

点金

为提升社会金融素养和风险防范意识，国家金融监督管理总局近日发布风险提示：广大新就业群体需提高警惕，规避三类“陷阱”，切实维护自身合法权益。

反诈宣教贵在精准重在走心

金融防风险强监管取得新进展

列集中宣传活动含金量十足，对快速提升全民风险防范意识作用显著。同时也要看到，不同于固定时段的宣传活动，金融诈骗从来没有“作息表”，更不会因宣传周落幕就销声匿迹。

纵观各类金融诈骗案例，诈骗得逞，往往不在于骗术多高明，而在于骗子精准捕捉到普通人的现实难处与内心焦虑，瞄准不同群体的软肋下手。老人怕养老钱缩水，骗子就包装“高息养老理财”；大学生想赚生活费，校园贷、刷单返利、虚假投资理财，挨着“马甲”渗透校园；新市民急着租房落脚，黑中介把租金贷、培训贷藏在合同角落；骑手、司机、小店老板现金流紧，“秒批低息”的借款广告便乘虚而入。

对很多人而言，宣传周的科普知识或许能记一时，但一周、一个月之后，面对层出不穷、伪装升级的诈骗套路，脑海里的那点印象还不够够用？

正因如此，金融宣传首先要从集中活动转向场景化、常态化。防诈骗必须落到日常缴费、转账、签约、下单、借款等每个动作前。比如，转账确认页跳出的“该账户存在异常交易预警”醒目弹窗，电子签约界面自动标红的隐性收费条款，扫码缴费时弹出的“请核实收款主体”轻量提示。消费者不必背熟一整套法规条文，更需要的是在手指点击确认前，被现实拉住一下。

与此同时，金融教育也需要面向重点人群精准滴灌。老年人缺的不是“别贪小便宜”的简单说教，而是落地可行的防护机制，如社区和银行把“子女验证”“大额交易延迟到账”等做成可选项。学生缺的不是事后通报批评，而是对信用记录、年化利率、综合资金成本的真正理解，学校应把金融素养培养纳入日常教育。新市民和灵活就业者缺的不是“量入为出”的空话，而是收入波动下的应急金融工具。

更关键的是，金融反诈不能只停留在事前宣传，必须打通风险识别、实时劝阻、资金止付、纠纷调解、损失追偿的全链条，构建完整的防护闭环。现实中，很多人并非不了解反诈知识，而是遭遇诈骗后陷入“维权无门、投诉无路”的困境。如果维权流程繁琐、耗时耗力，维权成本远超受损损失，大多数受害者最终往往自认倒霉。真正有效的金融宣教，不仅要教会大家“如何防骗”，更要清晰告知大家“被骗怎么办”，梳理出清晰易懂的维权路线图，明确投诉渠道、受理时限、证据留存、纠纷处置等关键环节，让每一名金融消费者都能维权有路、求助有门。

常态化宣教绝不等于无差别、无节制加码。反诈提醒如果太多、太硬、太频繁，也会制造“弹窗疲劳”，让真正关键的风险提示被一起划走。当警示变成了日常背景音，用户就会本能地开启忽略模式——小额转账随手点确认，风险提示划走不细看，等到真的遭遇诈骗话术、触发高危交易时，本该发挥作用的提醒，早已在一次次无效打扰中失去了警示力。

常态化金融教育的关键是“有效”。真正考验治理水平的，是能不能用精准的干预、适时的提醒，实现有效的守护。这就要求监管部门、金融机构用大数据技术画好用户风险画像，用精细化手段匹配场景干预强度，让金融安全网既有力度，也有温度。

本版编辑 董碧娟 马春阳 美 编 夏 祎

新就业群体小心这三类诈骗

本报记者 栾沐铎

近年来，网约车司机、货车司机、外卖骑手、快递员等新就业群体不断壮大，与之相关的保险保障、购车融资等金融服务需求也日益增多。一些不法分子瞄准入职上岗、事故理赔、租车购车等从业场景设置陷阱，导致部分新就业群体遭受损失。为此，国家金融监督管理总局北京监管局近日发布风险提示：广大新就业群体需提高警惕，规避三类“陷阱”，切实维护自身合法权益。

第一类陷阱出现在入职购险环节。一些不法中介、劳务机构以高薪派单、稳定接单为噱头，强制要求新就业群体在购买意外险、责任险后方可上岗，并虚假承诺保费期满返还、购险专属增收。更有甚者，向新就业群体提供“虚假保单”，实际并未投保。

