

2018年 普及金融知识，守住“钱袋子” 金融知识普及活动

“抑制盲目投资，远离非法金融”
“莫信天上掉馅饼，守住你的‘钱袋子’”

普及金融知识，守住“钱袋子”

《警惕非法集资》——案例小漫画



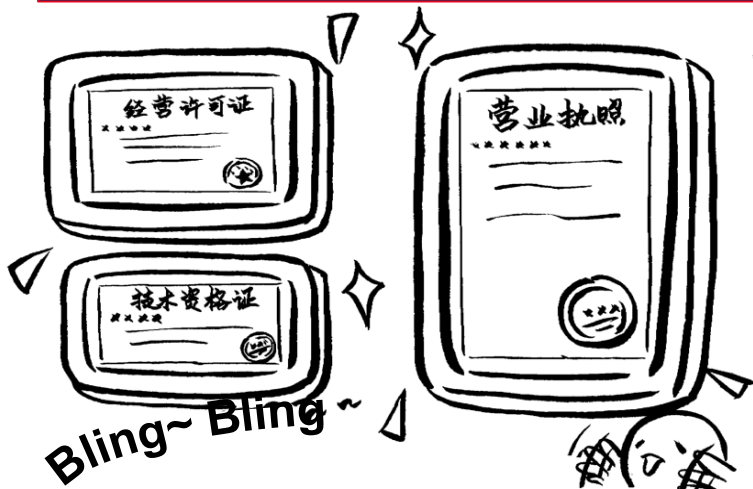
1

不法分子往往承诺高额回报，并给予一定小恩小惠来诱惑社会公众参与投资。



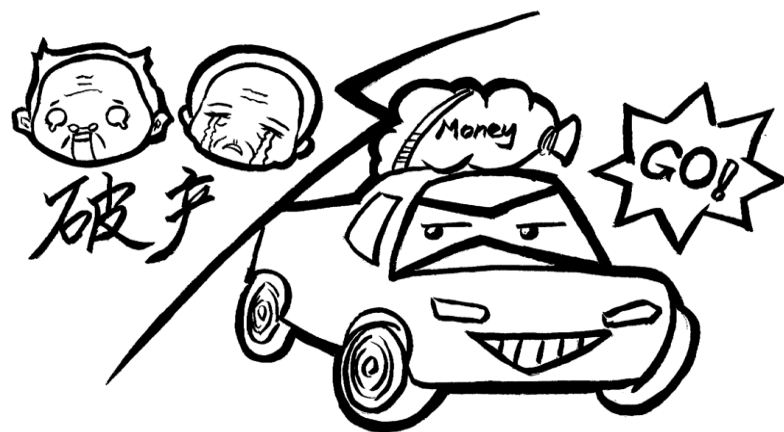
3

消费者往往容易被虚假宣传所影响，加入虚假的投资项目。



2

不法分子大多通过注册合法的公司或企业，编造虚假项目骗取社会公众投资。



4

待集资达到一定规模后，则秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。

普及金融知识，守住“钱袋子”

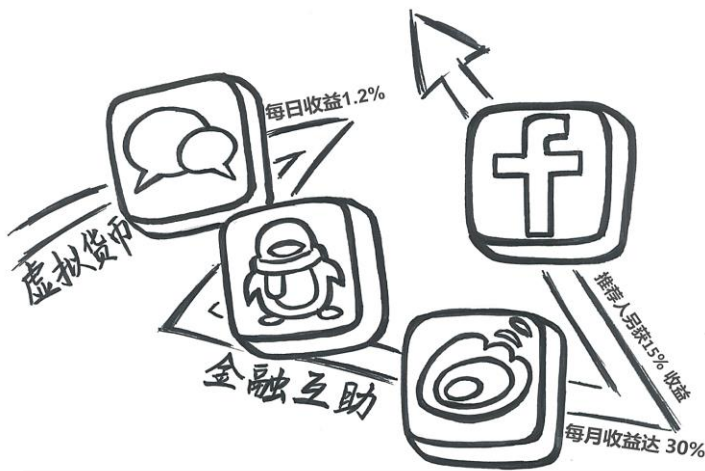
《警惕非法集资》——案例小漫画



1 不法分子往往在宣传上一掷千金，聘请明星代言、名人站台，制造虚假声势，骗取社会公众投资。



3 消费者往往相信这类造势宣传，陷入以“虚拟货币”、“金融互助”、“社会捐赠”等为幌子的陷阱。



2 不法分子通过在各大广播电视、网络媒体发布广告，甚至通过网站、微博、论坛等网络平台和QQ、微信等即时通讯工具，传播虚假信息。



4 因“庞氏骗局”本质，注定了崩盘的命运，最终使得投资者哭诉无门。

普及金融知识，守住“钱袋子”

