

“负债30万元,靠重组上岸”“费用5+8,高息网贷换低息银行产品”“快速洗白征信,有公积金可秒批”……岁末年初,以“债务重组”“优化征信”为幌子的灰色金融服务广告帖在多个社交平台冒头。记者调查发现,此类债务重组服务收费套路重重,往往以服务之名行高利贷之实,利用部分收入稳定的“体面客户”看重名誉的心理加以“围猎”,让银行等金融机构成为风险“接盘侠”。



“救命稻草”还是“最后一根稻草”

# 警惕债务重组盯上“体面人”

## 诱人话术暗藏陷阱

### 高息换低息,轻松养征信

“个人债务重组服务,需要吗?”近日,记者接到一通陌生电话。对方称,公司推出一项新金融产品,可将多笔网贷整合为一笔利率3%至4%的银行低息贷款。

对方介绍,做债务重组好处多多:一是很多网贷年化利率约24%,置换后的银行信贷产品年化利率仅3%至4%;二是置换后的贷款期限为3到5年,月供期限拉长,降低每月还款压力;三是如果已有逾期记录的话,可以“养征信”。“我们服务过‘花户’‘黑户’(个人征信报告查询记录较多或有严重逾期者),重组后个人信用记录会变干净,以后手头紧了也能从银行直接办贷款,不用再借网贷。”

除了电话推销,社交媒体上关于

债务重组的信息更为庞杂。众多社交平台上充斥着大量“债务优化”“处理征信逾期”的广告帖,而在一些平台或手机应用商店搜索“重组”二字,也有多个提供类似服务的小程序或客户端。

所谓的债务重组在实操中分三步:先由出资方借钱给负债者还网贷,保证3至6个月内不会有新逾期,即“养征信”;约定期限结束后,负债者向银行申请低息贷款;贷款批下来后,负债者再偿还垫资和垫资的利息,并支付服务费。

对疲于“拆东补西”或者即将面临逾期罚息的负债者来说,这个服务方案听起来犹如救命稻草。而当谈到实际费用时,这些机构才露出“真面目”:

垫资的利息每天以“千分之一”至“千分之三”计算,即每1000元的垫资一天利息为1至3元,拿到银行贷款后,还要再付5%至10%的服务费。

以广州一家公司给出的一份“前5后8”(每月5%的垫资利息和8%的服务费)重组方案为例,前5个月每月由重组机构帮负债者偿还网贷1.9万元,在第6个月结清网贷剩余利息及本金6.5万元,其间的垫资及垫资的利息共18.225万元。之后负债者在重组公司的“协助”下,从银行等金融机构申请20万元以上贷款,实现重组机构所说的“以高换低”。

记者计算后发现,按月分笔给到负债者用于垫资的16万元,6个月垫资利息合计2.225万元,折合年化利

率约为73%,远高于网贷。假设6个月后重组完成,负债者原本的16万元负债在一通“重组”操作下,变成了20余万元。而重组机构工作人员往往只和负债者对比重组前后的“月供”,刻意造成一种压力减小的错觉,但现实却是在“以时间换空间”,债务总额不减反增。

还有一些重组机构在方案中巧立名目,下户费、教育费、定金、实地考察费、手续费……仅以如何支付垫资的利息来说,选择每月或是拿到银行贷款后一次性付清,折合年化利率也相差约10%。一位银行客户经理表示:“如果不了解这类知识根本算不明白,‘重组’费用远超金融机构正常贷款息费水平。”

### 从“轻松上岸”到“债务深渊”

“公积金高、资质好的客户,我们服务费也低。”在咨询中,多家重组机构表示,如果负债者缴纳了一定年限的公积金或者有稳定收入,在申请银行贷款额度时“不用担心批不下来”。

一个债务重组小程序页面展示了多个“体面客户”的重组案例:26岁的王护士曾因医美贷款和信用卡透支负债22万元,如今“上岸”;27岁的某公立学校刘老师,债务重组后获

批30万元低息贷款,月供从18200元降至750元。社交平台上,不少“上岸成功”的帖子内容高度雷同。评论区多有网友留言:“找哪家做的?求推荐。”

