



金融教育宣传周|关于警惕黑灰产非法中介陷阱的风险提示

近期，部分不法中介机构以“代理维权”“代理退保”“代理协商还款”“债务减免”等名义，诱导金融消费者签订“法律咨询服务协议”，通过虚构事实、恶意投诉、伪造证据等手段向金融机构施压，牟取不当利益，严重扰乱金融市场秩序，侵害金融消费者合法权益。通常有如下套路：

套路一：虚假宣传诱导签约。不法中介机构通过网络平台、社交软件发布“代理维权”“全额退保”“虚假修复征信”“债务减免”等广告，谎称有“专业律师团队”可代办各项金融业务，并以“不成功不收费”等噱头吸引消费者委托其进行代理维权。

套路二：服务协议条款“不平等”。不法中介机构向消费者提供的服务协议中往往设置高额服务费和严苛的违约责任，约定中介相关佣金、服务费按金融机构退款的一定比例收取；要求消费者不得擅自与金融机构和解，否则需支付高额违约金。

套路三：违规收集消费者敏感信息。个别不法中介机构要求消费者提供身份证、银行卡、个人流水等敏感信息，存在个人信息泄露、被非法二次利用的风险。

套路四：教唆消费者实施恶意投诉行为。不法中介机构违规要求消费者更改金融机构预留号码，为消费者代写投诉信、提供投诉话术，指使消费者通过反复投诉、缠访闹访等方式，向金融机构和监管部门施加压力。

套路五：对消费者进行恐吓威胁。如消费者自行与金融机构达成和解、要求解约或者拒绝支付相关费用，不法中介机构以起诉、影响征信、牵连家人等理由对消费者进行威胁恐吓。



宝马汽车金融(中国)有限公司

北京金融监管局提示广大消费者，此类行为属于违法违规行为，情节严重的涉嫌敲诈勒索、诈骗等刑事犯罪。广大消费者要提高风险防范意识，警惕“黑灰产”陷阱，依法维护自身财产安全。

一是认清黑灰产机构非法本质。所谓的“代理维权”“代理退保”“债务减免”，实质上是利用信息不对称通过违法违规手段牟取暴利。消费者一旦参与其中，不仅面临个人信息泄露、资金受损风险，还可能因被动参与恶意投诉、提交伪造证据等行为承担相应法律责任。

二是通过正规渠道依法维权。消费者如对金融产品、金融服务存在疑问应直接向金融机构咨询。如与金融机构产生纠纷，应当通过官方客服、营业网点等正规渠道表达诉求。若协商无法达成一致，可向金融机构指定渠道或监管部门提出投诉，或通过人民调解、仲裁、诉讼等法定途径化解纠纷，切勿轻信网络上所谓“维权中介”“法务咨询”等非正规机构引流。

三是严格保护个人信息安全。不要随意向他人提供身份证、银行卡号、个人流水等敏感资料，防范信息被非法利用，确保金融机构各项预留信息完整准确，严禁将手机号码、账户密码等重要信息交由第三方控制。

四是高度警惕“免费”宣传背后陷阱。消费者应对“不成功不收费”“全额退保”“修复征信”“百分百减免债务”的广告等互联网信息保持审慎态度，避免因急于解决问题陷入被动，甚至面临高额索赔、人身安全问题。

五是发现违法线索及时举报。消费者如发现非法代理维权、代理退保等“黑灰产”线索，应当妥善留存聊天记录、转账凭证、合同协议等证据，向有关部门反映线索，针对涉嫌犯罪行为及时向公安机关报案，共同维护良好金融市场秩序。

*文章来源：国家金融监督管理总局网站