

黑产大数据

金融欺诈中的亡命之徒



目录

Contents

前言	3
一、组合贷款背债流程分析	4
1、白户背债人身份包装	5
2、组合贷款背债操作流程	6
二、债务重组背债流程分析	10
1、债务重组目标客户	10
2、债务重组背债操作流程	10
三、背债数据分布趋势	14
1、2024 年第一季度背债热度不减，3 月背债热度大幅提升	14
2、Telegram 成为黑产招募背债人及沟通的主要渠道，占比高达 64%	14
3、背债数据来源省份及城市分布	15
4、背债总额度分布	17
5、背债人贷款类型分布	20
四、趋势总结	14

前言

“只要征信记录清白，年薪百万不是梦，轻松帮你实现财富自由。”当你看到这样的广告，可能以为是电话诈骗，实则是不法中介打着**“帮人背债，酬劳百万”**的幌子，招募金融欺诈中的**“职业背债人”**。

职业背债人往往是那些征信记录清白、急需大量资金却没有还款能力的人，这些人通过对个人资产情况等进行虚假包装，从银行套取高额贷款，**就可以分到几十甚至上百万高额利润。**所付出的代价是彻底抛弃自己的征信，甚至被列为法院的失信被执行人，**从此成为金融欺诈中的亡命徒。**

在巨大利益诱惑下，越来越多的人加入金融欺诈背债大军，中国执行信息公开网数据显示，截至 2024 年 4 月 22 日，**我国失信被执行人达 833 万人，这 833 万人中，不乏“职业背债人”的身影。**

威胁猎人针对金融欺诈中的**“白户背债人组合贷款背债”**、**“债务重组背债”**等背债手法展开深入研究，结合背债相关数据分布情况，客观呈现金融欺诈中的职业背债手法、流程及风险趋势，为银行等金融机构精准风控提供参考。



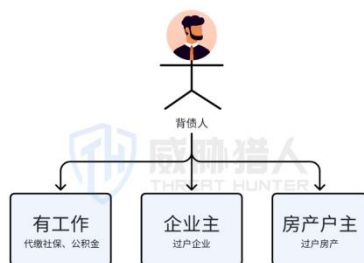
01

组合贷款背债流程分析

一、组合贷款背债流程分析

1、白户背债人身份包装

为了避免银行风控，使背债人从银行等机构获取最大额度的贷款金额，确保利益最大化，黑产中介会给背债人包装“工作者、户主、企业主”等各种虚假身份，作为申请贷款的增信条件，例如给背债人缴纳当地社保、公积金，过户房产/企业、虚构背债人本地活动轨迹（规避异地申请带来的限制）等。