《识别防范非法集资》——示例小漫画



我之前的银行客户经理小李，介绍我个明星企业，正在向公众募集资金。年利息固定30%，每个月还额外返息10%呢！

明星企业？你了解这家公司的性质吗？



当然！人家公司可有正规营业执照和金牌牌照呢！

有营业执照不等于不会犯罪。未经金融监管部门批准的企业向公众吸收资金都属于**非法集资**！金牌牌照有很多，只有银行牌照可以吸收存款。



小李推荐的不会有问题的！这个公司可是银行的合作单位，都是有银行担保的！

熟人介绍你就信？你有没有查过政府网站，看这家企业是否是国家批准的上市公司，是否能发行公司股票、债券等？



.....



.....

那你有没有通过银行官方网站了解过有没有这个所谓的合作伙伴？



你有没有拨打过银行官方客服热线确认银行真的是担保方吗？



但我每个月都拿到收益的呀！小李还跟我签订了协议，我还有收据的。



庞氏骗局懂不懂？
高回报率不可信！
天上不会掉馅饼！



我钱都投进去了！那怎么办？



根据我国相关法律法规规定，非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担。
你赶紧到就近公安机关进行举报！



普及金融知识，守住“钱袋子”

防范打击非法集资的风险提示

非法集资 常见手段



- 承诺高额回报**
 不法分子为吸引群众上当受骗，往往编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，通过暴利引诱，许诺投资者高额回报。
- 编造虚假项目**
 不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、支持新农村建设、实践“经济学理论”等旗号，经营项目由传统的种植、养殖行业发展到高新技术开发、集资建房、投资入股、售后返租等内容，以订立合同为幌子，编造虚假项目，承诺高额固定收益，骗取社会公众投资。
- 以虚假宣传造势**
 不法分子为了骗取社会公众信任，在宣传上往往一掷千金，采取聘请明星代言、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，加大宣传力度，制造虚假声势，骗取社会公众投资。有的不法分子利用网络虚拟空间将网站设在异地或租用境外服务器设立网站。有的还通过网站、微博、论坛等网络平台和QQ、微信等即时通讯工具，传播虚假信息，骗取社会公众投资。
- 利用亲情诱骗**
 不法分子往往利用亲戚、朋友、同乡等关系，用高额回报诱惑社会公众参与投资。有些参与传销人员，在传销组织的精神洗脑或人身强制下，为了完成或增加自己的业绩，不惜利用亲情、地缘关系拉拢亲朋、同学或邻居加入。

非法集资 风险提示



- 非法集资行为不受法律保护，参与非法集资活动受到的损失由参与者自行承担，风险巨大；
- 消费者要提高风险责任意识，对私售理财产品、P2P平台等存在的风险要有清醒的认识，对手段多样的非法集资行为要提高警惕，谨防受骗，避免“钱袋子”遭受损失。

普及金融知识，守住“钱袋子”