然而,申办低息贷款真如一些机构说的那样“可秒批”吗?31岁的小李告诉记者,自己以“前8后14”方案重组负债,2025年4月至10月一直配合“养征信”,然而获批银行低息贷

### “体面”客户成围猎对象

款未达预期的55万元,只有32万元。重组机构先让其将32万元分散转至多个户头后“再想办法”,结果收到钱后“秒变脸”,向小李发律师函讨要约13.8万元服务费和利息。

更严重的后果是被重组机构暴力催收。杨某在湖南长沙一国企就职,2025年7月与长沙某公司签订服务合同重组150万元债务;2025年12月份贷款获批总计122.45万元,

未达预期,杨某和重组机构因此进入“拉锯战”。杨某表示,重组机构工作人员多次未经同意直接到其工作单位催债,并给其亲友打电话,还对其进行言语威胁,最后只能报警求助。碍于“怕闹大”“丢面子”等原因,不少当事人不敢报案,不得不吃下“哑巴亏”,或任由重组机构延长垫资期或“二次重组”,费用累加,“糊涂账”越欠越多。

### 警惕非法重组坑害个人及金融机构

#### 名为服务实为高利贷

依据记者获得的合同模板,京衡律师事务所律师马立群指出,该重组服务合同不过是由借款合同、居间服务合同定金协议等多份文件组成。打着“正规机构”“法律咨询”“银行合作”等旗号的重组机构只是中介,而非依法取得许可证的持牌金融机构,资金提供方另有其人。

该合同中多处条款暗藏玄机,比如每月5%的垫资利息在合同中被重组机构特意拆分写成“2%/月的垫资利息和3%/月的垫资费”。北京市隆安律师事务所上海分所律师陈文君表示,这样写是因为参照以往的司法实践案例,在民间借贷发生纠纷时,2%/月的垫资利息折合年利率24%,

是受法律保护的利率上限。再加上3%/月的垫资费,意味着负债者一旦在合同上签字,其所借的就是超出法定标准的高利贷,在应对纠纷时会处于不利地位。

在银行借款时,借款人需说明贷款用途。马立群说:“借款人不大可能告诉银行这笔贷款实为归还垫资,只能虚构一个贷款用途,这就极有可能构成骗取贷款罪甚至贷款诈骗罪。”

招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希淼表示,如果重组者拿着刻意“养”过的征信获得低息贷款,风险实际上转移至银行等金融机构。“此等重组掩盖了个

人真实的信用情况,或导致银行和借贷平台不良贷款率上升,增加经营风险。”

国家金融监督管理总局2024年12月发布《关于警惕不法贷款中介诱导消费者“债务重组”的风险提示》。国家金融监督管理总局上海监管局提示,重组机构往往让借款人提供身份信息、家庭成员信息、工资收入、个税等证明,极易导致个人信息泄露,切勿轻信提供。

类似“债务重组”“征信优化”的金融行业黑灰产已引起相关部门重视。以上海为例,2025年以来,国家金融监督管理总局上海监管局联合上海市公安局经侦总队持续开展“黑

灰产”违法犯罪集群打击行动,破获“黑灰产”案件117起,摧毁犯罪团伙40余个,抓获犯罪嫌疑人370余名。

2026年1月1日,央行推出的一次性信用修复政策正式施行。根据该政策,规定期间内发生且单笔金额不超过1万元的个人信贷逾期记录,在今年3月31日(含)前足额偿还后,逾期信息将不再展示,这给了非恶意失信者关键的信用重塑机会。相关部门及专家提醒,个人应树立正确的金融消费理念和信用意识,切勿落入“重组”圈套。如果遇到暂时困难,应通过与正规金融机构咨询协商或寻求司法救济等合法渠道解决。

(半月谈 王淑娟 杨子华)