1.1 工作身份

明确背债人后，黑产中介首先会给异地背债人找一份“工作”，为其缴纳社保、公积金等，让背债人看起来是实实在在到当地生活，为后续申请系列贷款提供良好的个人资质基础。

1.2 户主身份

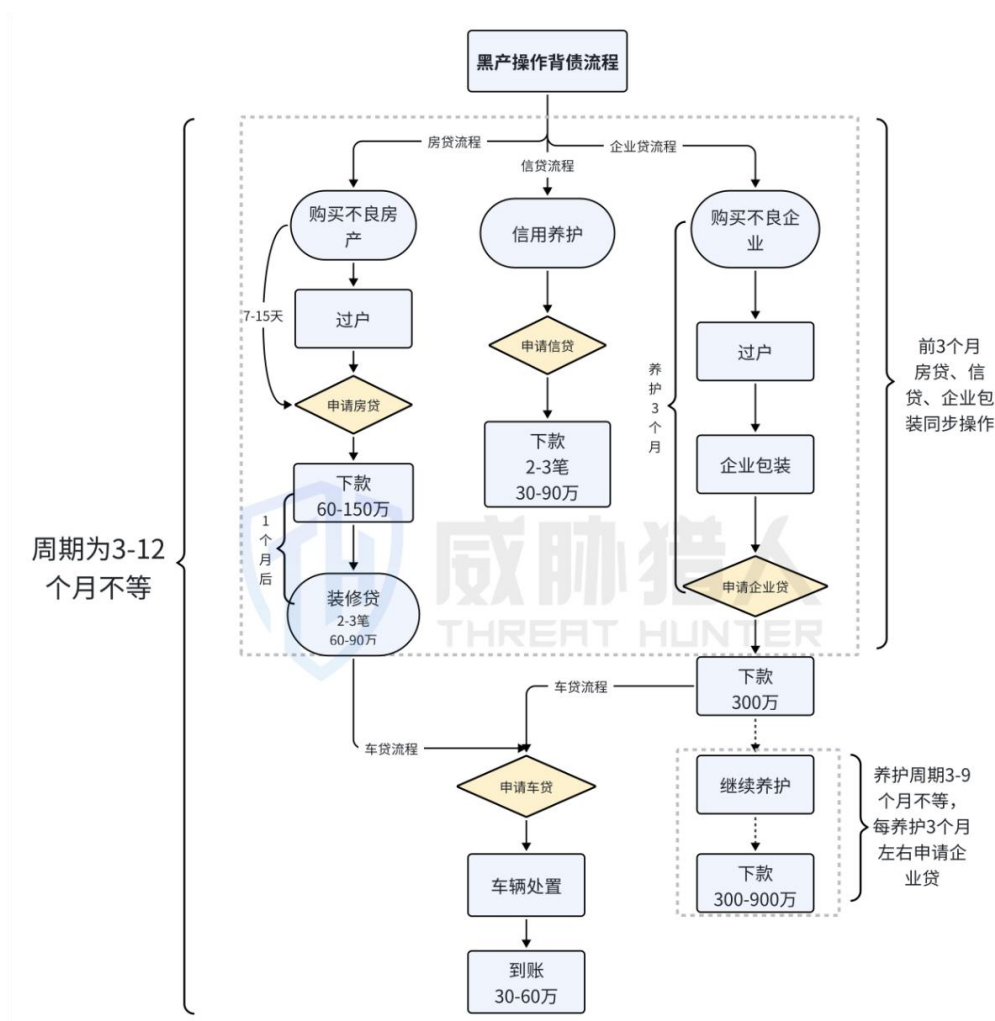
为方便后续顺利申请房贷，黑产中介会给背债人过户不良房产，使其成为房产户主。黑产通过特殊途径低价购买市面上的“不良包”，也就是“不良房产+不良企业”的组合，过户现房及企业。

1.3 企业主身份

为了申请企业贷，黑产中介会给背债人过户企业使其成为法人，为了向银行等机构贷出更高额度的企业贷款，黑产中介将目标企业从一般企业转为纳税等级 AB 级或高新企业，利用国家激励政策，将背债人包装成具备特有企业资质的企业主，从而获取更高额度的贷款。此外，黑产中介还会针对部分背债人进行行为、谈吐、穿衣等专业培训及包装，让这类背债人看起来更像“生意人”。

2、组合贷款背债操作流程

经历了前期的一系列包装准备，黑产中介开始利用背债人的各项资质，进行“房贷、信用贷、企业贷、车贷”一条龙大额融资，据了解，一个背债人骗贷总额高达 500~2000 万不等，实际到手金额为背债总额的 40%-60%，具体操作流程如下：



2.1 过户房产：黑产中介将低价买入的房产高价过户卖给背债人，同时捏造虚假高额交易合同抬高评估价。

2.2 办理房贷及信用贷：黑产中介给背债人申请房贷并教应对银行审批的话术，房贷批复下来后一个月左右办理 2-3 笔装修贷，同时给背债人办理个人信用贷款，房贷、信用贷到账后部分给背债人，部分给黑中介返佣，剩余部分作为还款金额及后面的运作成本资金。

2.3 过户企业：黑产中介将低价买入的不良企业过户给背债人，这个过程往往跟房贷同步操作。

快企：目前已发现黑产可以通过无痕过户规避银行准入规则（银行无法通过工商信息判断企业的真实变更情况），20-45 天就可以快速融资骗贷，这种方式黑产称为“快企”；

慢企：黑产通过真实变更工商信息，养护 3-6 个月，再开始融资骗贷，黑产称为“慢企”。

2.4 包装企业材料：黑产中介通过给背债人刷企业流水、开票纳税进行企业包装养护，让企业看起来有正常的交易运转及相关税盘数据，养护期通常为 3 个月，时间越长贷款总额越高。

