

打击金融黑灰产进入新常态

手段升级,多方联合叠加追踪打击

本报记者 蒋放云 何莎莎
上海 北京报道

“只有先不还,才能还得清”,“逾期协商新话术,一套轻松拿下”……此类具有煽惑性的宣传正在诸多社交平台以及线下广告位持续出现。多位业内人士告诉《中

国经营报》记者,近年来恶意逃避债务的“债闹”现象愈演愈烈,通过互联网平台扩大用户触达范围,再由线上转向线下服务,正是其演变出的新特征之一。

据悉,“债闹”组织在向金融消费者提供所谓“债务规划”“征信修复”服务时,往往会提前收取高

额服务费,同时要求消费者提供身份证号、银行账户、还款能力证明等隐私信息,最后却不行任何行动,仅通过话术或信息差让消费者误以为服务已经起效。此外,“债闹”组织还有涉及诈骗、洗钱等违法行,在破坏正常金融秩序的同时,也导致消费者合法权益受损。

由此,“债闹”组织已引起了多方的高度关注。记者注意到,由监管机构、警方、金融机构等多方力量构成的反金融黑灰产战线正在进一步凝聚,除了金融行业联盟之外,多方合作的新常态也已形成。

花样不断翻新,消费者或陷入更大旋涡

实际案例中,消费者合法权益受损、个人信息泄露、支出额外的高额代理费用,被“债闹”组织诈骗钱财的情况时常发生。

“近年来‘债闹’规模呈现出爆发式增长的趋势,仅去年成立的相关公司的数量就是过去10年总和的5倍多,总数超过万家,相关产业规模已达到数百亿元。”乐信(LX.O)相关负责人告诉记者,“2022年到2023年间,这种趋势愈演愈烈,省部委多部门密集发布关于代理中介的风险提示通知。”

值得注意的是,如今“债闹”组织的手段花样也在不断翻新,对于金融消费者而言更具迷惑性。信也科技(FINN.N)消费者权益保护委员会向记者表示,当前非法代理维权等黑灰产出现了通过互联网平台扩大用户触达范围等新特征,包括抖音、快手、小红书、百度广告等互联网空间充斥了大量非法代理信息,声称帮助用户“债权管理”“征信修复”,但在行为上教唆金融消费者进行违法违规的举报,躲避金融机构还款计划。

记者注意到,“债闹”组织往往使用法律咨询、咨询公司等身份为自己包装,形成合法合规的假象,再配

合图文描述一系列延期还款或“0还款”的方案,极具煽动性,不少用户被蛊惑,甚至有不少尚未逾期的借款人进行留言,询问如何在不逾期的情况下协商更“优惠”的还款方案。

上述乐信负责人还补充道,“债闹”组织往往还会伪造各种材料,如失业证明、重大疾病病例、死亡证明等,并以恶意投诉威胁金融机构达成不合理诉求。

该负责人举例道:“在我司处理案件的过程中,还遇到过帮助客户伪造各种重症类疾病的病例,要求我们进行减免或者停止催收。这些客户本来逾期时间很短,历史还款记录也良好,但被‘债闹’中介教唆逃债,企图不劳而获。如果不答应他们的诉求,他们就会在多种监管、政府渠道进行批露或者投诉。截至目前,我们核查到已有几十名客户与同一机构存在委托代理关系,该机构以提供十几家医院病历的方式向我司进行减免申请,经核查发现,病例中有的主治医生

已经离职3年,有的医院并没有相关科室,甚至有的病历ID与用户根本不是同一个人。”

事实上,“债闹”组织的行为除了影响企业正常作业,破坏行业秩序之外,对于金融消费者而言也会带来诸多风险。信也科技消费者权益保护委员会表示,实际案例中,消费者合法权益受损、个人信息泄露、支出额外的高额代理费用,被“债闹”组织诈骗钱财的情况时常发生。

具体而言,金诚同达律师事务所高级合伙人、律师彭凯告诉记者。在接受服务之前,借款人首先需要支付一笔昂贵的“服务费”(记者结合多方信息了解到,“服务费”通常为债务金额的5%—20%),这一笔费用相对应的服务可能能够让消费者享受到免除被催收债务的困扰,但同时也有很大的可能是借款人支付了这笔费用后“债闹”组织根本没有作出任何反催收行为,甚至可能通过一系列话术让借款人以为黑灰产作出努力但由于

