

银保监会:贷款中介三类陷阱需警惕

贷款市场上,有一些非法中介假冒银行名义,打着正规机构、无抵押、无担保、低息免费、洗白征信等虚假宣传的旗号诱导消费者办理贷款,其实这些诱人条件的背后是高额收费、贷款骗局等套路陷阱。这些不法行为侵害了消费者的合法权益,也扰乱了市场秩序,中国银保监会消费者权益保护局发布 2022 年第 7 期风险提示,提醒有借款需求的广大消费者要选择正规机构办理贷款,警惕非法中介三类陷阱。

陷阱一:假冒银行名义发布办理贷款的广告信息。非法中介会冒充“xx 银行”“xx 银行贷款中心”等名义发布贷款广告信息,或是向消费者推送贷款额度,声称“在银行内部有关系”“可走内部流程办贷款”等,诱骗消费者通过其办理贷款。其实,此类中介机构与银行并无关联,是为诱骗借款人进行的虚假宣传。

陷阱二:骗取高额手续费。非法中介常以“低价手续费”“百分百获得贷款”等幌子吸引消费者。在借款人从银行获得贷款后,非法中介又以各种名义要求借款人将贷款资金打入指定账户“走账”,伪造“流水”,借款人一旦进行转账操作,这笔资金大多以“服

务费用”等名义被截留,借款人很难要回资金,面临维权困难。

陷阱三:提供名不副实的中介服务。非法中介往往瞄准对贷款业务、流程不熟悉,或征信有问题的消费者群体下手,提供所谓的“优惠贷款”“迅速放款”服务,从中抽取极高的费用。事实上,消费者完全可以通过银行等正规机构自行办理贷款业务。有些不法中介甚至会不顾消费者偿还能力,怂恿消费者从各类网络借款平台申请贷款。有的贷款产品本身就有很高利息,不法中介仍要再骗取一笔高额费用,其目的就是快速敛财而不是提供服务。

针对非法中介的不法行为,银保监会消费者权益保护局提醒有借款需求的消费者,要树立合理的消费观念,理性借贷,从正规机构、正规渠道办理贷款业务。

一、从正规机构获取融资服务

消费者如果有借款需求,应通过正规金融机构、正规渠道进行咨询或者办理。如确需中介服务,不要轻信间接的贷款服务要约,要注意核实中介机构资质,详细了解中

介服务与合同内容,警惕贷款营销宣传中降低贷款门槛、隐瞒实际息费标准等虚假宣传行为。

二、了解贷款产品的重要信息

向银行或小额贷款公司等机构办理贷款时,要注意看清贷款条件、综合息费成本、还款要求等重要信息。坚持诚信理念,向正规机构提供真实贷款申请资料,珍惜个人征信,理性借贷,及时还款。

三、警惕向无关账户的转账要求

要增强法律意识,提高风险防范能力。对于超出贷款合同约定的转账要求要注意,警惕以“刷流水”“走账”为由的打款要求;不随意向无关账户转账打款,防范被骗取资金风险。如发现自己陷入不法中介陷阱,应保存好相关证据,及时通过报警、诉讼等法律途径维护自身权益。

(银保监会)



请扫码关注
石家庄金融界

金融科技赋能数字化转型 四方面助力实体经济发展

本报讯(记者 刘文静 通讯员 刘锋 邱晓朴)近日,人民银行石家庄中心支行出台《关于金融科技赋能数字化转型助力河北省实体经济健康发展的指导意见》(以下简称《意见》),指导河北省金融机构以发展数字金融为方向,运用金融科技提升服务能力,重点围绕帮助小微企业纾难解困、助力消费市场快速回暖、促进数字技术与新型产业深度融合、提升稳外贸金融服务水平等四个重点任务开展工作。全面推动金融科技赋能数字化转型,提升金融机构服务实体经济的能力,助推河北省经济高质量发展。

《意见》要求,在帮助小微企业纾难解困方面,河北省各银行业金融机构要强化金融科技支撑作用;借助新兴技术手段拓宽金融服务场景和渠道,充分发挥数字技术在业务流程重塑中的赋能作用;运用大数据、人工智能等技术手段,构建信息化风控体系;深化数据融合应用,推动银企精准高效对接;以数字要素资源助推经济高质量发展,提升服务小微企业效率,为全省经济健康发展提供保障。

在助力消费市场回暖方面,要求省内各银行业金融机构积极借助人工智能、大数据等技术实

现智能 APP 对用户使用行为、交易行为的数据分析。推出贴合用户日常“衣食住行”、有本地特色的线上金融服务模式,提升消费服务精准度;研发智能消费贷款产品,拓展线上支付功能,提升居民消费意愿,完善便民缴费生态。

在促进数字技术与新型产业深度融合方面,推动各银行业金融机构打造数字金融服务体系;加快乡村金融数字化建设,赋能绿色金融产品创新;促进绿色产业可持续发展,有力支撑乡村振兴战略实施和农业产业现代化发展;充分发挥数字化优势,推动供应链业务向数字化、智慧化转型,提高供应链金融的整体性和协同性。