识别防范非法集资

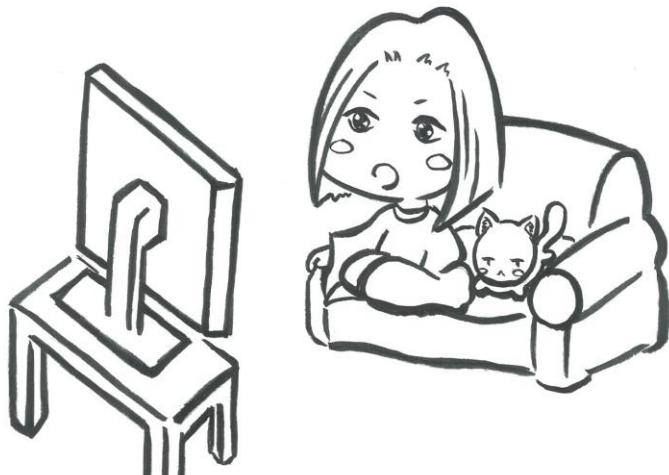
非法集资 防范小贴士



1. 请通过银行业金融机构、保险机构所提供的等正规服务渠道购买理财产品，若需查询购买保险、理财产品、查询保单真伪请通过银行业、保险机构的官方网站、客户服务电话等官方渠道。
2. 不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条。如遇非法集资及有关违规行为，及时向公安机关举报非法集资线索。
3. 不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”，不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵。通过正规渠道购买金融产品，购买保险过程中要尽量做到“三查、两配合”，即通过保险公司网站、客户热线或监管部门、行业协会网站查人员、查产品、查单证，配合做好转账缴费、配合做好回访。
4. 注意保护个人信息，关注正规机构发布的银行、保险广告信息和非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。
5. 如遇以下情形的“理财”“保险”产品，务必提高警惕：
 - 1) 以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的；
 - 2) 以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；
 - 3) 以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子的；
 - 4) 以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的；
 - 5) 以投资虚拟货币、区块链等为幌子的；
 - 6) 以“扶贫”“互助”“慈善”等为幌子的；
 - 7) 在街头、商场、超市等发放广告传单；
 - 8) 以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；
 - 9) “投资、理财”公司、网站及服务器在境外的；
 - 10) 要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。

普及金融知识，守住“钱袋子”

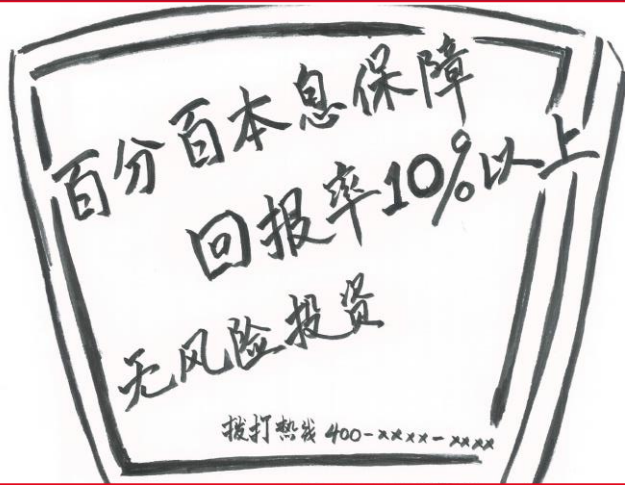
《小心非法金融广告》——示例小漫画



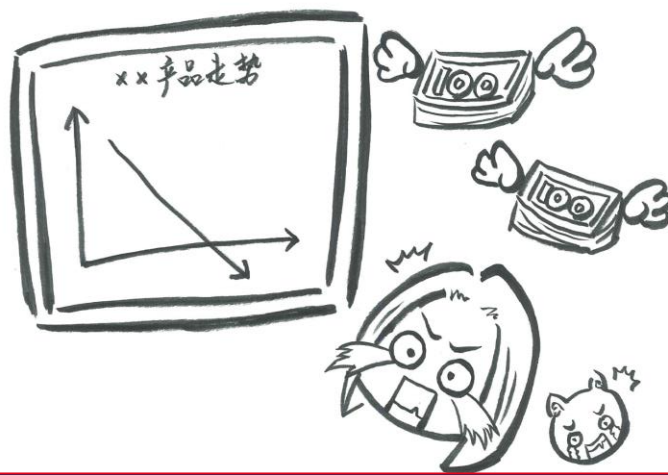
1 不法分子通过电视网络平台投放大量非法金融广告。



3 非法金融广告通过高额回报引诱消费者回拨电话并诱导消费者投资。



2 非法金融广告通常违规作出保证性承诺，夸大收益，且未标注显著“广告”。



4 虚假或引人误解的宣传导致众多消费者蒙受巨大损失。

普及金融知识，守住“钱袋子”