客观原因无法避免借款人继续被催收的情况,这种情况下消费者就遭受了财产损失。

黑灰产服务还会带来信息安全方面的风险。彭凯谈到:“反催收”服务可能会要求消费者提供身份证号、联系方式、银行账户之类的敏感信息。收集到了这些信息,黑灰产可能就会利用这些信息进行买卖、恶意使用等行为,于是借款人的信息不再受到他们的控制,没人知道之后是否会有不法分子利用这些信息做出违法的事情。此外,黑灰产服务可能会让借款人自身陷入违法犯罪的深渊。‘反催收’的惯用伎俩之一是教唆借款人使用伪造虚假材料、恶意投诉。一些不懂法的借款人可能并不会洞察到其中的法律风险,为了逃避催收直接按照黑灰产所说的去做,殊不知该类行为可能涉嫌违法犯罪,借款人不知不觉中就可能触犯了《中华人民共和国治安管理处罚法》,甚至是《刑法》,需要付出相当的代价。”

“马甲”转入线下,打击难度增加

高利润引诱更多人不惜冒着违法的风险进入黑灰产,促使这个产业的结构逐渐走向“完善”。

必须要面对的是,在手段更加多元化,以及“债闹”组织自身产业链逐渐完整的情况下,打击金融黑灰产的难度正在增加。陆金所控股(LU.N)相关负责人告诉记者,从最开始的线上逐渐转入线下经营,“债闹”组织逐渐规模化,比如注册为某咨询公司,形成全国连锁趋势,公工商定罪和打击难度增大。

彭凯也向记者表示,过去黑灰产业务往往隐藏在公众视野之外,这些不法分子深知自己所从事的业务游走在法律边缘,因此采取隐蔽的方式进行操作。然而如今,高利润引诱更多人不惜冒着违法的风险进入黑灰产,促使这个产业的结构逐渐走向“完善”,建立起组织化的结构。不仅在线上会通过各

个网络平台进行宣传,线下甚至会成立正式的公司,配备技术、运营和法务等各个岗位,表面上与正规公司无异,然而实际从事的业务还是跟原先一样的黑灰产。这让消费者更容易被表面正规的黑灰产公司迷惑,落入他们的圈套。

彭凯进一步表示,这样的结构变动会给公安机关增加取证难度。有了跟正规公司一样的人员配置,他们从事黑灰产时会有更强的反侦察意识,会将犯罪证据层层包装,裹上合法的外衣。并且为了逃避侦查,他们会将产业链条拉长,长到可能存在十几个中间环节,让公安机关需要消耗更多的时间和资源来一层层摸排到尽头,取证过程的难度也急剧攀升。另外,对于金融

黑灰产明确界定的法律法规的缺失,以及案件启动证据要求高也是增加公安机关打击难度的原因。

阻断非法代理“债闹”组织的线上传播路径方面,此前抖音、小红书等平台都先后发布打击不当投诉牟利的治理公告,并发布行业公约、制定具体的行动措施。但为应对这些举措,“债闹”组织也有了“绕道”的方法。乐信相关负责人告诉记者,不法分子会通过隐秘文字(拼音+字幕、谐音等)、直播间导流等方式绕过视频平台的审核机制,从而达到其引流获客的目的。具体操作上,“债闹”组织在抖音、快手等直播平台通过展现伪造的暴力催收的聊天记录,恶意制造客户与平台的矛盾,通过受众的

“误解”来引流,并达到其造谣惑众的目的。这些造假分子的聊天记录往往都很不专业,比如虚构一个实际不存在的部门或者会出现威胁要上门围堵,或者产生巨额费用的违法表述。

面对打击金融黑灰产的新挑战,监管与机构的反击力度也在快速升级。有业内人士告诉记者,“债闹”组织近年的爆发式增长,是利用了国家极大重视保护消费者权益的政策,加上近两年因特殊情况对信贷用户还款政策的指引,各级监管和机构都非常重视避免投诉。但如今,其愈演愈烈的态势已经引起监管重视,在接下来的一段时间内,监管以及金融机构等都将投入更多资源对相关的金融黑灰产进行打击。

瞄准公共数据授权经营 城投拓展市场化新场景

本报记者 石健 北京报道

布局数据场景,眼下已经成为很多城投公司拓展的新的经营

有助转型市场化

“从线上到线下,今年以来,已经参加了不少与数据相关的论坛或讲座,受益很多。”最近,江苏一家城投公司负责人正忙着对数据经营的相关内容进行“补课”。对于补课的原因,该负责人直言,城投平台近年来承接了不少关于数字政府、智慧城市项目建设,“不过,对于数据要素、公共数据等经营方面的内容,尤其是如何授权开展公共数据运营工作还存在很多认识上的不足。”该负责人告诉记者,在得知不少城投公司正在争取公共数据运营授权,他也开始收集相关信息,着手争取授权。