在提升稳外贸金融服务水平方面,引导我省银行业金融机构充分发挥科技创新服务作用;加快 LEI 赋码应用,优化跨境金融服务手段;探索运用机器学习、图像识别等技术创新外贸企业跨境金融服务和产品;积极运用技术手段对接商务、税务、海关等政府机构服务平台以及企业物流金融等服务平台;加快推进系统对接研发,搭建信息传输纽带,提高外贸金融服务数字化获客能力和服务水平。



20 万元

如何构建理财组合

理财吧

小米今年 28 岁,毕业 4 年,目前在一家科技公司做项目运营经理,月收入约 1.2 万元,每月的房租、日常生活支出约 5000 元,有存款 20 万元”。不过,小米对理财没有什么概念,20 万元存款一直放在余额宝里。她想知道,有没有更好的方式来管理这 20 万元。

对于小米的理财问题,本期理财师提出了“标准普尔家庭资产配置”,就是把钱分成四份:1.日常开支:家庭日常开销中随时要用的钱。2.未来保障:买健康类保险的钱,比如医疗险、重疾险、意外险等,关键时候用得上。3.稳健增值:追求安全稳健,可以选择低风险产品,如存款、国债、年金险等。4.风险投资:用来买股票、基金等高风险高收益产品。这样的理财组合进可攻退可守,是比较健康的家庭资产组合。理财师根据“标准普尔家庭资产配置”为她重新做了配置。

1.留出灵活的“现金钱包”。这笔钱最重要是流动性好、风险低,急用时可以随时拿出来,同时也能有点收益;可以放入余额宝、微信零钱通、短期低风险银行理财等。小米可以留出 3 万元,继续放在余额宝中或短期低风险银行理财中,作为应急账户。

2.配置保险,用小成本应对未来风险。人的一生面临着许多不确定性,除了基本的社会保险,小米最好配置较为齐全的商业保险。她需要配置的保险组合依次为:百万医疗、重疾险、意外险。在保险上的花销,一般控制在年收入的 5%-10% 之间比较合理。小米还年轻,购买保险的费率也比较低,建议尽快做好保险规划。

3.稳健增值理财。小米需要建立一个长期收益账户,储备以后一定会用到的钱,比如结婚买房、子女教育金、退休之后的养老金等。这个账户要保证本金安全,同时还能稳健增值,所以收益不一定很高,要稳定。符合这些特点的稳健投资有:银行定存、国债、储蓄类保险等。如果五年以内的投资,可以考虑银行定存与国债;如果五年以上的长期投资,可以购买一份增额终身寿险。小米可以拿出 10 万元建立稳健增值理财账户,6 万元用来买 5 年期国债;4 万元用来买增额终身寿险,此后连续交 10 年。这样下来,既能兼顾中短期流动性,又能强制自己储蓄,后期的收入也负担得起,不至于保费中断。

4.风险投资。安排好以上之后,剩下的闲钱,就可以尝试更高收益的投资,比如买基金、炒股等。小米可以拿出 5 万元,分十二个月进行指数基金定投,相当于每月投入 4540 元,如果长期持有,收益应该不错。

综上,这四个账户就像一支球队,互相搭配,有攻有守,帮年轻的小米走出理财的第一步。在以后的人生不同阶段,再综合进行调整。

栏目主持 刘文静

投资有风险 选择需谨慎

以案说保险

“安全统筹单”不是车辆商业保险

2021 年 7 月,张某驾驶中型货车沿 312 国道由东向西行驶,与横过道路的陈某所骑的三轮车发生碰撞,致三轮车上人员胡某受伤、车辆受损。事发后,双方就赔偿事宜协商无果,胡某起诉至法院。

庭审中,张某认为,应由保险公司在交强险责任限额内承担相应责任,由某汽车服务有限公司依据“第三者责任安全统筹”对交强险责任限额之外的部分损失承担责任。

经法院判决,保险公司在交强险限额内赔偿胡某,交强险之外的责任限额“第三者责任安全统筹”非商业保险,不适用于保险法,也不应该与本案机动车交通事故责任纠纷一并处理。最终法院判决,由张某按照 60% 的比例承担赔偿责任。

保险界人士提示消费者:

1.机动车辆安全统筹业务并非保险业务,经营此类业务的机构未依法取得保险业务经营许可,不是依法设立的保险公司,不是中国银行保险监督管理委员会及其派出机构的监管对象。

2.机动车辆安全统筹业务经营者以“XX 统筹”“XX 互助”“XX 联盟”为名与广大车主所签订的“安全统筹业务合同”不是保险合同,不适用《中华人民共和国保险法》。

为了确保您的权益得到充分保障,请广大车主朋友全面客观认识购买机动车辆安全统筹的风险。

如有保险需求,请向具有合法经营车险业务资格的保险机构投保机动车辆交强险及商业保险。

(河北省保协)