

“刷银行流水”可办贷款？小心骗局！

河北金融监管局发布消费者风险提示：认清不良网贷套路

□本报记者 刘文静

网络贷款以门槛低、放款快、无抵押等特点，受到不少年轻金融消费者的青睐，但是金融消费者在享受高效快捷的同时，也面临着信息泄露、过度借贷、暴力催收等风险，严重的可能落入不法分子的“洗钱”骗局。近日，河北金融监管局发布典型案例及2024年第7期消费者风险提示：认清不良网贷套路，警惕“刷银行流水”骗局。

【案例】

“刷银行流水”办网贷 涉嫌“帮信罪”

王先生因个人征信存在问题无法在银行办理贷款。某日，他在浏览网页时看到一则“贷款0抵押、秒放款”的广告，就联系了对方。对方表示因王先生征信有问题，需“刷银行流水”提高综合评分才能放款，并可免费帮忙“刷银行流水”。

王先生觉得不用自己垫钱，还能无抵押贷款，便提供了个人信息和银行卡号。在对方指引下，王先生将对方转入的资金分批转给指定的银行账户，转了几笔账之后，王先生发现自己的银行账户被冻结了，无法继续转账。这时，

王先生才意识到不对。此后，他因涉嫌“帮信罪”被公安机关传唤调查，贷款没办成，还涉嫌犯罪，这让王先生后悔不已。

监管部门人士介绍说，本案例中，不法分子在网络平台投放虚假贷款广告，以低息为诱饵，诱导有资金需求的王先生主动进入“陷阱”。不法分子以王先生“资质不足、评分低”等为由，声称可免费为王先生“刷银行流水”来办理贷款，实际上是利用王先生的银行账户，将所获赃款“洗白”。最终，王先生自己银行账户无法继续使用，还因涉嫌“帮信罪”被公安机关调查。

【提示】

看好这三点 远离不良网贷骗局

河北金融监管局提示金融消费者，做好以下三点，远离不良网贷骗局。

1. 增强个人信息保护意识。不随意透露个人信息及银行账户，妥善保管自己的“一证两卡”（身份证、银行卡、手机卡）；切勿出售或出借身份证、银行卡、手机卡等个人重要信息；不轻信网络虚假宣传，不轻易点击来历不明的链接，不随意扫描没有安全保障的二维码，不随便在陌生链接中填写个人信息；增强自己的个人信息保护意识，不

给不法分子可乘之机。

2. 认清不良网络贷款套路。网络贷款产品种类多，不法分子利用不良网贷侵害消费者合法权益的套路主要表现为三种：一是以低息、免抵押、无门槛、高额度等为诱饵，进行虚假宣传，诱导贷款，如“校园贷”“培训贷”“套路贷”等；二是隐瞒实际息费标准，收取高额的担保费、手续费、服务费或权益费，甚至砍头息等；三是掌握消费者个人信息，贷款逾期后进行暴力、恐吓、欺诈等不正当催收，影响消费者正常工作和生活秩序。

3. 警惕“刷银行流水”骗局。正规金融机构不会让消费者“刷银行流水”，不法分子以消费者“资质不足、评分低、需要提高综合评分”等为由，声称免费为消费者“刷银行流水”，使得消费者不但无法获得贷款，还可能涉嫌犯罪。消费者切勿接收、转移来历不明的资金，如有贷款需求，应前往正规金融机构办理。若与金融机构发生消费纠纷，应通过正常渠道维权，及时向金融机构投诉或向行业调解组织申请调解，必要时可根据合同约定，申请仲裁或向法院起诉。



更多精彩内容
请关注石家庄金融界

保险理赔月报

保险理赔难不难？服务周全“汇”解忧！

随着医疗技术的发展，疾病的治愈率大幅提升。但是，去医院看病依然让很多老百姓头疼，一方面要面对挂号、检查、治疗等繁琐的程序，另一方面大额的医疗费用也会给家庭带来沉重负担。保险公司的理赔服务会给生病住院的客户及家属送去温馨与保护。

理赔服务案例：

住院“汇”探视，特殊“汇”上门

今年4月，石家庄的王女士突然全身浮肿，头晕无力，前往医院被诊断为：系统性红斑狼疮并发狼疮性肾炎。一家人办理了住院手续开始系统治疗。住院后，家属想起自己曾投保了中汇人寿的医疗保险，便拨打电话

报案并咨询相关事宜。中汇人寿的理赔人员在收到报案信息后，立即联系王女士了解情况，按照“中汇人寿冀分理赔十大服务承诺”的便民服务项目规定，在客户住院期间主动探视，告知理赔办理流程，从客户出院手续办理，到客户病历复印，再到提出理赔申请，全程耐心辅导，细致协助。

理赔人员在事后审核客户提交的资料时发现其提交的医院发票名称打印错误。因术后王女士一直在家卧床静养，且家人陪护无法抽身，理赔人员在客户授权后，联系医院沟通处理，修改发票名称，并主动上门找客户签字确认。补齐提交材料后，通过理赔“实时赔付”功能，王女士很快收到5万余元理赔款。

理赔温馨提示：

保险，让每一步前行更有底气

对消费者而言，如何顺利获取理赔需要注意：在发生事故时，一定要在第一时间拨打保险公司客服电话进行报案，并在就诊过程中保留病历及发票等材料，治疗结束后立即联系业务人员申请理赔，这样才能确保快速、顺利获赔。

据悉，中汇人寿河北分公司高度重视理赔服务工作，截至2024年6月30日，当年共计赔付1.69亿元，理赔申请获赔率高达99.4%，理赔服务满意度99.7%。

在“聚力2023第四届河北消费者满意金融品牌”年度评选中，中汇人寿河北分公司荣获“2023年度优秀理赔保险公司”称号，赢得客户的广泛好评。

图说业界



■7月15日，建行辛集支行举办“小小银行家”金融知识宣教活动。红贝贝澳森幼儿园的孩子们来到建行辛集支行，工作人员不仅引导孩子们亲身体验取号、办卡、取款等银行业务，还安排外币介绍、点钞演示以及如何辨别真假钞票的互动教学，为孩子们普及了金融知识，种下了金融理财的种子，启迪了未来的金融智慧。期间，支行还特意安排劳动者港湾体验环节，由孩子们亲手向为城市默默付出的户外劳动者奉上慰问品，学习感恩与尊重劳动者。（李宪民 康学通）



■7月18日，平安产险河北分公司联合平安产险北京分公司、平安产险天津分公司、平安产险唐山分公司及北京地区其他平安专业子公司，在门头沟区中关村（京西）人工智能科技园举办以“平安陪伴 消保守护”为主题的“京津冀消保一体化”防灾减灾主题活动，教学专业急救知识，帮助灾害多发地区人民群众提升防灾减灾意识。活动现场还设置了健康义诊、游戏互动、金融服务咨询等环节，帮助村民了解相关金融常识，强化风险防范意识。图为活动中保险公司人员与村民互动。（王亚雯）