值得注意的是,公共数据授权运营已经成为2023年大数据十大关键词之一。公共数据授权运营,是指授权特定的市场主体,在保障国家秘密、国家安全、社会公共利益、商业秘密、个人隐私和数据安全的前提下,开发利用政府部门掌握的与民生紧密相关、社会需求迫切、商业增值潜力显著的数据。

而在相关政策中,已经提到公共数据授权经营的重要性。根

板块。

《中国经营报》记者注意到,今年以来,除了部分省市成立数据集团外,很多城投公司还在申请公共

数据授权经营。一方面,可以更好地完善公共数据经营的相关业务;另一方面,通过公共数据授权经营可以实现业务的市场化。对

此,不少城投行业人士也认为,城投参与公共数据授权经营,有助于提升自身的融资能力,有助于推动市场化经营。

开展了授权运营探索,在整体运行逻辑基本一致的基础上探索了各具特色的政企合作运营模式。

城投平台参与其中有何意义?电子科技大学公共管理学院教授张会平认为,统一数据要素大市场必然依赖地方的平台,国家不可能建立集中统一的数据交易流通平台,跨省域的数据交易流通也会基于各省市区的数据交易流通平台。省域统一数据要素大市场建设是高投入,但也是高回报的事业,越早建成,对当地的数字化转型支撑就越大,成效也更明显。

此外,张会平还认为,应该搭建数据交易所。他提出,目前,四川还没有获批建设数据交易所,但是国家在政策上高度重视和支持公共数据授权运营,成都的公共数据授权运营已有多年经验,四川推进公共数据授权运营具有优势,需要加快步伐。要同步谋划数据交易所的设立和运营,研究制定公共数据授权运营和数据交易的联动机制。数据交易所一旦获批建立,要迅速将公共数据授权运营平台上符合有关规定的数据产品和服

务同步到数据交易平台上交易,并支持有关数据商迅速同步开展数据交易所的业务。

对于城投申报过程,方达咨询研报提到,地方国企申报给政府,一般地方国企主要为政府提供垫资建设、融资服务,地方国企为政府做了大量的工作,而地方国企也需要寻求发展的转型,政府对地方国企开展公共数据运营比较信任,政府从顶层发动公共数据运营项目,安排具体数据局负责执行,这样路径,数据局有依托,有法可依,责任也从数据局,分解到多个部门。对此,有业内人士认为,眼下城投公司存在融资难等问题,但是随着能够参与公共数据授权经营,城投在融资上会有所拓宽,继而赋能公共数据业务。

此外,对于大型城市的公共数据运营权的授权,方达咨询研报认为,政府面对多个强大的地方国企争夺公共数据运营权时,政府处于卖方市场,有很强的话语权,可以充分发挥公共数据运营权的价值,利用招标、通过公共数据运营权的转让,实现数据财政的第一步。

拓展新业态

记者注意到,公共数据授权经营已经逐步成为主流。在2022年4月颁发的国内首部城市数字经济地方性法规《广州市数字经济促进条例》中,明确提出探索公共数据授权运营机制,扩大数据开放范围。

此外,还提出要求利用区块链和多方安全计算技术,实现在可信认证、敏感数据安全应用场景中的数据公开。今年3月,广东省工信厅印发《2023年广东省数字经济工作要点》,其中提出要编制《广东省数据条例》,并研究制定一系列管理文件,涵盖公共数据共享、授权运营和流动交易领域。4月,广东省政务服务数据管理局印发《广东省数字政府改革建设2023年工作要点》,再次强调制定公共数据开放与授权运营相关规范。在广东颁布的众多政策中,不断强调公共数据在授权运营中的规范与安全,着眼在安全前提下最大程度释放数据价值。

采访中,记者了解到,成都已经探索公共数据和运营有6年之久。在数据加工使用权和数据产品经营权上,成都市将上述权力授予市属国有企业成都大数据集团。而在今年7月,该公司打造升级版。据了解,新组建的成都数据集团在市国资委的指导下,由成都市大数据集团股份有限公司改组成立,由原有股东单位成都产业集团、成都科服集团,以及新引入的成都高投集团、成都城投集团、成都交投集团、成都交子金控集团、