识别非法金融广告

涉嫌非法金融广告相关特征



1. 承诺“投资理财回报高于同期贷款基准利率2倍以上”。
2. 承诺“理财投资回报率10%以上”。
3. 承诺“百分百本息保障”。
4. 承诺“无需征信报告，只要一张身份证，即可24小时放款”。
5. 承诺“无征信秒过”。
6. 承诺“一张身份证，来就借”。
7. 金融广告中没有标明“投资有风险”字样。
8. 金融广告中没有显著标明“广告”。
9. 金融广告不能利用监管机构、学术机构、行业协会、专业人士、受益者的名义或者形象作推荐、证明。

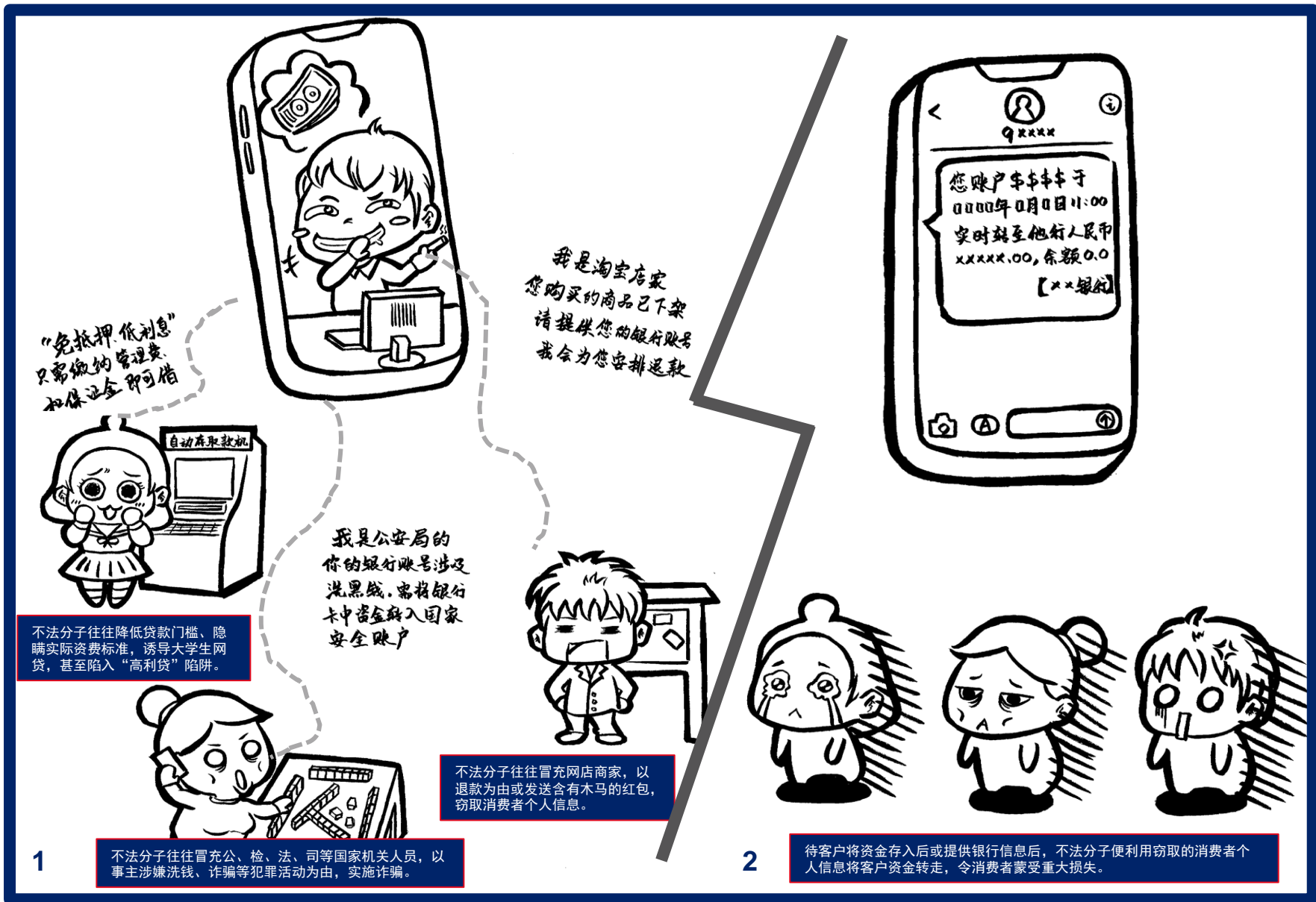
非法金融广告的风险提示



1. 多问。涉及具体金融产品的广告，都应取得相应的金融业务资质。可以询问该公司是否具备发行金融产品和投放广告的资质，询问推销人员是否具备从业资格证明，询问产品存在的风险和目标群体。在不确定其真伪时，可以按照本手册第四部分的热线电话咨询第三方机构。
2. 多想。在购买金融产品和服务之前，想一想广告中的金融产品的风险在哪里，自身的风险承受能力有多大。个人应对自己做出的金融决策负责，高收益往往伴随高风险，当金融广告的收益让人心动时，不妨先去做一下风险承受能力测评，了解自身的风险偏好后再做出明智的决策。
3. 多学。互联网时代的金融广告层出不穷，金融产品和服务五花八门，让人眼花缭乱。但是金融的本质没有发生变化，金融消费者应通过学习和了解基本的金融知识和技能、培养良好的金融行为习惯和态度，提升自身的金融素养，才能应对不断变化的金融市场。

普及金融知识，守住“钱袋子”

《防范金融诈骗、远离校园网贷、注重个人信息保护》——案例小漫画



普及金融知识，守住“钱袋子”

防范金融诈骗的风险提示

金融诈骗 常见手段



• 电话诈骗

1. 虚构子女绑架，利用电话录音（如孩子的哭声）造成家人恐慌，要求家人汇款赎人。
2. 冒充亲友，以车祸、生病、违法需交纳款项等为由实施诈骗。
3. 冒充电信局人员，以电话欠费等名义实施诈骗。
4. 冒充公、检、法、司等国家机关人员，以事主涉嫌洗钱、诈骗等犯罪活动为由，实施诈骗。
