且快到还款日即将逾期，还款压力巨大，希望通过办理停息分期业务缓解困境。

一家对接业务人员表示，机构会和银行协商，所有罚息、违约金、利息等都可以减免，只将未偿还本金进行分期。按15万元欠款总额预估费用，最终根据实际金额多退少补，支持60期超长分期或48期灵活分期，办理后可实现全额停息，仅收取少量基础手续费，成本远低于银行原生分期利息。该机构报价以总欠款金额的4%作为服务费，15万元欠款对应服务费6000元，还可申请优惠。同时需提前缴纳两家银行资料对接工本费，剩余服务费待分期方案敲定、客户核实无误后再行支付。

为打消记者顾虑，对方反复强调服务合规正规，声称双方将签署律所直签的电子委托合同，无第三方挂靠，合同加盖律所公章、实名认证生效，后续可通过银行官方客服核实分期方案真实性，部分银行会同步更新账单记录，全程可查可溯。

但记者深入沟通后发现，该业务暗藏硬性风险前提。中介明确要求，记者必须在信用卡还款日主动暂停还款，不得偿还最低还款额，“如果按时还最低还款，银行会判定你有还款能力，超长停息分期申请一定会被驳回。”该中介坦言，主动暂停还款会产生短期逾期记录，对征信造成影响，这是办理“债务重组”业务的必要条件，无法规避。

针对记者担忧的征信受损、沦为黑户、遭遇密集催收等问题，对方刻意淡化风险，仅表示只会留下征信未结清记录，不影响日常生活，同时以“征信已变差、不办理只会以贷养贷、债务越滚越多”等话术制造焦虑，诱导记者尽快签约缴费。

诈骗套路已形成标准化流程

记者调查梳理发现，当前不法债务重组中介的诈骗套路已形成标准化流程：首先，通过短视频、社交平台、短信电话投放广告，以“停息挂账”“债务清零”“修复征信”等虚假话术引流。随后，夸大自身专业能力与内部渠道优势，诱导负债人相信私人协商远优于个人对接银行，精准拿捏负债人急于脱困的心理实施收割。在走访中，多家机构均表示自己是正规律所，会用法律知识去帮客户进行沟通，且对接的都是银行内部人员，与负债人自己对接的客服沟通的效果完全不一样。

相较于虚假协商、缴费跑路等基础骗局，中介主推的“垫资重组”“以贷换贷”套路隐蔽性更强、危害更大。这类套路以“过桥垫资结清旧债、修复征信、置换低息贷款”为噱头误导消费者。在收费上，先按债务总额5%~15%收取前置垫资费，10万元负债需预付5000元至15000元，新贷款放款后，再按放

款额度二次收取服务费。所谓低息置换多为虚假宣传。

此外，中介还瞄准征信良好、收入稳定的优质负债人群，诱导其办理经营贷、大额信用贷置换旧债，仅能短期降低月供，却拉长还款周期、增加总利息，且伴随伪造资质、篡改贷款用途等违规操作，极易引发银行抽贷、征信违约及法律风险。

此外，行业收费标准缺失、监管存在空白，各类隐形收费乱象丛生，持续对负债人实施二次收割。中介普遍要求客户提前支付30%至50%的定金、服务费，金额从数千元到数万元不等。其提供的制式合同暗藏霸王条款，明确“定金不退”“协商失败概不负责”等内容，提前规避自身责任。不少用户缴费后，中介便以走流程、对接审核为由拖延搪塞，甚至直接失联跑路，债务人只能自行承担债务与征信损失。