面对打击金融黑灰产的新挑战,监管与机构的反击力度也在快速升级。 视觉中国/图

吹响多方联合“号角”,政-警-企联动加深

治理金融黑灰产,最关键还是要多管齐下,未来,也还有很多方面需要多方继续发力。

记者还注意到,由监管机构、警方、金融机构等多方力量构成的反金融黑灰产战线正在进一步凝聚,除了金融行业联盟之外,多方合作的新常态也已形成。比如,近日浙江省嘉兴市公安局侦查中心与乐信正式签署战略合作框架协议,共同打击非法代理维权、非法代理投诉、诈骗、洗钱等金融黑灰产违法犯罪行为。平安普惠担保在地方政府、监管部门指导下,对外警企联合,对内总分联动,通过“1+N”总分联动模式,实现了对金融黑灰产线上、线下的精准遏制。

嘉银金科方面告诉记者,公司反欺诈部门已掌握大量的黑灰产链证据,已配合推动多地公安机关提供线索资料并协助调查,未来还将进一步深化与相关部门长期稳定的合作关系,形成联动机制,提升打击效率。信也科技消费者权益保护委员会也表示,公司目前已在上海、福建、安徽等地联合金融机构,并与属地网警、反诈、扫黑办等执法部门建立动态联络机制,举报相关非法黑灰产特征及组织。

从合作结果上看,也已经有喜人收获。比如,近日乐信旗下分期乐联手湖北武汉警方成功查获了一起非法代理“债闹”案件。武汉警方经过现场调查后,发现该公司确实存在使用伪造的相关证明文件进行代理维权的违法行为,后经进一步取证,依法对相关负责人处以行政处罚。此前,分期乐也曾与湖北警方联手破获一起协助债

务人批量伪造重症、贫困证明的非法代理“债闹”团伙。

在陆金所控股相关负责人看来,在网络金融黑灰产骗局日趋隐蔽化的当下,面对不法团伙的沆瀣一气,金融机构唯有合纵连横、并肩而行,方能凝聚行业正能量。未来,类似的政-警-企多边合作会更多,不断努力建立金融行业黑灰产防范公共屏障。

乐信相关负责人则谈到,治理金融黑灰产,最关键还是要多管齐下,未来,也还有很多方面需要多方继续发力。首先,是将“债闹”定义为非法行为,由国家监管及权力部门出台相对应的惩治措施,严厉打击伪造病例、伪造用户信息、伪造录音胁迫债务公司的行为,保护金融秩序的稳定。

其次,要加大对这类黑灰产的打击力度,尤其是重点打击以威胁投诉为手段的反催收方式,减少“债闹”不法人员蛊惑,避免浪费公共资源,扰乱正常金融秩序。最后,金融机构自身要重视,针对无理投诉采取坚决打击的态度,各级监管机构加大对投诉的甄别力度,针对恶意投诉尤其是集中性恶意投诉不予受理甚至严厉打击,给予金融机构处理投诉时效一定的容忍度,而不是抱着息事宁人的态度无条件满足这类人员的不合理需求,纵容该行业的兴起。最后,抖音、快手、QQ群、卡吧等平台,加大对“债闹”组织的打击力度,切断“债闹”组织的流量获客入口,降低“债闹”组织的社会危害。

成都设计咨询集团5家市区一级国企作为股东单位。值得一提的是,在吸纳的股东中包含了具有城投性质的公司。

今年2月公布的《数字中国建设整体布局规划》明确了数字中国建设顶层设计和路径目标。今年7月3日,中共成都市委十四届三次全体会议召开,会议审议通过了《中共成都市委关于坚持科技创新引领加快建设现代化产业体系的决定》。全会提出,做强新型基础设施底座,推进智慧交通、智慧能源、数字市政等建设,打造智慧城市应用场景,建设“数字孪生城市”。

在采访过程中,不少业内人士认为,未来的应用场景更加贴近城市建设、智慧城市等内容,城投参与势在必行,必须有城投参与搭建平台公司,才能够确保公共数据授权经营的有效利用。

成都一位参与数据集团组建的城投人士告诉记者,城投参与公共数据经营主体平台搭建,公共数据来源多元、标准不一、质量参差,需要在数据治理、平台建设、安全保障等方面投入资金,那么城投作为地方融资平台,可以为资金提供便利。同时,社会各界对公共数据认识普遍不深,需要广泛的宣传和精准对接,充分挖掘市场潜力,开发数据产品和数据服务。目前,不少城投公司已经涉及大数据业务,对于市场有一定的了解,参与其中可以加快公共数据的发展进程。