

练就火眼金睛 守护财产安全

警惕！金融陷阱就在身边，消费者常因轻信非官方渠道、忽视风险提示而受损。
本文揭秘三大典型案例，教您练就火眼金睛，守护财产与信用安全。

投资理财遵循风险匹配，避免“高收益误判”

案例

62岁的李阿姨拥有100万元积蓄，习惯通过银行定期存款管理资产。2024年5月，她在某平台看到“XX新能源基金年化收益20%”的广告，宣传页面标注“银行代销，安全可靠”，并附有“过往3年收益翻倍”的历史数据。李阿姨认为“银行代销就是低风险”，未联系银行客户经理咨询，直接通过第三方平台链接购买了该基金（风险等级R4，中高风险）。

购买后3个月，因行业政策调整，基金净值下跌35%，李阿姨恐慌赎回，亏损35万元。事后她到银行查询发现，该基金虽为银行代销产品，但银行官网明确标注“不保证本金，适合积极型投资者”，且需完成风险测评并签署

《高风险产品确认书》方可购买。李阿姨承认自己“没看产品说明书，以为银行卖的都保本”，且第三方平台跳转购买时跳过了风险测评环节。

【风险提示】

自我风险认知偏差：消费者可能因“银行代销”“过往高收益”等标签，忽视产品实际风险等级（如李阿姨购买的产品风险等级为R4级，属中高风险，净值下跌了35%）。

信息渠道误导风险：非官方平台（如论坛、短视频）可能截取片面数据（只展示上涨周期），隐瞒回撤风险或销售适用性要求。

流程合规性缺失风险：通过第三方链接购买时，可能绕过正规风险测评、双录等流程，导致“明知不

可为而为之”的投资失误。

【预防措施】

通过银行官方渠道核实产品：任何“银行代销”产品均需通过银行网点、官方APP或客户经理确认，拒绝点击陌生链接或第三方平台跳转购买（可要求提供产品编码，在银行官网查询真伪）。

严格遵循风险匹配原则：购买前必须完成金融机构“风险测评问卷”，确保产品风险等级（R1-R5）与自身评级（保守型/稳健型/平衡型/成长型/进取型）匹配。

逐字阅读产品关键条款：重点查看《产品说明书》中的“风险等级、投资范围、最大回撤率、费用结构”，关注“过往收益≠未来收益”“不保证本金”等提示。



公益讲师简介：

浙商银行武汉分行祝睿，金融、经济双学士学位，金融行业从业十年，金融理财师（AFP）、认证私人银行家（CPB）持证人。

请认准正规机构，莫轻信“非法中介”

案例

刘老板经营餐饮小店需50万元装修资金，因银行信用贷款审批周期较长，通过某短视频平台看到“银行内部通道，3天放款，月息0.8%”的广告，中介自称“某银行合作机构”，并出示伪造的银行授权书。刘老板按要求提供身份证、营业执照、银行卡流水等全套资料，支付2万元“诚意金”。随后中介以“流水不足需包装”为由，诱导他向指定个人账户转入30万元“刷流水”，承诺“24小时后返还”。

转账后中介又索要5万元“担保费”，威胁“不支付则冻结账户并上报征信不良”。刘老板察觉异常联系银行，发现并无该合作，报警后查实中介团伙已将32万元转移至境外，且其营业执照、征信报告被倒卖，导致后续被3家网贷平台冒名贷款，征信彻底受损，装修计划搁置，小店因资金链断裂倒闭。

【风险提示】

高额隐性成本陷阱：非法中介以“手续费、垫资费、担保费”等名义叠加收费，综合成本（实际年

化利率）可能远超正规贷款。

个人信息泄露与滥用风险：中介要求提供身份证、银行卡、征信报告等敏感信息，可能被用于诈骗、洗钱或倒卖至黑灰产市场。

法律与征信双重风险：中介可能伪造贷款用途（如虚构交易合同），导致消费者涉嫌“骗取贷款罪”；信息泄露还可能引发冒名贷款，造成征信污点。

【预防措施】

仅通过官方渠道申请贷款：贷款业务需通过银行网点等正规金

融机构、官方APP或官方客服热线办理，拒绝短信、短视频平台等非官方渠道的“低息快贷”宣传。

坚决拒绝“前置收费”与个人账户转账：正规贷款在放款前不收取任何费用，凡要求转账至个人账户（非银行对公账户）的均为诈骗，切勿轻信“刷流水”“保证金”等借口。

严格保护账户与信息安全：不向中介泄露银行卡密码、短信验证码，不将身份证、银行卡交由他人“代办”，征信报告仅通过官网渠道查询（如：人民银行征信中心官网、银行网点、银行官方APP），避免通过第三方转发。

“代理催收”不可取，依法履约是正解

案例

小林因失业导致8万元信用卡逾期，收到银行催收通知后，在某网络平台看到“专业代理投诉，全额免息+征信洗白”广告，中介自称“前银保监会专员，可强制银行停息挂账”，并展示PS的“成功案例”截图。小林支付5000元“服务费”后，按要求将手机卡、银行卡及密码交由中介“代为沟通”。中介随即用小林的信息向监管机

构、12345等平台恶意投诉，捏造“银行暴力催收导致抑郁”等虚假情节，伪造医院诊断证明和贫困证明，并频繁拨打银行客服电话施压。银行核查时发现异常，联系小林，却发现其电话被标记为骚扰电话名单。半个月后，中介因“敲诈勒索银行”被警方抓获，小林的手机卡被用于发送诈骗短信，银行卡被透支1.2万元，最终不仅需偿还本金+逾期利息共9.5万元，还因“提供账户协助犯罪”被警方行政处罚，征信报告留下“逾期”记录，近几年无法申请房贷，职业生涯也因征信问题受限。

【风险提示】

纠纷升级与财产损失风险：黑灰产中介通过伪造证据、恶意

缠诉等手段激化矛盾，导致消费者面临更高额逾期费用、账户被透支或资金被盗刷（如小林银行卡被盗刷1.2万元）。

个人信息被滥用风险：中介获取手机卡、银行卡、密码等控制权后，可能用于诈骗、洗钱等违法活动，消费者可能涉嫌共同犯罪。

信用污点与法律风险：轻信“征信修复”承诺停止正常还款，会导致征信记录恶化；配合中介伪造材料，可能触犯法律。

【预防措施】

直接与金融机构协商：通过银行官方客服、网点或金融机构监管部门反映诉求，拒绝任何“代理投诉”中介介入，不向第三方泄

露账户信息或授权操作。

坚决拒绝“全权委托”与虚假操作：不将手机卡、银行卡、密码交由他人控制，不配合伪造困难证明、虚构投诉理由，避免因“恶意逃废债”承担法律责任。

警惕“付费征信修复”骗局：征信记录依法由金融机构报送，如需修改需通过央行征信中心异议申请流程（免费），任何“花钱洗白征信”“删除逾期记录”的宣传均为诈骗，切勿支付费用。

温馨提示：金融安全关乎您的财产与信用，请始终通过银行官方渠道办理业务，理性评估风险，对“高收益”“内部渠道”“包解决”等话术保持警惕。如有疑问，可拨打银行客服热线或前往网点咨询，守护您和家庭的金融安全。

记者李小娟

理财课堂

投资有风险，理财需谨慎