5. 谎称事主中奖，要求事主缴纳个人所得税、服务费和手续费等实施诈骗。

• 短信诈骗

1. 发送短信称事主的银行卡在异地刷卡消费，待事主回电时，不法分子假冒银行工作人员实施诈骗。
2. 通过短信发送银行账号及“速汇款”等信息，行骗碰巧要汇款的事主。

• 网络诈骗

1. 假借银行名义，通过制作虚假广告、群发短信等方式，以“无抵押、无担保、低息贷款”为诱饵，诱使客户与其联系。
2. 利用QQ向客户发送含有木马的程序包，或诱导客户进入钓鱼网站直接下载此类程序包，在客户安装该程序包过程中完成木马程序的安装，从而窃取客户网银信息。

大华银行防 范金融诈骗 风险提示



1. 请务必妥善保管好自己的个人银行卡及密码，任何情况下都不要轻易向其它人透露账户信息，更不能向不明账户进行转账。对来历不明的电话或短信要提高警惕，不要轻信，以免落入诈骗陷阱。如有疑问，可直接拨打开户银行的客户服务电话确认，如遇资金被骗，应及时向公安机关报案。

2. 不要轻信街头广告等非正规宣传内容。客户如需办理贷款业务，应通过正规途径，如前往银行网点和其他经银监会批准的贷款机构。不要轻信在银行网点外遇到的所谓“贷款推广人员”或“银行贷款工作人员”，不要拨打贷款小广告上的联系电话，以免受骗上当。

3. 在网上输入私密信息前，需确认网站地址是否正确；需要登录网上银行或电子商务网站时，应直接在网址栏填写正确的网站地址，请不要使用检索页来搜索网站，更不应轻易通过他人发来的网站链接登录相关银行网站，以免误入“钓鱼网站”而遭受损失。

普及金融知识，守住“钱袋子”

远离校园网贷的风险提示

校园网贷的危害



随着网贷机构的异军突起，一些P2P平台不断向高校拓展业务，部分网络平台采取虚假宣传的方式，降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准，诱导大学生过度消费，甚至陷入“高利贷”陷阱，侵犯大学生权益，已经引发部分家庭陷入严重的困难境地，造成严重影响，对参与校园网贷的学生造成不可磨灭的伤害，社会影响极为恶劣。