第二类陷阱出现在代理理赔环节。部分不法机构以“全额理赔”“快速理赔”为诱饵，宣称能够帮助投保人提高赔付金额，并借机收取高额佣金、服务费。为赚取非法收益，有的机构

甚至采取虚构事故、夸大伤情、伪造证明材料的方式虚报金额进行代理理赔，一旦查实，投保人也将承担法律责任。

第三类陷阱出现在购车、租车等汽车金融服务环节。一些不法机构瞄准网约车、货车司机的租车、购车等需求，违规提供汽车金融服务，其中暗藏“套路贷”风险。这些机构以“零首付”、低息购车租车为卖点，诱导新就业群体高额贷款购车，后续以“保证金”“解冻金”为由层层收费，有的还强制捆绑搭售保险产品，进一步加重新就业群体经济负担。

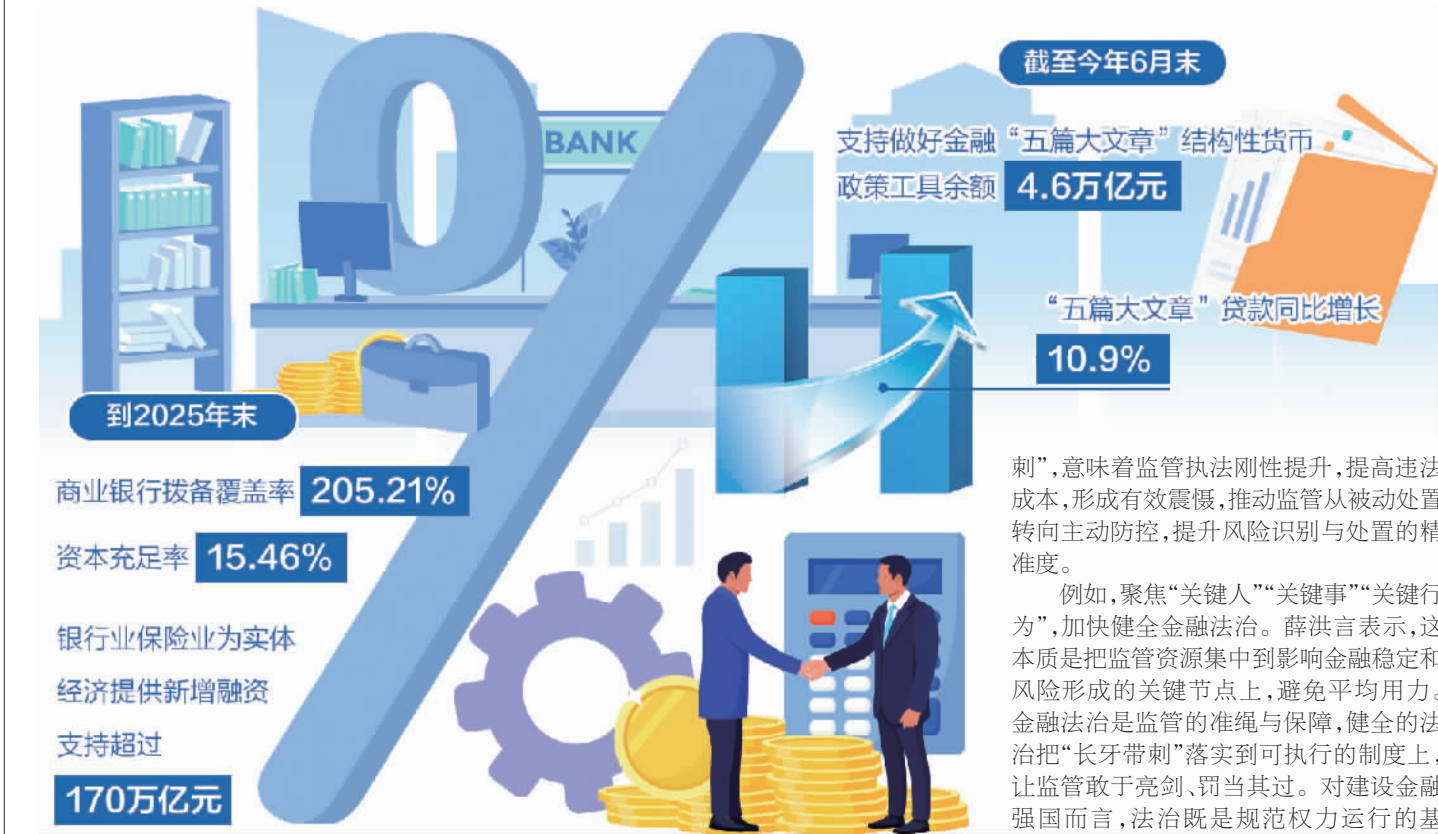
“新就业群体容易在入职购险、代办理赔、购车融资中遭遇诈骗，主要原因在于其工作场景与金融产品密切相关，不法分子容易在这些刚性需求方面设置陷阱。同时，金融服务和消费者教育工作存在不足，部分从业者工作时间较为碎片化，对保单真伪、服务费、担保费以及实际融资成本等专业信息辨别能力有限。”招联首席经济学家董希淼表示。此外，部分从业者收

