

增强防范金融黑灰产意识 牢记“天下没有免费的午餐”

政经入门课

近日,2025金融街论坛年会在北京金融街举办,论坛多个议题成为各方关注的焦点。其中,金融黑灰产治理,是社会各界关心的话题。在论坛上,还发布了《关于打击治理金融黑灰产的联合倡议书》,旨在构建多方联动的综合防治体系,遏制金融黑灰产蔓延。什么是金融黑灰产?为什么要打击和遏制它?同学们可能觉得这些知识与自己没什么关系,其实说不定你身边的长辈、邻居等就遇到过金融黑灰产的陷阱。

黑灰产犹如金融体系中的“毒瘤”

金融黑灰产是什么?简单来说,它就是围绕金融领域诞生的黑色、灰色产业链。

例如,住在北京的李阿姨近期接到一个陌生电话,声称可以进行“征信修复”,需要她提供银行卡、身份证、电话号码,并支付一定费用。因此前的确有信用卡违约情况,李阿姨信以为真支付了费用,结果不但没有“修复”征信,还被骗取了大量资金。

李阿姨的遭遇就是金融黑灰产的表现之一。国家金融监督管理总局北京监管局相关负责人在接受媒体采访时介绍,金融黑灰产还包括不正当催收、不法贷款中介、恶意逃废债、非法办理退保理赔、虚假征信修复、非法荐股等等。

金融黑灰产犹如隐藏在金融体系中的“毒瘤”,不仅严重侵害人民群众和金融机构的合法权益,还对金融市场秩序和金融安全防线构成重大威胁。

如何防范落入金融黑灰产陷阱?



保护好个人信息,包括身份证、银行卡号、支付密码等



牢记“天下没有免费的午餐”



贷款、投资要选择银行、证券公司等正规机构



理性消费是根本,莫让债务缠上身



一旦发现上当受骗,第一时间保存所有证据并报警

防范金融黑灰产要构筑全民防护网

针对金融黑灰产的打击和遏制,需建立司法、监管、行业、平台与公众共同参与的防控体系。而对于我们个人来说,最重要的便是增强自己的防范意识,不能落入陷阱之中。

首先要保护好个人信息。包括身份证、银行卡号、手机验证码、支付密码等,绝不轻易告诉任何人,包括那些自称是“银行客服”“银行工作人员”的陌生人。不要在不安全的网站上填写这些重要信息,更不要随意扫描来历不明的二维码,一定记得要找官方渠道进行核实。

第二点,要牢记“天下没有免费的午餐”。对那些“低投入、高回报”“稳赚不赔”的“好事”保持最高警惕。当你觉得一个机会好得令人难以置信时,它大概率就是个骗局。

第三点,要坚信,正规渠道是王道,野路子不能走。想要借钱一定要通过银行等正规渠道;需要投资理财应选择银行、证券公司等正规机构的产品;遇到金融问题直接拨打金融机构的官方客服电话或向金融监管部门求助,不要相信网络上来路不明的“中介”和“代理”。

第四点,理性消费是根本,莫让债务缠上身。很多与贷款有关的骗局都是从“过度消费”和“无力还款”开始的。树立正确的消费观,量入为出,不攀比,不冲动。如果确实遇到了还款困难,应主动与家人沟通,或联系官方机构寻求协商解决,这才是唯一正确的出路。

第五点,一旦发现上当受骗,第一时间保存所有证据,包括聊天记录、转账截图、对方账号等信息,然后报警。也可以及时联系相关金融机构,如银行、支付平台等,请求他们的协助。

同学们,让我们从自身做起,提高防范意识,筑牢安全防线。只有全民共同参与,才能让金融黑灰产无处遁形,守护好我们每个人的财产安全和社会金融秩序的稳定。

华西都市报-封面新闻记者 杨旭斌
综合新华社

制图 王思棋

金融黑灰产往往有各种伪装

为了吸引人们上当受骗,金融黑灰产往往会披上各种时髦的“外衣”。了解它们,是做好防范的第一步。在网络环境里,金融黑灰产呈现出新的特点。

平台“引流”需警惕。例如,有的人想要找银行贷款,但又达不到银行要求的相关条件,这时候,不法贷款中介由网络平台引流就可能出现。他们会伪造你的银行流水、工作证明等材料,帮你从银行骗取贷款,然后抽取高额“服务费”。你不仅背上了沉重的债务,还可能因为材料造假而涉嫌违法犯罪。

线上渠道打破地域限制。例如,在直播平台,总有一些“股神”或“财经大V”,他们先免费分享一些知识吸引你,然后向你推荐所谓“股票内幕消息”和“稳赚不赔”的项目等。真相却是,等你投入大笔资金后,他们可能就会带着钱消失,或者你买的根本就是虚假的金融产品。你的零花钱、压岁钱,很可能被这些“大V”们卷走。