

伪造虚假收益,仿真替换人脸,模拟对象声音……

# AI 诈术来袭 筑牢金融心防

## 财经风向标

### 财经观察

在人工智能(AI)日新月异的今天,诈骗手段也越来越科技化,迷惑性、隐蔽性更强,针对花样百出的AI诈骗,金融消费者要提高防范意识。

### 投资系统不可轻信

从辅助撰写报告到智能理财、健康咨询,DeepSeek等国产AI大模型的爆发非常普及,正重塑着普通人的生活,同时也衍生出新的风险。

近日,消费者张女士在网上看到一则广告,声称通过DeepSeek的“AI投资系统”可以“快速实现财富变现”,并承诺“零门槛、轻松赚取高额收益”。张女士因近期急需资金周转,便轻信了广告内容,按照要求支付了数千元的“技术使用费”。然而,所谓的“AI投资系统”并未如广告所言带来收益,反而在尝试提现时发现资金无法取出,最终张女士意识到自己被骗,损失惨重。国际消费者权益日到来之际,广发银行某分行的公众号就通过这则案例“以案说险”,提醒消费者警惕“AI致富”陷阱,远离“快速变现”骗局。

除了上述的“投资系统”,利用AI生成简单应用代码也成为一种低成本的作案手段。诈骗分子多以“社交平台”“刷短视频牟利”“赌博软件”等为幌子,用“蝇头小利”引导中老年人“入坑”,下载不法软件平台后,一步步地引导目标人群深陷其中,最后落得人财两空的下场。

浦发银行上海分行相关负责人告诉记者,自2024年12月1日至2025年2月期间,就出现超过2000个仿冒DeepSeek的山寨网站,打着“免费内测”“AI暴富课”旗号诱导用户下载恶意软件,造成个人信息泄露甚至资金被盗等类似金融诈骗的风险。

“基于锐研数据平台,抓取103篇主流媒体报道案例分析得出,2023年3月1日至2025

年3月1日,在AI诈骗案件中,老年人和年轻人各占27%,学生和职员群体各占10%。其中,基于我行接触到的案例实践,我认为最为突出的就是针对老年人群的金融诈骗手段。”该负责人表示。

“对于金融领域,有许多的诈骗手法是通过冒充理财机构,生成虚假收益数据,入金后无法提现等形式开展诈骗,同样也有许多诈骗手法是通过像元宇宙、数字艺术品等投资类目开展诈骗。”陆家嘴治安派出所的民警指出。

### 所见未必为实

随着科技手段快速迭代,换脸技术的仿真效果逐步提升,“眼见为实”的老传统也渐渐不再灵验。

AI换脸技术是运用AI抓取各种可识别的面部特征并替换到任意相似脸型上的一种视频剪辑技术。此前,“假靳东”诈骗老年人、“国庆七天AI雷军骂了八天”等一众AI假冒名人的新闻频频出现在热搜榜单上。诈骗分子会利用老年人对于名人的推崇心理、印证效应、结合短视频后台的算法和推送机制,伺机迎合老年人的关注需求,实施犯罪骗取钱财。

北京金融监管局近日也发布消费者风险提示,提醒广大老年群体,警惕AI换脸冒充亲友、虚假养老项目众筹等四大数字时代新“骗局”,护好养老钱袋。根据风险提示,“AI换脸冒充亲友”即不法分子利用AI换脸技术,冒充老年人的亲友或熟人,通过视频通话、发送虚假视频信息等方式,以突发疾病、遭遇事故等各种理由谎称急需用钱,请求老年人给其借款

或转账。由于视频中的画面与亲友极为相似,老年人往往难以辨别真假,在情感驱使下未核实便匆忙转账。一旦款项汇出,不法分子便销声匿迹。

另外,语音信息和人脸识别一样,是生物信息识别过程中非常重要的一环。AI技术能够通过诈骗电话快速识别抓取和模拟声纹,同样招招致命。针对老年人,诈骗分子多以冒充亲友、子女、家人声音,冒充工作人员例如金融机构和公检法人员等方法,使得该人群或是迅速产生共情降低心理防备,或是被伪造的“紧急事态”所威胁、恐吓,产生紧张、焦虑情绪从而无法正常思考,最终上当受骗。

### 多方查证谨慎分享

业内人士指出,面对AI驱动的复杂金融诈骗,消费者需要采取切实可行的防范措施。不轻易提供人脸、指纹等个人生物信息给他人,不过度公开或分享动图、视频,不轻易透露身份证号、银行卡号、密码、验证码等个人信息。

另外,对于任何涉及资金转移的请求,无论对方声称的身份如何,都应进行严格的身份验证。包括核实对方的真实身份、联系方式以及交易背景等。

而对于网络上的投资专家或金融顾问,要核实其身份和资质。同时,对于他们的投资建议,要保持谨慎态度,多方进行查证,切勿盲目跟风。

还有业内观点指出,未来,监管机构应积极研究与出台有关AI在金融领域的规则,明确工具与使用者的责任边界,同时加强打击借AI之名的违规行为。 本报记者 杨硕

## 债券投顾业务迎来更强监管

杨硕

债券投顾业务的监管在近期持续加强。

3月13日,中国银行间市场交易商协会(下称“交易商协会”)发布关于规范银行间债券市场投资顾问服务有关事项的通知,要求投资顾问机构从业人员不得代替客户自营账户达成交易,不得引导或安排客户从事内幕交易、操纵市场、利益输送、非市场化发行等违法违规活动。

另外,业内消息指出,中国证券业协会(下称“中证协”)于近日就《证券公司债券投资顾问业务管理规则》(下称《管理规则》)在业内征求意见。

《管理规则》核心内容包括明确展业边界,严禁控制操作客户账户或代客决策;强化关联交易与利益冲突管理;设置风险“防火墙”,加强集中度、偏离度管理及交易监测;明确业务推广及服务过程中的禁止行为等。