2.5 办理企业贷：企业包装符合银行申请条件后，黑产中介以背债人名下有房作为增信条件，为背债人办理企业贷款，办理贷款前需要给背债人录制走路、写字、朗读三个视频并发给银行人员审核，审核通过后背债人按照黑产中介培训话术及应对技巧完成企业贷款。

2.6 办理车贷：黑产中介联合当地车行，给背债人匹配高价车贷款，车行剔除首付、车辆购置费、折旧费、上牌费、保险费等相关费用，背债人到手金额为车贷的 50%左右。

这一套骗贷操作中，从黑产中介到背债人，再到房产中介、贷款中介、车行中介，各环节紧密合作，共同编造了一个背债骗贷的巨大骗局。最终，**房贷、车贷、信用贷、企业贷等贷款全部转嫁给背债人**，其他环节的参与者却获得了巨额利润。

值得关注的是，“**信用贷款**”作为黑产操作背债过程中必然会涉及的贷款类型，其套取方式**也是非常多样的**。除了通过上述“包装白户背债人”的方式套取信用贷款外，不少黑产利用“**债务重组**”的手法套取高额度的信用贷款，威胁猎人针对“债务重组”的骗贷流程展开进一步研究。

02

债务重组背债流程分析

二、债务重组背债流程分析

“债务重组”指的是黑产中介通过**“前期垫资”**等帮助目标客户还清债务、养护征信，使其**具备申请更高额度“信用贷款”**的资格，债务重组主要涉及的是**公积金贷款**。

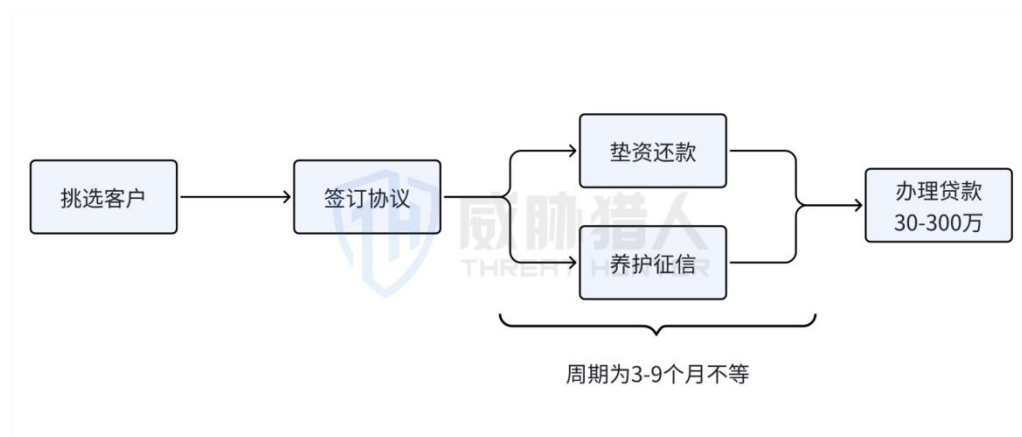
1、债务重组目标客户

威胁猎人调研发现，与**白户背债人**不同的是，进行“债务重组”的通常是公务员、医生、教师、上市公司职员等有稳定工作的优质单位职工，**这类客户往往负债极高**，无法再自行通过银行贷款，急需获取大额贷款缓解资金压力。

完成债务重组后，客户背负更高额度的贷款，同时需承担黑产中介的高额手续费，导致借贷成本极大、逾期风险极高。

2、债务重组背债操作流程

黑产中介帮助背债人垫资还清债务后，会为其申请符合资质的公积金贷款，一般会在短时间内办理多家银行贷款，贷款金额在 30 万-300 万不等，**目标客户为主要受益人**，完成贷款后黑产中介会收取**20%-30%不等高额手续费**，具体流程如下：



2.1 精选客户

黑产中介对客户资质及负债情况进行审核，确保进行“债务重组”后获取利润达到双方预期。

以客户负债情况为例，如客户负债 50 万，经评估发现通过债务重组能够贷款 100 万，保证抵消负债的同时，双方获取的利润达到预期，黑产中介则会选择接单并与客户签订相应的合同。