如何防止掉入校园网贷的“陷阱”



- 1.要严密保管个人信息及证件。学生群体应该注意好自己的隐私保护，包括个人信息及证件等，防止被心怀不轨者利用，造成个人声誉、利益损失；
- 2.贷款一定要到正规平台。现如今各银行业金融机构都有专门针对学生群体的助学贷款等项目，当遇到资金问题时，学生群体要加强与辅导员、学生管理部门等的沟通交流，防止不法分子趁虚而入；
- 3.贷款一定要用在正途上。大学生应当适度消费，继承勤俭节约的优良传统，提高自身风险意识，不能为了满足眼前享乐和攀比心理而过度消费，甚至对自身和家庭造成不可磨灭的伤害。

校园网贷“六不得”



- 1.不得向未满18周岁的在校大学生提供网贷服务；
- 2.不得以歧视性欺骗性语言或其他手段进行虚假欺诈宣传、促销；
- 3.不得捏造、散布虚假信息或不完整信息；
- 4.不得自行或委托、授权第三方在互联网等电子渠道以外的物理场所宣传、推介项目或产品；
- 5.不得以任何形式发放高利贷；
- 6.不得以非法手段收贷。

普及金融知识，守住“钱袋子”

注重个人信息保护小贴士

保护个人信息三步走



1. 管好手

- 不要为了小礼品随便填写涉及个人隐私的问卷；
- 不要连没有密码的公共Wi-Fi；
- 不要扫来路不明的二维码；
- 不要在网上晒和隐私密切相关的内容；
- 不要在群聊中涉及太多个人信息。
- 在发照片之前，千万要记得先将关键个人信息打码。另外，手机里尽量不要存身份证、护照等重要证件的电子版，一旦手机存储内容被盗取，后果将尤为严重。

2. 长点心

- 在公共电脑上不要保存自己的帐号密码，使用后及时清除自己的使用痕迹；
- 尽量少授权APP“允许使用定位服务”，关闭查找附近的人等功能；
- 对于有具体信息的快递单、订单发票、火车票等及时销毁后再丢弃；
- 在非必要的场合，不要轻易填写自己的真实姓名、手机号、身份证号；
- 避免在公共电脑上登录自己的网银、支付宝等涉及财产的帐号；
- 关闭“小额免密”功能，采用手机验证码支付密码双重保护的支付模式；
- 不要点击可疑网站，关闭QQ、微信等对于不明应用的授权；
- 旧手机、旧电脑先去专业维修店进行数据彻底清除后，再进行转卖回收。

3. 有力维权

- 根据《关于加强网络信息保护的决定》，遭遇信息泄露的个人有权要求网络服务提供者删除有关信息或者采取其他必要措施予以制止。
- 如果是不法分子暗箱操作出卖了消费者的个人信息，根据《中华人民共和国侵权责任法》《中华人民共和国消费者权益保护法》等相关法律法规，消费者可以向法院提起诉讼，要求侵权人赔礼道歉、停止侵害、消除影响、赔偿损失等，进一步保护自己的合法权益。
- 如果网络上有公开发布的个人隐私信息，网民可以通过与网站沟通来进行删除。情节严重的，可以向公安部门报案。

普及金融知识，守住“钱袋子”

识别防伪特征，维护持币利益

第五套人民币100元纸币票面特征



2005年版第五套人民币100元纸币的规格、主景图案、主色调、“中国人民银行”行名和汉语拼音行名、面额数字、花卉图案、国徽、盲文面额标记、民族文字等票面特征，固定人像水印、手工雕刻头像、胶印缩微文字、雕刻凹版印刷等防伪特征，均与现行流通的1999年版的第五套人民币100元纸币相同。

真假币的四种简易鉴别方法



1. 真币对照法：

即将可疑币与真币进行对照，仔细观察两币之间在纸张、图案、油墨、水印、安全线等方面的差异。真币图案颜色协调，人物层次丰富，富有立体感，人物形象表情传神，色彩柔和亮丽；安全线牢固地与纸张粘合在一起，并有特殊防伪标记；对印图案完整、准确，各种线条粗细均匀，直线、斜线、波纹线明晰、光洁。

