



关于防范货运领域“套路运”诈骗的风险提示

近年来，道路货运领域“套路运”等违法犯罪案件时有发生，严重侵害货车司机合法权益。不法分子成立空壳物流公司，以虚假高薪、稳定货源等诱骗求职货车司机融资购车，收取高额卖车佣金等费用，与司机签订不平等货运协议，导致司机遭遇接活难、退款难、收入未达预期却背负大额债务等问题。为切实维护金融消费者合法权益，防范相关风险，北京金融监管局向包括求职货车司机在内的广大消费者发布如下风险提示：

一是审慎融资，充分评估产品和自身情况。有意通过贷款、融资租赁等方式购车从事货运、物流等行业工作的人员，应充分了解授信条件、综合成本、还款方式等信息，审慎评估实际收入是否可覆盖融资还款金额。融资合同签署后，要牢记车辆是否营运、货源是否充足、第三方承诺是否兑现，均不能构成还款逾期的正当理由。

二是谨慎签约，认真阅读融资合同条款。仔细辨别合同性质，区分贷款合同、租赁合同和买卖合同。完整阅读合同条款，重点关注与费用有关的合同条款，如综合融资成本、提前还款违约金和逾期罚息等可能发生的违约成本。对于不理解的内容，要求金融机构进行说明。不在他人诱惑或催促下贸然签署合同，不轻易授权或委托他人签署合同。通过互联网渠道办理融资业务，在进行人脸识别、电子签名前，应认真阅读页面上的提示内容，明确相关法律后果。不要在未经任何说明的情况下配合进行人脸识别或电子签名。

三是核验机构资质，认准合规持牌金融机构。如果确需融资购车，应通过正规金融机构和正规



宝马汽车金融(中国)有限公司

途径办理业务，并关注金融机构金融许可证明的业务范围。消费者可通过金融监管总局金融许可证信息系统查询银行业保险业机构许可证信息。如接到金融机构的信贷审核电话，申请人应当如实回答审核问题，不要委托他人接听审核电话，或在他人诱导下向金融机构提供不实信息。

四是理性维权，切勿轻信“代理维权”骗局。若遭遇“套路贷”，消费者应通过正规渠道维权。涉及与金融机构产生纠纷或发现机构存在违规问题的，应通过正规渠道向有关机构、监管部门反映，切勿轻信“代理维权”“代理退费”等宣传广告。不要把个人信息轻易提供给“代理维权”机构和人员，以免泄露个人信息、造成财产损失，更不要在维权时伪造虚假证明材料，以免承担法律责任。

文章来源：国家金融监督管理总局网站