2.2 垫资还款

选定目标客户后，黑产中介为客户垫资还款。为规避银行风控（如还款账户、登录设备等），黑产中介会将还款金额转账给客户，让客户直接操作还款。**垫资阶段中介会收取一定的垫资费用，费用一般在代还金额的 5%-15% 不等**，还款方式是循序渐进的，一般会根据客户征信情况，在 3-9 个月内将客户历史欠款结清。

2.3 把控客户

在前期垫资还款阶段，为了防止出现客户不认账的情况，黑中介会精准掌握客户的家庭住址、工作单位等个人信息，安排专属人员跟踪客户情况；同时，为了确保客户征信稳定，黑产中介不允许客户在这期间办理其他任何贷款，这类客户一般是优质单位群体，为避免负面信息影响工作，其配合度通常较高。

2.4 养护征信

垫资还款期间也是客户养护征信的时间，养护征信的周期在 3-9 个月不等，时间长短取决于客户征信情况，征信越好，养护时间越短，反之则越长。

2.5 办理贷款

经过几个月的征信养护，黑产中介会给客户办理符合客户资质的公积金贷款，一般会在短时间内办理多家银行贷款，贷款金额在 30-300 万不等，**融资阶段中介会收取客户代办费用，费用一般在融资金额的 5%-18%不等。**

无论是组合贷款背债，或是债务重组背债，其本质都属于金融欺诈行为，背债的主要风险由背债人所承担，将会面临罚款、刑事责任等一系列无法挽回的后果。**威胁猎人对 2024 年第一季度黑产招募背债人的情报数据进行了统计分析，进一步客观呈现黑产背债骗贷在交流渠道、地域分布、额度区间等维度的趋势变化。**