证券公司开展的债券投资顾问业务与股票投资顾问、基金投资顾问类似,是证券投资顾问的品种之一。

一直以来,债券市场以专业机构投资者为主要参与者,但部分中小金融机构如中小银行和信托公司由于投资能力有限,有寻求投资建议的需求。在此背景下,券商的债券投顾业务受到上述中小金融机构的青睐。据媒体去年三季度不完全统计,目前常态化开展债券投顾业务的券商约有20家,总规模约1万亿元,其中前5家券商的市场份额占比超80%。

2024年9月,因部分证券公司在开展服务于中小银行的投顾业务过程中,存在控制客户交易,将自营、投顾等业务混同运作,通过变相“资金池”在不同账户间调节收益以及利益输送等问题。交易商协会约谈了投顾业务规模较大的主要证券公司,并要求证券公司投顾业务进行全面自查,在规定时间内向协会报告自查情况,提交全部投顾协议。

此次监管的加强主要围绕防范利益冲突、规范业务操作及强化风险隔离展开。

其中,交易商协会和中证协均明确禁止投资顾问机构从业人员代替客户自营账户达成交易,或引导客户参与内幕交易、操纵市场、利益输送等违法违规活动。中证协《管理规则》进一步规定,券商仅能提供投资建议,严禁接受客户资金委托、控制操作账户或代客决策。

## 蓝筹崛起助大盘 周线实现“两连阳”

### 一周股评

“两连阳”。

深证成指周五大涨2.26%报收10978.3点,本周涨幅为1.24%。创业板指数周五上涨2.8%报收2226.72点,本周涨幅为0.97%。

### 蓝筹股“王者归来”

本周出现一个比较少的现象,就是上证指数周涨幅大于深证成指和创业板指数,这是因为周五大盘蓝筹股尤其是金融股大幅上涨带来的。金融股大幅上涨是因为中国人民银行召开的扩大会议明确,实施好适度宽松的货币政策。根据国内外经济金融形势和金融市场运行情况,择机降准降息。

除了消息影响,还有一个重要因素,金融股已经调整很长时间了,以保险股为例,去年10月短期见顶后,月K线已经“五连阴”,的确也是到了再次上涨的时候。

周五大涨之后,本周金融、消费板块涨幅居前,从中证主题指数看,中证白酒、细分食品、内地消费、非银金融、中证证保等指数涨幅居前。中证规模指数中,大盘股指数涨幅居前,中证A50指数本周上涨2.38%。沪深300指数本周涨幅达1.59%,超过上证指数、深证成指。

之前中小盘股表现活跃,但是,上证指数等主要指数就是不涨,周五大盘蓝筹股“王者归来”,上证指数就突破了3400点,可见,大盘上涨还是要靠蓝筹股。大盘现在呈现向上突破迹象,不过,继续向上3500点、3600点是去年10月以来密集成交区域,压力很大,能否过

关当然离不开大盘蓝筹股助力,如果大盘蓝筹股继续周五良好表现,那么,这次就有机会冲过这个密集成交区域。

目前小盘股指数已经回升到高位,如北证50指数本周报收1409点,回升到去年11月高位区域。科创50指数已经突破去年10月的高位。中证规模指数中,代表小盘股的中证2000指数和中证1000指数,本周最高点都突破去年10月最高点。既然小盘股指数能够突破去年10月高点,那么,主要指数相信也会有突破的一天。 连建明

## 上海嘉禾2025春拍暨十五周年庆典拍卖会

### 「每月一征」活动持续进行!

上海嘉禾拍卖有限公司成立于2011年,在过去十四年的创新发展中,形成了集鉴定、拍卖、展览、出版为一体的多元化艺术品平台,公司依托权威名家后裔和高足组成的专家顾问团队,以“高度保真”经营理念打造“海派大师”经典品牌专场。上海嘉禾2013年至2023年均名列中国文物艺术品拍卖成交额前十名。今年是上海嘉禾拍卖成立的十五周年,我们将继续坚持以“诚、真、精、稀”为宗旨,持续为广大藏家提供专业、优质的服务。

上海嘉禾2025春拍暨十五周年庆典拍卖会公开征集正在火热进行中! 3月22日-23日(周六、周日)公司本部「每月一征」活动开启。嘉禾专家团队将坐镇现场为您全程免费鉴宝答疑,诚邀各界藏家拨冗莅临。上海嘉禾艺术品拍卖,实现藏品价值的舞台。

征集时间: 3月22日-23日(周六、周日) 9:30-12:00 13:00-17:00  
征集地点: 上海嘉禾文化艺术空间(上海市静安区延安中路1111号延安饭店南苑)  
征集范围: 中国书画、名人书札、古籍善本、金石篆刻、现当代艺术品、古董珍玩、珠宝首饰、钱币邮票等相关拍品  
详 询: 15900993158 金女士 15900993163 翟女士

### 黄宾虹特别征集

今年适逢黄宾虹先生诞辰160周年,为深入探究黄宾虹的艺术成就并传承其艺术精神,嘉禾艺术中心将隆重推出纪念黄宾虹先生诞辰160周年大展活动,并在上海嘉禾2025暨十五周年庆典拍卖会推出黄宾虹作品专场。同时,我们也将借此机会举办黄宾虹学术研讨活动,出版黄宾虹作品集。  
联系电话: 17891990306 王先生  
征集邮箱: shjhbjb@126.com

电话: 021-32558111 网址: www.jhpmz.com 邮箱: jhpmz@126.com 本公司常年征集拍品



详情请关注  
上海嘉禾微信公众号