

重拳涤荡“黑灰产” 守护金融“安全港”

——一起底那些藏在“贴心”广告背后的陷阱

■青岛财经日报/首页新闻记者 刘翔

“无需抵押,包批包过”“全额退保,专业维权”“债务清零,永不催收”——这些在网上随处可见的“贴心”广告,背后藏着的却是一个个精心设计的陷阱。

近年来,随着金融数字化加速,一批不法分子盯上了普通消费者的钱袋子。他们打着“低息贷款”“代理维权”的幌子,干着诈骗、套利、洗钱的勾当,形成了分工明确、隐蔽性强的金融“黑灰产”链条。

2025年6月至11月,公安部会同国家金融监督管理总局,在全国17个重点省市开展了一场为期6个月的“清剿”行动,撕开了这些“黑灰产”的面具。



一场全国“清剿”： 近300亿元的“黑灰产”浮出水面

“您好,这里是某某法务咨询中心,我们可以帮您办理‘债务优化’……”过去几年,无数人接到过这样的电话。电话那头自称“律师”或“法务顾问”的人,往往用极具诱惑力的承诺,引诱消费者步入圈套。

但这些所谓的“法务咨询公司”,多数是“黑灰产”团伙的伪装。

2025年,公安部与金融监管总局联手,发起了近60次集群打击行动,立案查处犯罪案件1500余起,打掉职业化犯罪团伙200余个,涉案金额累计近300亿元。

数字是冰冷的,但背后是一个个消费者的真实遭遇——有人轻信“低息贷款”,背上了更沉重的债务;有人被“全额退保”蛊惑,不仅没退成钱,还泄露了全部个人信息;有人本想“债务优化”,结果成了“职业背债人”,被银行拉入黑名单。

这场行动,就是要斩断这些伸向老百姓钱袋子的黑手。

起底三大乱象： 贷款、保险、催收,哪里都有“坑”

2023年,宫某林在各地物色了一批“特殊人才”——他们没有信用卡,没贷过款,征信记录一片空白,圈内人称“白户”。谁在制造这些“职业背债

人”?正是宫某林这样的幕后操盘手。他给这些“白户”包装身份,伪造工作证明,编造住址,培训话术,然后带着他们去银行办理无抵押汽车消费贷款。贷款一到账,立刻提车、上牌、转手卖掉,套现走人。短短几个月,38名“白户”从银行骗贷734.4万元,最终造成银行损失676.5万元。2025年2月,宫某林因贷款诈骗罪被判处有期徒刑十二年六个月。那些被他拉下水的“白户”,也从此背上了失信记录,人生轨迹被彻底改变。

“您在某某保险公司买的保险可以全额退保,我们有专业律师帮您操作……”接到这样的电话,你会心动吗?正是这种话术,让无数投保人落入了“全额退保”的温柔陷阱。

王某就靠这个“生意”做起了文章。2024年,他与合伙人成立了一家法律信息咨询公司,专门从事保险退保业务。为了找到目标客户,他们非法购买了67207条保险公司投保人的个人信息——姓名、电话、买了什么保险、什么时候到期,一应俱全。业务员拿着这些信息逐个打电话,游说客户“代理退保”。2025年9月,王某因侵犯公民个人信息罪被判刑,违法所得被没收。而那些听信他“专业维权”的客户,不仅没退成保费,还把自己的个人信息亲手

送给了骗子。

欠债还钱,天经地义。但在“反催收联盟”的操盘下,欠钱反而成了一些人“生财”的工具。这些团伙专门教唆债务人伪造困难证明、失业证明、疾病证明,批量制造恶意投诉,以“维权”之名行“逃债”之实。他们从债务人手中收取高额服务费,却让银行和催收机构陷入无休止的纠纷。更可怕的是,一些原本守法的债务人在他们的“指导”下,从欠债者变成了违法者。

黑灰产“进化论”： 更隐蔽、更专业、更难抓

随着打击力度加大,金融“黑灰产”也在不断“进化”。

从前可能只是几个人小打小闹,现在已形成包含虚假广告、话术教程、材料伪造、谈判代理的完整产业链。每个环节都有专人负责,流水线作业,像一家家见不得光的“公司”在暗处运转。

更令人警惕的是“职业化”。一些熟悉法律法规的律师、前金融机构人员被高额利益吸引,加入“反催收”团队。他们的专业知识让犯罪手法更具

欺骗性——知道监管的底线在哪里,知道投诉的“命门”在何处,也让执法难度大增。

而“隐蔽化”则是它们的护身符。利用互联网新技术、智能生成工具、点对点社交平台,不法分子可以精准引流、快速变现,同时把痕迹抹得一干二净。那些藏在屏幕背后的操盘手,往往比暴露在前的“工具人”更难追踪。

打击只是手段,治理才是目的。专项行动期间,公安机关向金融机构和相关主管部门发送了39份《公安经侦建议函》。每一份建议函背后,都是一个案件的深刻教训——有的指向信贷审批环节的风控盲区,有的直指客户信息保护的制度漏洞。堵住这些漏洞,比抓几个犯罪分子更重要。

在宣教引导方面,金融监管总局系统累计发布各类风险提示、公开声明超1100份,联合发布的典型案例,浏览量突破10万+。这些数字背后,是无数消费者从“差点上当”到“一眼识破”的转变。

2026年2月,金融监管总局、中央网信办、公安部、中国人民银行、中国证监会等五部门联合发布风险提示,揭露近期不法“代理维权”短视频、直播乱象的主要特征:谎称“监管部门出新政”、谎称“金融机构有活动”、宣称“专业律师专业维权”。提醒广大群众,勿听信谣言,警惕“代理维权”侵害,依法理性维权。

记者观察

守住“钱袋子” 记住三句话

打击是把刀,治理是把锁。刀斩得断“黑灰产”的链条,锁才能守住消费者的钱袋子。

对普通消费者而言,守住钱袋子,其实只需要记住三句话:

“凡是承诺‘包过’的,基本都是坑。”贷款有审核标准,退保有正规渠道,哪有“包过”的好事?

“凡是让你先交钱的,基本是骗局。”真正的服务,是办成后再收费。先交钱的,十有八九是骗子。

“凡是让你伪造材料的,基本是共犯。”假证明、假流水、假病历……一旦参与,你就不再是受害者,而是违法者。

金融“黑灰产”的清剿,不是一场“一阵风”的行动。随着“强监管、严监管”的持续推进,一个更清朗、更安全的金融市场正在加速形成。

交行借记卡

一键绑卡送好礼

享支付券包

美团

支

抖音

扫码查看详情

长按二维码关注
交通银行微银行

广告 风险提示: 详情以活动规则为准, 交通银行各营业网点
客户热线:95559 官方网站:www.bankcomm.com