03

背债数据分布趋势

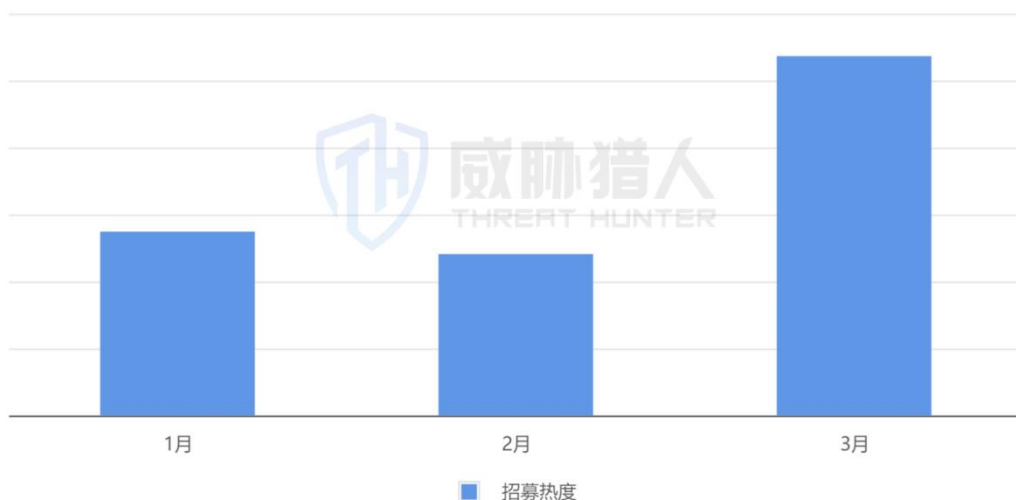
三、背债数据分布趋势

威胁猎人基于 2024 年第一季度背债情报数据分析发现，金融欺诈中的背债热度依然处于上升趋势，且在部分区域存在聚集情况，具体情况如下：

1、2024 年第一季度背债热度不减，3 月背债热度大幅提升

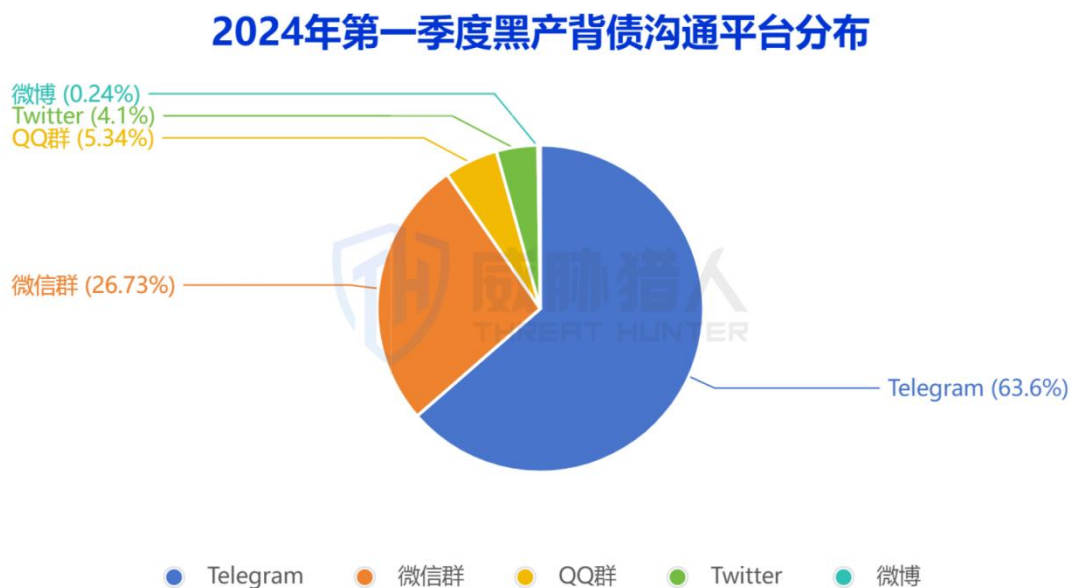
从 2024 年第一季度威胁猎人监测到的背债情报数据量来看，2024 年每月黑产招募背债人的热度持续上升，其中 3 月推广热度出现大幅上升，3 月背债情报数据量较 2 月份上升 120%。

2024年第一季度每月黑产背债热度情况



2、Telegram 成为黑产招募背债人及沟通的主要渠道，占比高达 64%

威胁猎人研究发现，黑产主要通过主流社交平台发布招募广告并进行线上沟通，广告内容涉及背债人条件、贷款类型、背债额度、背债人到手金额等，其中来自 Telegram 的背债情报数据占比高达 64%，成为黑产招募背债人及沟通的主要渠道。



3、背债数据来源省份及城市分布

3.1 2024 年第一季度背债热度最高的 3 个省份：山东、广东、北京

威胁猎人通过情报技术获取背债数据的来源省份，发现山东、广东、北京三个省份（含直辖市）的背债热度较高，2024 年第一季度背债数据来源省份 Top10 如下图所示：

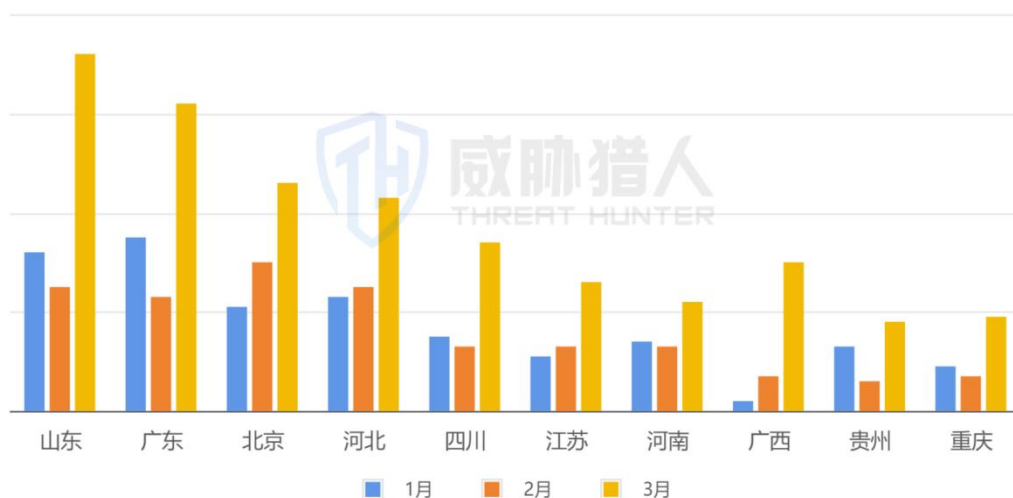
2024年第一季度各省背债分布情况 (TOP10)