入波动较大，又面临车辆维修、事故垫资等资金周转压力，也容易受到“无抵押、免查征信、秒批大额”等话术的吸引。

一旦落入上述陷阱，新就业群体可能面临多重风险。首先是直接经济损失。强制投保、搭售产品及高额“服务费”会造成不必要的资金损失，且追回难度较大。虚假保单无法提供风险保障，遭遇意外时无法理赔。其次是法律风险。虚构理赔信息属于违法违规行为，即便被动参与，也可能面临行业惩戒、保险公司追责，情节严重的还可能承担刑事责任。

在征信层面，“套路贷”违约后，借款人也需承担相关利息费用，长期逾期将对个人征信造成不利影响，甚至面临诉讼风险。“逾期记录进入中国人民银行征信系统，会影响房贷、车贷审批和部分平台从业资格。”以贷养贷’会迅速放大债务，而所谓‘征信修复’‘代理维权’更是不折不扣的骗局，可能造成信息泄露和二次法律风险。”董希淼进一步解释。

董希淼提醒，发现异常应立即留存合同、聊天记录、转账凭证，第一时间向公安机关报案，并通过正规渠道维权，切实守护好个人资金安全。



“十五五”时期是基本实现社会主义现代化夯实基础、全面发力的关键时期，也是建设金融强国的重要阶段。在国务院新闻办公室近期举行的“开局起步‘十五五’”系列主题新闻发布会上，国家金融监督管理总局有关负责人表示，一体推进防风险、强监管、促高质量发展各项工作，努力开创金融监管工作新局面。在监管趋严的背景下，该如何防风险、促发展，推进金融机构改革、优化金融服务？记者就此采访了业内人士。

减量提质整合资源

近年来，在防风险方面，金融监管总局认真落实“稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹”基本方针，稳妥推进重点领域风险防控，有力有序有效防范化解地方中小金融机构风险，牢牢守住不爆雷底线。

天府立言金融研究院院长曾刚表示，稳妥处置中小机构风险，是守住不发生系统性金融风险底线的基础环节。从金融服务格局看，中小机构承担普惠金融下沉职能，风险处置并非简单收缩供给，而是通过改革修复机构经营能力，保障基层金融服务连续性，为地方实体经济发展、乡村全面振兴提供可持续的资金支撑，夯实金融强国建设的基层根基。

今年的《政府工作报告》提出，深入推进地方中小金融机构减量提质。今年以来，农村商业银行、村镇银行等中小银行加快兼并重组，压缩机构数量，优化组织架构，以此适应市场竞争和经济发展的需要。

苏商银行特约研究员薛洪言表示，改革路径日益清晰，形成“村改支”“村并村”“村改分”并行，以及农信系统组建省级农商行、市级统一法人农商行的多条主线；操作上普遍由主发起行或省级、地市级农商行承接，被合并机构的网点改为分支机构，债权债务由承接方承接，基层服务不出现真空。区域上按照“一省一策”推进，与农信改革节奏高度吻合，甘肃、吉林、贵州等地通过新设合并快速做实省级或市级统一法人，参与主体也从村镇银行扩展至农信

社，呈现出因地制宜、多路径协同的格局。

减量提质本质上是解决部分中小金融机构小、散、弱特点与金融经营高风险属性之间的矛盾。中国人民大学重阳金融研究院副研究员刘锦涛表示，机构数量多、单体规模小，容易带来治理成本较高、科技投入不足、专业人才和风控资源分散等问题。一些机构业务高度集中于当地特定行业和客户，一旦区域经济出现波动，风险承受能力相对有限。因此，减量不是目的，而是通过兼并重组、市场退出等方式，把分散的资本、技术、数据和风险管理能力重新整合。

此外，要平衡好金融供给与风险化解。曾刚表示，依托兼并重组，有序推动高风险、弱治理法人整合，因地制宜选择合并、改制分支等路径，保留县域基础服务网点。同时，完善资本补充机制，拓宽中小银行资本补充渠道，持续夯实资本缓冲。监管层面应落实差异化监管框架，对整合后的机构实施分类监管，引导其锚定本土定位，杜绝跨区域无序扩张。

