

筑牢金融安全防线，银行业扫黑除恶在行动

健全扫黑除恶常态化机制

银行业金融机构作为人民群众金融资产的守护者，在扫黑除恶的斗争中必须时刻保持高度警惕。2025年，银行业积极贯彻落实“深入推进扫黑除恶常态化走深走实”的要求，全面开展风险排查工作，重点检查银行及员工是否存在参与涉黑涉恶等违法行为，是否存在为黑恶势力提供“关系网”或“保护伞”等支持，是否存在为“黑灰产”企业提供金融服务等风险隐患。通过持续推进扫黑除恶专项斗争的长效机制建设，银行业坚决维护金融安全与社会稳定，确保金融环境的健康有序发展。

黑社会性质组织的认定

- (一) 组织特征 形成稳定犯罪组织，人数多，有明确组织者、领导者，骨干成员固定组织者、领导者策划、指挥，骨干成员积极参与或支持，有特定规则维系
- (二) 经济特征 有组织获取经济利益，具备经济实力经济利益支持组织运转和犯罪活动
- (三) 行为特征 多次实施暴力、威胁等违法犯罪活动为非作恶，欺压群众，破坏经济、社会生活秩序
- (四) 非法控制或重大影响特征 形成非法控制或重大影响，利用包庇或纵容实施犯罪

恶势力的认定

(一) 人数及组织特征	三人以上，纠集者固定，经常纠集犯罪 有一定组织形式和稳定性，未形成黑社会性质组织
(二) 行为特征	共同故意实施三次以上恶势力惯常犯罪 或多次实施暴力、威胁等违法犯罪活动，扰乱秩序
(三) 社会影响	扰乱经济、社会生活秩序，造成恶劣社会影响

打击金融领域的黑灰产

聚焦贷款领域非法存贷款中介服务、恶意逃废金融债务，保险领域非法代理退保理赔，信用卡领域不正当反催收等重点方向，依法严打信用卡诈骗、骗取贷款、贷款诈骗、保险诈骗、非法经营、虚假诉讼、合同诈骗等各类犯罪活动。

扫黑除恶是银行业金融机构义不容辞的责任。我们应持续健全内部管控机制，强化风险防范措施，严格审核账户开立流程，加强对资金流向的监测，坚决杜绝黑恶势力利用银行账户从事非法活动，切实维护金融秩序和社会稳定。

让我们共同努力，筑牢金融领域的扫黑除恶防线，为营造安全、稳定、健康的金融环境贡献力量！