3.2 2024 年 3 月，广西、四川、重庆 3 个省份的背债热度出现大幅增长

上文提到，黑产招募背债人的热度在 2024 年 3 月出现大幅上升，对此威胁猎人研究统计发现，2024 年 3 月广西、四川、重庆三个省份背债热度出现大幅增长，主要体现在黑产团伙量的增加。

2024年第一季度各省每月背债分布情况



3.3 2024 年第一季度背债热度最高的 3 个城市：北京、重庆、成都

从背债数据的城市分布来看，2024 年第一季度背债热度最高三个城市为北京市、重庆市、成都市，其中北京的背债热度远高于其他城市。

2024年第一季度各城市背债分布情况 (TOP10)

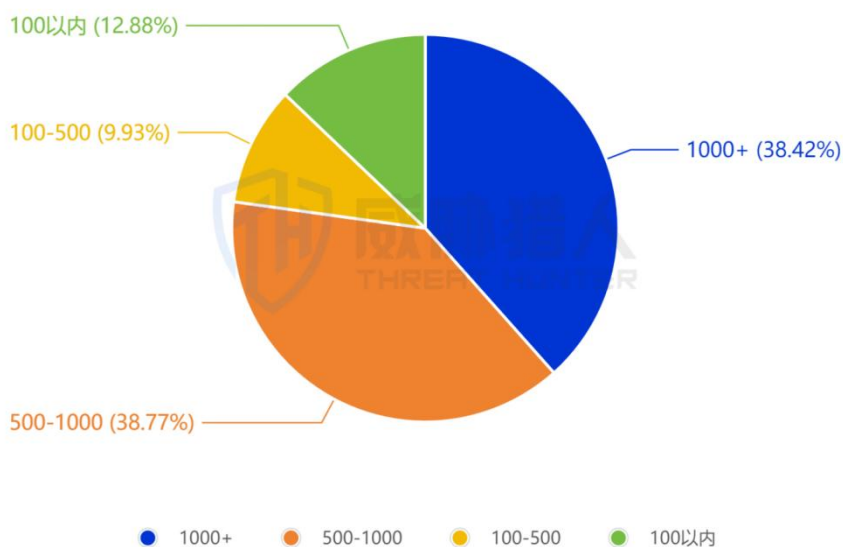


4、背债总额度分布

4.1 背债额度以 500 万以上的大额贷款为主，1000 万以上占比达 38%

威胁猎人对背债总额度分布进行分析发现，背债额度以 500 万以上的大额贷款为主，单个背债人背债总额度在 500 万以上的占比 77% 左右，其中背债总额度在 1000 万以上的占 38%，背债总额度在 500 万-1000 万的占比 39% 左右。

2024年第一季度背债总额度分布情况（单位/万）



4.2 从大额背债数据的城市分布来看，北京大额背债的热度最高

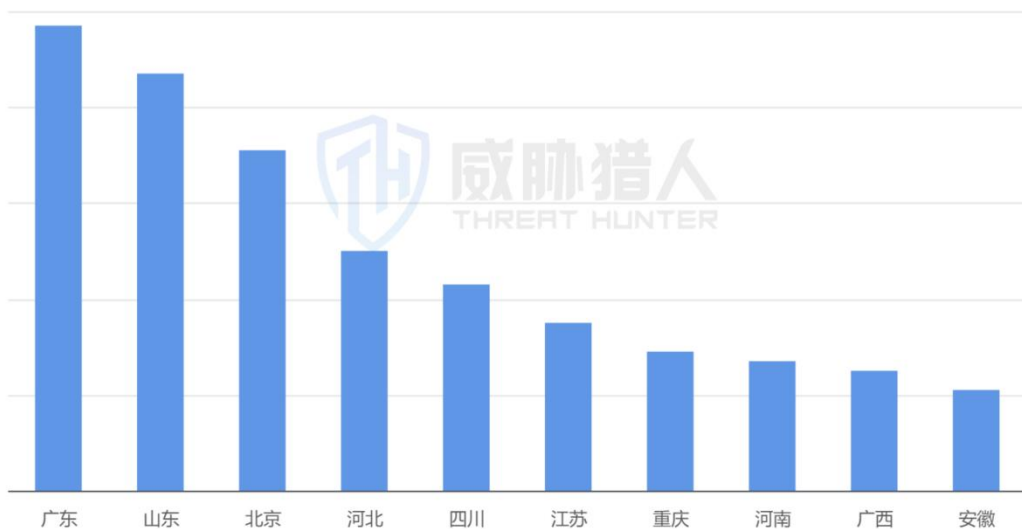
从城市数据分布来看，背债总额度在 500 万以上的 TOP11 城市中，北京市大额背债热度远远高于其他城市，成为大额背债热度最高的城市，其次为重庆市、成都市。从省份数据分布来看，背债总额度在 500 万以上的前十个省份分布中（含直辖市），广东省、山东省、北京市位列前三。