全链条立体化监管

金融监管体系是金融稳健运行和金融服务实体经济的制度基石。一套有效的监管，既能约束金融机构的冒险冲动、守住不发生系统性风险的底线，又能保护金融消费者权益、维护市场公平秩序，从而优化资源配置，稳定社会预期。

薛洪言表示，在我国建设金融强国的关键阶段，监管有效性直接关系防风险、强监管、促发展能否真正一体推进。完备有效的金融监管体系是金融高质量发展不可或缺的基础设施，也是把金融活水引向实体经济、守住老百姓“钱袋子”的根本保障。

在强监管方面，金融监管总局全面强化“五大监管”，坚决做到“长牙带刺”、有棱有角。曾刚表示，机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管构成的五大监管体系，构建起全链条、立体化的监管框架。五大监管协同发力，解决过去监管碎片化问题，实现监管全覆盖。所谓“长牙带



刺”，意味着监管执法刚性提升，提高违法成本，形成有效震慑，推动监管从被动处置转向主动防控，提升风险识别与处置的精准度。

例如，聚焦“关键人”“关键事”“关键行为”，加快健全金融法治。薛洪言表示，这本质是把监管资源集中到影响金融稳定和风险形成的关键节点上，避免平均用力。金融法治是监管的准绳与保障，健全的法治把“长牙带刺”落实到可执行的制度上，让监管敢于亮剑、罚当其过。对建设金融强国而言，法治既是规范权力运行的基础，也是稳定市场预期、增强内外信心的关键。

推动“五大监管”联动，守住监管底线，才能持续汇聚金融力量服务实体经济。刘锦涛表示，要让“五大监管”真正发挥作用，需要信息、规则和处置之间的联动。首先，应建立统一的数据和风险识别体系，使机构监管发现的资本和资产质量问题，能够与行为监管、穿透式监管掌握的交易和资金流向相互印证。其次，要加强中央与地方之间、不同监管部门之间的信息共享和责任衔接，避免同一业务重复监管，也避免跨市场业务无人监管。最后，要更多运用监管科技提升异常交易和风险传导的识别能力，把监管关口前移。

适配多元融资需求

合理的信贷投放节奏，有助于平滑经济周期波动，稳定经营主体预期。数据显示，2026年二季度末，金融机构人民币各项贷款余额 282.63 万亿元，同比增长 5.2%，上半年人民币贷款增加 10.72 万亿元。

曾刚表示，信贷总量稳步扩容与结构持续优化，是金融支持实体经济高质量发展的重要抓手。银行机构将新增信贷投向

科技创新、重大工程、绿色产业、普惠小微等重点领域，减少资金在金融体系内部空转，提升资金使用效能。同时，银行加快完善授信评估体系，让金融供给适配实体经济多元融资需求，推动经济发展模式从规模扩张转向质量提升。

在强监管推动下，大型银行、中小金融机构加快形成错位互补的格局，根据产业特征创新金融产品，构建稳健、高效的多层次银行服务体系，赋能实体经济发展。建设银行上海分行加大信贷投放，没有停留在“翻报表、算抵押”上，而是基于科技型企

业技术积累和市场份额加大授信，精准打通企业不同阶段的融资卡点。浙江农商联合银行辖内嵊州农商银行等金融机构立足本地产业链特色，组建专项服务小队，携带移动展业设备，在涉农、小微等重点领域打造专业化金融服务优势。

刘锦涛表示，各类金融机构一方面要提高科技创新、制造业转型升级、小微企业等领域的融资可得性，对投资周期较长的项目提供更加匹配的中长期资金；另一方面要避免单纯依靠低价竞争和规模扩张形成低效信贷。银行应更多根据企业现金流、经营能力和项目质量配置资金，把新增贷款与盘活存量结合起来，使有限的信贷资源流向生产效率更高、发展潜力更强的实体经济领域。

提升信贷质量要持续压降不良贷款率，为畅通信贷投放夯实基础。业内人士表示，资产质量是银行可持续经营的根基，信贷投放规模扩张必须以稳健资产质量为前提。不良贷款持续压降，意味着银行信贷资产风险敞口收窄，资本消耗放缓，留存更多资源用于后续信贷投放。资产质量改善能够稳定银行盈利预期，增强风险抵御能力，避免存量风险累积制约新增信贷供给。

