

加强防范共享屏幕下手机银行转账诈骗

近期，诈骗团伙通过手机屏幕共享实施诈骗的案件频发。诈骗分子常通过伪造身份（如“客服”“公检法人员”等），以“微信百万保障”“机票改签”“自动扣费”“调整征信记录”等为由，诱导受害人下载腾讯会议、抖音会议、银联会议、Zoom等具有屏幕共享功能的软件或“木马”病毒，共享受害人手机屏幕后诱骗其打开手机银行APP，引导其在APP上输入密码、查看余额、绑卡验证、转账交易等操作，使受害人在不知情的情况下账户被操作、资金被诈骗。该行为严重侵害人民群众财产安全，造成恶劣社会影响。

现风险提示如下：

谨慎开启“屏幕共享”功能

消费者在接到自称“平台客服”或“执法人员”电话时，需提高警惕，不要轻易下载来路不明的软件，不要与陌生人开启“屏幕共享”功能。相关情况应立即通过官方客服电话、官方APP等正规渠道进行核实。



提升自我防范意识

要树立反诈反诈意识，若已误开共享屏幕且察觉异常，如手机被强制黑屏、收到风险弹窗提示或APP在非本人操作下被启动等情况，应立即阻断远程操控，并联系银行客服或到网点紧急挂失，第一时间向公安机关报案。切勿通过银行APP、微信、支付宝、云闪付等进行转账，避免造成经济损失。

加强个人信息保护

个人身份证号码、银行卡号、密码、验证码、生物识别信息（如指纹、人脸）等信息均属于敏感数据，请提高个人信息保护意识，不得向他人随意透露，更不能将身份证、银行卡等转借他人使用。

同时，建议消费者在手机银行中谨慎使用小额免密支付功能，定期修改银行卡密码，避免多个账户使用同一密码，降低信息泄露风险。

警惕不法贷款中介诱导消费者“债务重组”

近期，在社交平台上出现打着“债务重组”“债务优化”旗号的不法贷款中介信息，诱导消费者“借新还旧”或者申请高息过桥垫资，这种所谓的“重组”和“优化”不仅隐藏着高额收费陷阱和个人信息泄露等风险，而且可能被诱骗实施诈骗等犯罪行为而触犯法律。为此，提醒广大群众警惕不法中介诱导，认清“债务重组”的本质及其背后隐藏的风险，防范合法权益受到侵害。

此类“债务重组”贷款中介活动主要有以下两种套路：

借新还旧

不法贷款中介以“债务优化”“帮助解决债务问题”等名义，为贷款偿还压力较大或已逾期的消费者推荐“无抵押信用贷款”，协助办理相关手续，并促成贷款机构发放相关贷款，用于“置换”消费者原有贷款。贷款中介根据消费者征信情况收取高额手续费。

提供高息垫资，收取“砍头息”

不法贷款中介以帮助消费者“养好征信”等名义，诱导消费者向其申请垫资，再帮消费者申请贷款偿还垫资。在此过程中，中介机构首先收取一笔不菲的垫资费，促成贷款后再按放款额一定比例收取高额的服务费。



参与上述“债务重组”可能给消费者带来以下风险：

高额息费导致的还款压力

不法中介为牟取利益，在诱导消费者“以贷还贷”或者使用其提供

的过桥资金时往往从中收取服务费、手续费、垫资过桥利息等各种名目的高额费用，消费者“债务重组”后的综合资金成本远远高于正常银行贷款的息费水平，尤其是通过中介垫资再贷款偿还垫资的方式，不仅要承担垫资费，还要承担高额的服务费。消费者若无稳定的资金来源，通过借新还旧、高息过桥垫资等方式，不但不能真正缓解债务压力，还可能造成资金链断裂，陷入更大还款压力的困境。

信息安全权被侵害

消费者在选择不法中介帮助贷款或提供垫资时，需将身份信息、账户信息、家庭成员信息、财产信息等重要信息提供给对方。部分中介因管理不善或者为谋取非法利益，可能造成消费者个人信息泄露甚至被出售，侵害消费者信息安全权。



违约违法风险

消费者与银行签订的贷款合同会明确约定贷款用途，所谓“债务重组”的两种方式均涉及“倒贷”，消费者未按合同约定使用贷款，将承担违约责任，不但可能被银行要求提前还贷，个人征信也会受到影响。特别是如果配合不法中介向银行申请贷款时，通过编造虚假理由、使用虚假证明材料等手段获取贷款资格，此行为涉嫌骗取银行贷款，消费者甚至可能会被追究相关法律责任。

针对上述问题，提醒广大群众警惕不法贷款中介诱导“债务重组”可能带来的风险，切实增强防范意识。确有融资需求的，请向银行等正规金融机构咨询，依据贷款规定办理相关手续，保护自身权益。