注：这里的“大额度背债”指背债额度在 500 万以上

2024年第一季度背债贷款总额度500万以上的城市分布TOP11



2024年第一季度背债贷款总额度500万以上的省份分布TOP10



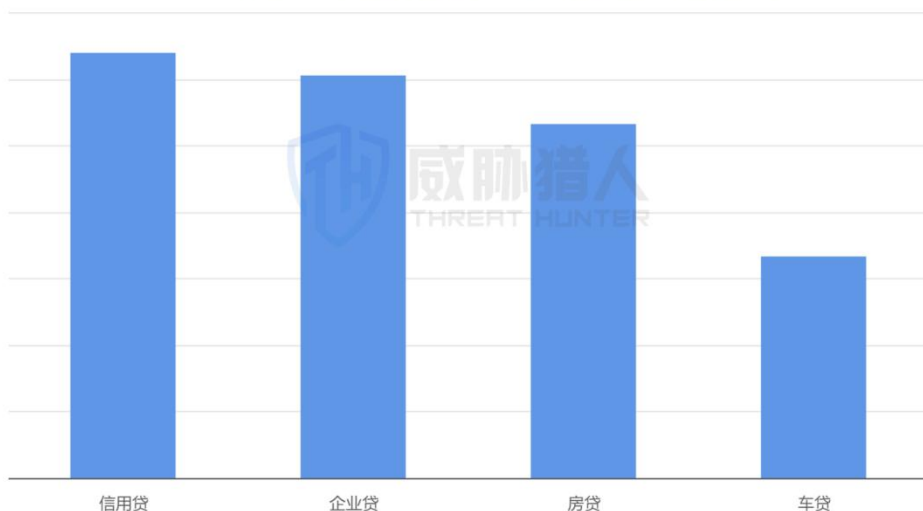
5、背债人贷款类型分布

5.1 背债人主要贷款类型中，信用贷、企业贷较为突出

市场上贷款类型主要有信用贷、企业贷、房贷、车贷等，通过对单个贷款类型分析发现，

2024 年第一季度，信用贷、企业贷在背债人主要贷款类型中较为突出。

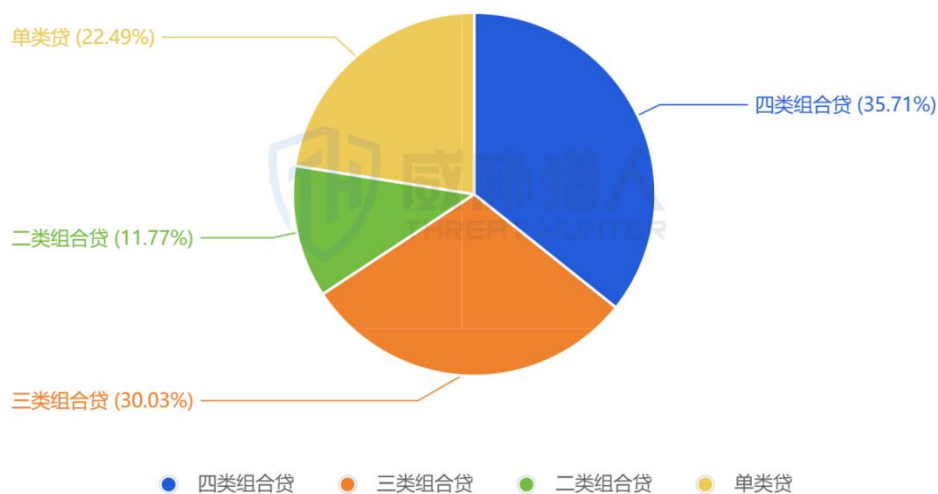
2024年第一季度背债单一贷款类型数据分布



5.2 不同类型的组合贷款中，2 种类型以上的组合性贷款最多，占比达 78%。

黑产通过“房贷、信用贷、企业贷、车贷”进行组合贷款，“房信企车”四类组合性贷款占比最高，达 36%；从下图来看，2 种类型以上的组合性贷款占比高达 78%，可见为了最大限度套取贷款金额，榨干背债人利用价值，背债业务中利用“组合贷款”实现利润最大化成为趋势。

2024年第一季度黑产操作背债的贷款类型组合分布



威胁猎人针对 2 类及以上的组合性贷款进行具体分析，从省份数据分布来看，山东、广东利用“组合性贷款”进行背债的热度最高，从城市数据分布来看，北京的热度远超其他城市。

2024年第一季度背债组合性贷款省份分布 (TOP10)



2024年第一季度背债组合性贷款城市分布 (TOP10)



5.3 不同组合的贷款类型中，“房信企车”、“房信企”两种组合贷款最多，占比高达 60%

针对单贷及组合贷等多种贷款组合方式,威胁猎人从整体上进行统计分析,发现“房信企车”、“房信企”两种组合贷款占比高达 60%。“房信企车”四种组合贷款占比最高,进一步佐证了目前黑产进行“一条龙”背债骗贷的手法已逐渐成熟。

2024年第一季度黑产操作背债的贷款类型分布情况



04

趋势总结

2024 年第一季度，黑产招募背债人的相关情报数据量持续上升，金融欺诈中背债骗贷的作恶现状依旧严峻，及时关注背债骗贷的作恶行为并对潜在风险进行监测及防范，成为金融等行业企业面临的一大挑战。