曾刚表示，对于实体经济而言，良好的资产质量意味着信贷资金真实转化为有效产业投资，减少资金错配与损失。应持续优化资产质量倒逼银行完善全流程风控，提升客户甄别能力，平衡信贷支持力度与风险承受边界。

唯有守住资产质量底线，银行方可形成信贷投放、收益积累、风险化解的良性循环。刘锦涛表示，银行具有资本约束机制，只有保持合理利润和资本积累能力，才能持续支撑信贷投放、风险拨备和科技投入。因此，银行要增强内生动力，不能依赖抬高实体经济融资成本，应更多通过降低负债成本、优化资产负债结构、提高经营效率和发展综合金融服务来实现。

金融业的垂直细分市场场景需求。”

“随着数字化转型深入，以人工智能大模型为代表的新一代信息技术已成为推动银行数智化转型、赋能金融高质量发展的重要引擎。

与技术能力相伴随的，是人才储备与培养。根据《措施》，金融机构要加快人工智能人才培养，构建产教融合的培育生态。“数智化转型，关键在人才。”赵桂德说，工商银行坚持人才引领，努力打造一支总量适配、结构合理、专业过硬的金融科技和数据管理人才队伍。在总量上，推动人才队伍规模稳中有增，与业务发展需求相匹配；在结构上，持续加大人工智能、数据科学、网络安全等重点领域的人才梯队建设，因材施教推动人岗适配；在机制上，实施科技业务合作伙伴项目，完善“揭榜挂帅”等激励措施，有效激发创新创造活力。

人工智能技术应用到金融服务中，归根到底要确保安全底线，守护好百姓的“钱袋子”。《措施》要求金融机构加强合规管理，按照有关规定对面向公众服务的生成式人工智能模型进行备案或登记，建立高风险应用场景准入控制机制，防止技术滥用和数字形式主义。同时，加强外包风险管理，健全模型风险管理体系，提高模型可解释性，践行人工智能向善理念，筑牢安全应用根基，有效防范人工智能幻觉、黑箱、大模型安全漏洞等新技术风险。

“下一步，上海金融监管局将引导辖内金融机构加大人工智能应用力度，丰富智能化金融产品供给，稳步推进人工智能与金融行业深度融合，有效应对人工智能发展带来的风险挑战，持续提升人工智能赋能金融服务实体经济与社会民生质效。”上海金融监管局相关负责人表示。

银行拓展人工

“随着数字化转型深入，以人工智能大模型为代表的新一代信息技术已成为推动银行数智化转型、赋能金融高质量发展的重要引擎。

与技术能力相伴随的，是人才储备与培养。根据《措施》，金融机构要加快人工智能人才培养，构建产教融合的培育生态。“数智化转型，关键在人才。”赵桂德说，工商银行坚持人才引领，努力打造一支总量适配、结构合理、专业过硬的金融科技和数据管理人才队伍。在总量上，推动人才队伍规模稳中有增，与业务发展需求相匹配；在结构上，持续加大人工智能、数据科学、网络安全等重点领域的人才梯队建设，因材施教推动人岗适配；在机制上，实施科技业务合作伙伴项目，完善“揭榜挂帅”等激励措施，有效激发创新创造活力。

人工智能技术应用到金融服务中，归根到底要确保安全底线，守护好百姓的“钱袋子”。《措施》要求金融机构加强合规管理，按照有关规定对面向公众服务的生成式人工智能模型进行备案或登记，建立高风险应用场景准入控制机制，防止技术滥用和数字形式主义。同时，加强外包风险管理，健全模型风险管理体系，提高模型可解释性，践行人工智能向善理念，筑牢安全应用根基，有效防范人工智能幻觉、黑箱、大模型安全漏洞等新技术风险。

“下一步，上海金融监管局将引导辖内金融机构加大人工智能应用力度，丰富智能化金融产品供给，稳步推进人工智能与金融行业深度融合，有效应对人工智能发展带来的风险挑战，持续提升人工智能赋能金融服务实体经济与社会民生质效。”上海金融监管局相关负责人表示。

人工智能技术应用到金融服务中，归根到底要确保安全底线，守护好百姓的“钱袋子”。《措施》要求金融机构加强合规管理，按照有关规定对面向公众服务的生成式人工智能模型进行备案或登记，建立高风险应用场景准入控制机制，防止技术滥用和数字形式主义。同时，加强外包风险管理，健全模型风险管理体系，提高模型可解释性，践行人工智能向善理念，筑牢安全应用根基，有效防范人工智能幻觉、黑箱、大模型安全漏洞等新技术风险。