

打击和防范经济犯罪宣传日 | 提示防范金融网络乱象侵害 筑牢金融安全防护防线

随着互联网金融快速发展，各类**金融网络乱象**层出不穷，职业背债人、个人信息过度采集、银行卡境外盗刷、互联网贷款违规乱象、伪财经大 V 理财骗局等问题高发频发，隐蔽性强、迷惑性大，极易侵害广大群众财产安全与合法权益。通过真实案例拆解、风险要点提示，揭露各类金融网络乱象惯用套路与潜在危害，引导社会公众提高警惕、擦亮双眼，自觉远离网络金融陷阱，全面增强风险防范意识和自我保护能力。

典型案例：金融网络乱象真实警示

案例 1：职业背债人陷阱，贪图小利背负巨额债务

一些不法分子招募“职业背债人”，以**免费借钱、帮忙刷征信、高额兼职报酬**为诱饵，诱导他人出借身份证、银行卡、手机账号，协助办理网络贷款、分期业务。参与者仅拿到少量好处费，却背负大额欠款和不良征信，后续面临催收骚扰、被起诉追责，个人生活和金融信用彻底受损。

案例 2：过度索取个人信息，隐私泄露衍生多重风险

不少非正规网贷平台、理财小程序、陌生社交链接，以注册领福利、额度测评、礼品兑换为由，**过度索要身份**

证、人脸信息、通讯录、银行卡验证码等敏感隐私资料。信息被违规留存、倒卖后，极易遭遇电信诈骗、精准推销、被冒名贷款、洗钱牵连等一系列衍生风险。

案例 3：银行卡境外盗刷，资金莫名遭受损失

部分群众随意在外网网站绑定银行卡、扫码陌生支付链接、泄露卡片有效期和安全码，被不法分子利用技术手段实施境外隔空盗刷。事发后追查难度大、举证流程复杂，往往造成账户资金无故流失，维权耗时费力。

案例 4：互联网贷款乱象，套路贷、高利贷层层挖坑

部分非持牌网络贷款平台暗藏乱象，虚假低息诱导借贷，暗藏服务费、砍头息、违约金等隐形收费；设置不合理高额罚息，暴力催收、骚扰亲友，诱导以贷养贷，让借款人陷入债务恶性循环，难以脱身。

案例 5：伪财经大 V 理财骗局，跟风投资血本无归

网络平台上不少伪财经大 V 刻意包装专业人设，直播、短视频荐股荐理财，鼓吹内幕消息、稳赚不赔、短线暴富。先以小额盈利博取信任，再诱导投入大额资金，参与虚拟币、非法私募、内部理财等项目，最终平台跑路、大 V 失联，投资者本金全部亏损。

核心风险：金融网络乱象五大危害

- 1. 财产安全直接受损：**遭遇盗刷、骗局、套路借贷，辛苦积蓄瞬间流失，背负莫名债务，经济损失难以挽回。
- 2. 个人隐私彻底失控：**个人身份、人脸、银行卡、通讯录等信息被过度采集和非法倒卖，沦为各类诈骗分子作案工具。
- 3. 个人征信留下污点：**参与职业背债、违规网贷、逾期欠款等，会记入征信系统，影响房贷、车贷、信贷办理及日常生活。
- 4. 遭受骚扰与精神困扰：**非法网贷暴力催收、信息泄露后垃圾短信、诈骗电话不断，严重干扰正常工作与生活。
- 5. 误入歧途触碰法律红线：**出借银行卡、账号参与职业背债、跑分洗钱等行为，涉嫌违法犯罪，需承担法律责任，留下终身案底。

套路拆解：金融网络乱象常见运作模式

- 1. 人设包装虚假造势：**伪财经大 V、兼职中介刻意打造专业、靠谱形象，利用短视频、直播间、社群大肆宣传，营造稳赚、高回报、低门槛假象。
- 2. 小利诱惑诱导入局：**以红包返利、兼职赚钱、免费领礼品、低息秒批贷款等为噱头，降低群众防备心理，逐步引入圈套。
- 3. 强制过度索取信息：**注册、测评、领福利时强制授权通讯录、定位、人脸、相册等权限，超范围收集个人敏

感信息。

4. 隐蔽设套层层收割：网贷暗藏砍头息、隐形费用；理财先小赚后大额收割；诱导出借账户、代办贷款，坐实债务和法律风险。

5. 隐蔽作案事后失联：利用网络跨地域、匿名化特点实施盗刷、诈骗、诱导负债，事后注销账号、拉黑失联，维权取证难度极大。

风险防范：公众自保防范指南

1. 远离职业背债相关诱惑：坚决不出租、出借、出售身份证、银行卡、手机卡、支付账号，不参与所谓“背债兼职”“刷征信赚钱”，不因小利惹大祸。

2. 严控个人信息授权范围：不随意点击陌生链接、下载非正规 APP；非必要不授权通讯录、定位、人脸、相册等隐私权限，拒绝过度信息索取。

3. 强化银行卡安全管理：不随意在外网、陌生平台绑定银行卡；妥善保管卡号、有效期、安全码、短信验证码，开通交易提醒，发现异常及时挂失冻结。

4. 理性对待互联网贷款：只选择银行、持牌正规金融机构办理贷款，远离无资质网贷、私私下借贷；拒绝砍头息、套路贷，不盲目以贷养贷。

5. 警惕网络荐股荐理财：不轻信网红大 V、网络博主所谓内幕消息、保本高收益、必赚理财；牢记高收益必伴高风险，不跟风、不盲从、不重仓投入。

6. 养成安全上网金融习惯：不随意扫码陌生二维码、不加入陌生理财投资群、不私下转账给网络陌生人和所谓导师。

7. 发现异常及时处置举报：遭遇信息泄露、银行卡盗刷、网络理财被骗、违规网贷乱象，第一时间挂失止付、留存证据，向金融监管部门、公安机关举报维权。

结语：网络并非法外之地

金融网络乱象套路多、陷阱深、危害大。广大社会公众要时刻保持清醒头脑，认清职业背债、信息滥采、银行卡盗刷、违规网贷、伪财经大V荐理财等网络乱象的真面目，摒弃贪利侥幸心理，守护好个人信息、银行卡资金和征信信用。坚持理性上网、谨慎投资、合规借贷，主动学习金融消保知识，提升风险识别和防范能力，自觉远离各类金融网络乱象侵害，守护好自身财产安全与美好生活。