从 2024 年第一季度黑产背债手法及数据趋势来看，企业需要重点关注以下问题：

1、2024 年第一季度背债骗贷热度不减，3 月热度大幅提升

2024 年第一季度每月黑产招募背债人的热度持续上升，其 3 月推广热度大幅提升，3 月黑产招募背债人的情报数据量较 2 月份上升 120%。

2、2024 年第一季度背债热度最高的 3 个省份（含直辖市）：山东、广东、北京

威胁猎人通过情报技术获取背债数据的来源省份，发现山东、广东、北京三个省份（含直辖市）的背债热度较高。背债热度最高的三个城市：北京、重庆、成都。

3、背债额度以 500 万以上的大额贷款为主，1000 万以上占比达 38%

威胁猎人对背债总额度分布进行分析发现，单个背债人背债总额度在 500 万以上的占比 77%左右，其中背债总额度在 1000 万以上的占 38%，背债总额度在 500 万-1000 万的占比 39%左右。

4、2 种类型以上的组合性贷款占比高达 78%，背债业务中利用“组合贷款”实现利润最大化成为趋势

2024 年第一季度背债人主要贷款类型中，信用贷、企业贷较为突出。在组合贷款类型中，2 种类型以上的组合性贷款占比高达 78%。

5、“债务重组”背债最高可套取信用贷 300 余万，成为金融机构需重点关注的背债手法之一

黑产中介通过“包装白户背债人”套取个人信用贷的金额最高达 60 万，而黑产通过“债务重组”背债套取信用贷的金额最高可达 300 万（“债务重组”使客户具备获取更高额度信用贷款的资格），由于套取信用贷金额更高，债务重组逐渐成为金融机构需重点关注的背债手法之一。

与金融欺诈等黑产团伙的对抗是动态的、持续的，在外部精准风险情报的助力下，各大企业机构能够主动感知风险，了解风险属性、类型、分布趋势等等，依据有效数据进行针对性识别和防范，依托及时感知风险的主动防御能力，为金融数字化安全稳健发展再添助力。



关注“威胁猎人”

深圳永安在线科技有限公司（品牌名：威胁猎人）

 官方服务热线：400-809-3699

 官方合作邮箱：marketing@threathunter.cn

 官网地址：www.threathunter.cn