警惕不法贷款中介虚假宣传和诱导

充分认识违规“倒贷”的风险和危害，警惕不法中介隐瞒不利信息、只谈诱人条件的虚假宣传和诱导，切勿盲目相信陌生来电、短信、广告传单、社交平台等渠道推送的“债务重组”“债务优化”“免抵押担保”等贷款中介信息，避免陷入相关陷阱。

选择正规金融机构办理业务

不法贷款中介并非依法取得金融许可证的持牌金融机构，其从事的中介活动主要是了解贷款需求、编制材料、申请贷款的居间行为，并非贷款合同当事方。建议消费者合理评估自身收入水平和消费能力，做好收支筹划，通过正规金融机构、正规渠道获取金融服务，符合条件的可以积极申请无还本续贷，并按照约定用途使用贷款，避免挪作他用，产生违约责任，影响个人征信，甚至承担刑事责任。如对有关业务存在疑问，可通过金融机构官方网站公布的热线等进行咨询核实。



注意保护个人信息安全

妥善保管个人身份证件、银行卡、金融账户等，不轻易委托他人代为办理相关手续，避免个人信息泄露或被非法利用、买卖，以防个人财产遭受损失。如发现自身合法权益受到侵害，请注意保存相关证据，及时向公安机关报案。



进一步防范“云养经济”领域欺诈风险

近年来，“云养经济”领域违法犯罪活动高发，一些不法分子打着发展农业产业的幌子，将正常的农产品种养、销售包装为投融资活动，借助互联网进行宣传推广，从事违法犯罪活动，侵害公众合法权益，损害农业产业健康发展。



详询成都银行各营业网点或拨打客户咨询服务电话
www.bocd.com.cn
95507/40007-95507

金融知识万里行

“云养经济”领域欺诈活动主要有三大特征：

一是以“农业+科技”为噱头，炒作田园生活、有机生态、智慧农业等热点，伪造养殖、种植的视频图片来虚构或夸大实际生产场景，对外宣称低风险、高收益，但真实经营模式难以支撑其承诺收益；

二是网络属性强，不法分子依托互联网、移动应用程序开展运营，通过网上支付工具收付资金，风险波及范围广、扩散速度快，资金监管和追踪难度大；

三是存在多种违法犯罪风险，不法分子以种养殖收益分红、农特产品返还等为诱饵，吸引公众投入资金，有的利诱参与人发展人员加入，不断扩充资金池，涉嫌非法集资、传销等多种违法犯罪行为。



农业产业周期较长、利润率有限，请提高对“云养经济”领域相关风险的防范意识，做到对高额返利不动心、对宣传炒作不盲信、对熟人介绍不盲从，谨记“天上不会掉馅饼，高利保本是陷阱”。同时，请广大新型农业经营主体依法合规开展日常生产经营，不超范围经营或违规从事金融活动，不与五花八门的“云养经济”平台合作，避免逾越法律红线。

警惕伪造许可证 开展非法金融活动

近期，社会上一些不具备金融业务资质的经营主体，通过伪造许可证方式骗取公众信任，开展非法金融活动，存在较大风险隐患。为保障广大人民群众合法权益，增强金融消费者对非法金融机构及非法金融活动的防范意识和识别能力，维护良好金融秩序，提示如下：

金融知识万里行

开展金融业务应严格依法持证经营

根据相关法律及《银行保险机构许可证管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令2021年第3号)的规定，许可证为金融监管总局(原中国银行保险监督管理委员会)及其授权的派出机构依法颁发的准许银行保险机构经营金融业务的法律文件，包括金融许可证、保险许可证及保险中介许可证，任何单位和个人不得伪造、变造、转让、出租、出借。

银行保险机构开展金融业务，必须依法取得许可证，并在营业场所显著位置或相关网络平台进行公示。

充分利用官方渠道查询核实许可证信息

金融监管总局一直以来向社会公众全面依法披露所监管银行保险机构的许可证信息，消费者可登录总局许可证信息查询系统(网址：<https://xkz.nfra.gov.cn/>)进行信息核实，审慎判断相关经营主体是否具备金融业务资质。查验后如仍存疑问的，可进一步向金融监管总局及其派出机构或有关银行保险机构咨询。

提高风险防范意识，维护自身合法权益

请广大消费者提高风险防范意识和识别能力，选择正规金融机构办理业务，自觉抵制无资质或伪造资质经营主体，切实维护自身合法权益。伪造金融领域许可证行为涉嫌构成犯罪，如发现伪造许可证相关违法犯罪线索或自身合法权益受到侵害的，可直接向公安机关报案，或向金融监管总局及其派出机构反映。



来源：国家金融监督管理总局官方网站

中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION



2025年银行业 普及金融知识万里行活动

保障客户权益，乐享安心生活

守护重点人群，筑牢金融防线
强化风险意识，保护财产安全
规范销售行为，恪守尽责底线
抵制不法中介，维护金融秩序
凝聚诚信力量，共建信用基石

活动时间：2025年6月9日-2025年6月15日