



数字技术迭代演进,深度重构金融服务的供给模式,数字化、智能化已经成为金融行业服务群众的重要抓手。从线上业务办理、智能风险识别,到数字化信息披露、线上普惠宣教,金融机构持续依托数智工具回应社会不同群体差异化的金融诉求,把惠民服务落到业务实处。

数字金融在带来便捷高效服务体验的同时,网络空间也滋生出新的风险隐患,AI新型诈骗、线上虚假营销、个人金融信息泄露、非法代理维权等乱象层出不穷,不断侵蚀金融消费者的财产安全,扰乱正常金融市场秩序。

近日,华能贵诚信托积极开展以“**清朗金融网络 守护安心消费**”为主题的2026年金融教育宣传周活动,并提示广大金融消费者,积极融入数智化金融服务环境,树立理性投资理念,主动提升数字金融风险防范能力,严守个人信息安全底线、坚持依法理性维权,自觉规避各类金融乱象与诈骗陷阱,共同建设清朗有序的金融网络空间,守护安全普惠、安心放心的金融消费投资环境。

华能贵诚信托：积极开展二〇二六年金融教育宣传周活动，筑牢全民金融安全防线

清朗金融网络 守护安心消费



为精准匹配不同群体多样化金融需求,金融行业不断探索数字化服务升级路径,兼顾服务效率与服务温度,着力弥合群体数字化服务鸿沟。消费者可主动了解金融机构线上便民服务渠道,优先通过官方App、官方小程序办理业务。

针对老年群体数字化操作能力偏弱的现实情况,金融机构持续优化线上服务适老化改造,上线大字版界面、语音引导、简易模式等功能,

随着互联网信息传播日益发达,各类投资观点、产品推介充斥网络平台。短视频、社交社群、网络论坛当中,充斥大量未经核实的金融信息,部分自媒体片面放大产品收益、刻意弱化潜在风险,容易误导普通投资者产生错误预期,由此引发大量金融认知偏差与消费纠纷。

广大金融消费者应当清醒认识到,金融资管产品不存在“保本稳赚、零风险”的属性,收

技术在赋能金融服务的同时,也被不法分子利用,不断迭代作案手段,各类线上金融骗局迷惑性持续增强。不法分子利用AI换脸、AI语音合成技术仿冒金融从业人员、亲友身份,通过虚假视频实施诱骗;搭建仿冒机构官方网站、伪造虚假App,借助陌生二维码、钓鱼网站链接,套取群众银行卡信息、短信验证码;在网络平台编造虚假投资项目,鼓吹高回报,诱导群众参与非法投资活动。

广大金融消费者要绷紧风险防范这根弦,守住三项核心防范原则。一是认准正规

金融消费过程中,难免会遇到服务争议、业务纠纷。与此同时,网络平台滋生的非法代理维权黑灰产,打着“全额退保”“债务减免”“征信修复”等旗号大肆招揽业务,误导不少消费者。这类中介往往以虚假承诺收取高额服务费,通过伪造证据、恶意投诉的方式企图处理纠纷,不仅无法解决实际问题,还会造成个人信息泄露、

数智赋能普惠民生

以科技力量做实金融惠民服务

简化高频业务操作流程;同时保留线下网点人工服务通道,线上线下服务互为补充,让老年群体既可以享受数字金融便利,也能够获得传统人工服务支持。

面向新市民、新就业群体,金融机构依托智能系统优化业务流程,精简材料报送,通过线上渠道高效完成业务受理、信息核验,更好地满足灵活就业人员支付结算、资产规划等现实金融需求。

在业务风控环节,智能化系统也发挥了重要作用,通过线上风险测评、智能适当性校

验,实现产品风险匹配全流程留痕,以技术手段落实“把合适产品给到合适消费者”的监管要求。

除业务服务之外,数智工具也为金融知识普及及开辟新路径。各机构依托官方公众号、视频号、线上科普专栏,制作通俗易懂的金融宣教内容,把金融风险防范知识送到群众指尖;结合线下社区、园区、社区网点开展落地宣传,实现线上科普与线下宣讲双向联动,扩大金融教育覆盖面,把金融为民的理念转化为看得见、摸得着的服务实效。

认清金融产品本质

树立理性稳健的投资消费理念

益与风险相伴相生,“卖者尽责、买者自负”是金融消费的底层原则。在开展投资消费行为之前,要主动了解产品的风险等级、投资方向、期限安排、流动性约束等核心要素,认真阅读合同文本、风险揭示文件,以机构官方发布材料作为决策依据,不轻信网络片段化宣传、熟人转述的口头推介,摒弃一夜暴富、短期套利的投机心态。

老年投资者、初次参与投资的群众更要保持审慎。面对网络上花样繁多的投资宣传,切忌被高收益话术裹挟,不要仅凭网络短视频、社群聊天记录就做出投资决策。应当客观评估自身家庭财务状况、风险承受能力以及资金闲置周期,遇到拿不准的业务,主动向正规金融机构咨询,必要时与家人沟通商议,拒绝盲目跟风投资,从源头规避认知偏差带来的投资损失。

警惕网络新型风险

筑牢个人金融安全防护屏障

持牌渠道,办理投资、理财、信贷等各类金融业务,仅选择持牌机构官方App、官方小程序以及线下实体网点,不随意下载来源不明的金融类软件,不点开陌生链接、不扫描来路不明的二维码,拒绝社交平台个人私发的投资链接。二是严守个人信息安全底线,身份证号、银行卡密码、短信验证码是资金安全的最后防线,无论对方编造何种理由,坚决不向任何陌生人泄露。不在非正规网站、陌生小程序随意留存个人身份、银行卡、资产情况等敏感信息,防范信息泄露引发精准诈骗。三是

提高对高利诱惑的辨别能力,凡是宣称零风险、高返利、快速获利的投资项目,大多违背金融市场客观规律,属于典型诈骗陷阱。遇到要求开启屏幕共享、远程协助操作账户的情况,直接果断拒绝,牢记“不轻信、不透露、不转账”的反诈准则。

不同群体也要做好针对性防范。老年群体重点防范网络虚假养老投资、虚假理财骗局;新就业群体需要理性看待网络借贷宣传,看清实际利率与附加费用,避免过度借贷造成负债过高、征信受损。

善用多元解纷渠道

坚持依法理性维护自身金融权益

财产损失,情节严重还将带来相应法律后果,给消费者造成二次伤害。

维权没有捷径,合法合规才是唯一正道。当发生金融消费纠纷时,消费者应首先梳理业务合同、风险揭示等相关资料,厘清双方权利义务。优先通过金融机构官方客服、线下营业网点开展沟通协商。协商未能达成一致的,可充

分运用行业协会调解平台、金融纠纷调解中心等多元解纷渠道,也可以通过监管部门官方线上、线下投诉渠道合理反映诉求,必要时通过仲裁、司法途径维护自身合法权益。广大群众要自觉远离网络各类代理维权中介,不随意向陌生第三方提交身份证、业务合同等私密资料,拒绝虚假维权的诱惑。

金融市场的规范健康发展,离不开机构履职,也离不开广大金融消费者风险意识的提升。作为信托行业市场主体,华能贵诚信托将持续深化数字化智能化惠民服务建设,不断优化产品供给与服务体验,常态化开展金融知识普及工作,持续净化网络金融生态。广大金融消费者要持续提升自身金融素养,理性开展投资消费,掌握正规维权途径。行业与公众双向发力,共同营造规范有序、风清气正的金融市场环境,守护好群众的财产安全,护航百姓安心放心的金融消费投资生活。

(本版稿件由华能贵诚信托提供,图片均来源于网络)