2. 手感触摸法：

人民币纸币是由特殊材料的专用纸张构成，纸张坚挺有韧性，票面主景、国徽、盲文及“中国人民银行”行名字样有明显的凹凸感。假币则纸质松软，平滑无弹性。

3. 水印观察法：

真币水印对光透视，灰度清晰，层次分明，立体感强，具有浮雕立体效果。假币水印则普遍采用印模加盖方式，一般平放即能看出水印，且水印无立体感，图像失真。

4. 工具检测法：

借助放大镜来观察真币票面线条的清晰度，在紫外光灯下，真币纸张中随机分布着黄、蓝两色荧光纤维，假币则呈现强烈蓝白光。

需要指出的是，在人民币真伪鉴别过程中，不能仅凭一点或几点可疑就草率判别真伪，还应考虑到钞票在流通过程中收到诸多因素的影响，进行综合分析后再确认。

普及金融知识，守住“钱袋子”

银行卡安全用卡常识

防范银行卡 使用风险注 意事项



1. 办理银行卡时，应仔细阅读申请书上载明的卡片性质、服务内容及相关权利义务。拿到银行卡时，应依据金融机构说明，尽快更换初始密码，密码设定应避免使用生日、身份证号码等简单数字。卡片应妥善保管且不可与密码、身份证一起存放。
2. 在银行自助设备上输入密码时应注意用手遮挡，如发现设备的密码防护罩和卡槽有异常情况，请不要使用且立即告知银行。请勿随意拨打自助设备上粘贴的来路不明的电话号码。
3. 在银行自助设备上办理业务时，当发生吞卡、吞币或存款不成功时，应及时拨打银行客服电话，等待工作人员处理。
4. 建议开通短信服务，随时掌握资金变动情况，一旦发现异常交易，马上致电银行进行挂失。
5. 办理信用卡时，应认真阅读信用卡条款，了解何种情况下银行将收取哪些费用。经常注意信用卡及关联还款账户余额，避免逾期产生不良信用记录。
6. 提供个人资料及身份证复印件办理信用卡时，要确认对方是否是银行职员，且在身份证上注明使用用途，以免被挪用或转售其他单位。
7. 在商户POS机刷卡消费时，请勿让卡片离开视线范围，留意收银员刷卡次数，核对签购单上金额是否正确。
8. 妥善保管银行卡签购单、对账单等单据，切勿随意丢弃。
9. 通过网上银行、手机银行办理相关业务时，要登录正确的银行网址，下载银行官网提供的手机客户端。

使用银行卡 的风险提示



1. 登陆正确的银行网址；
2. 交易前查看安全锁；
3. 设置复杂的密码作为网上银行密码；
4. 避免在网吧、公共场所登陆网银；
5. 收到可疑信函、电话、短信时，提高警惕，对一些貌似合理的汇款事由要谨慎确认，请勿向自己不知道的账号汇款，防止受骗；
6. 使用自助银行服务终端（ATM 或 CRS）要小心，留意周围是否有可疑的人，操作时避免他人干扰，防止他人偷窥密码；
7. 不要拨打机具临时粘贴的不熟悉的电话号码，不要随意丢弃打印单据。

普及金融知识，守住“钱袋子”

理财风险防范

理财业务 知识



理财就是学会合理地处理和运用钱财，有效地安排个人或家庭支出，在满足正常生活所需的前提下，进行正确的金融投资，购买适合自己的各种金融产品，最大限度地实现资产的保值和增值。

银行储蓄包括活期储蓄存款、整存整取定期储蓄存款、零存整取定期储蓄存款、通知存款、教育储蓄存款。

商业银行理财产品是指商业银行将本行开发设计的理财产品向个人客户和机构客户宣传推介、销售、办理申购、赎回等行为。

国债俗称“金边债券”，由国家财政信誉担保，信誉度非常高，其安全性（信用风险）等级当然是所有理财工具中最高的，而收益性因其安全性高而有所降低。

国债的流动性除了记账式国债之外，凭证式国债、储蓄国债（电子式）都是以牺牲收益性来换取流动性的，因为二者提前兑付，要以低于国债票面利率来计算收益，而记账式国债可通过证券交易所二级市场流通市场进行买卖。

商业银行黄金交易包括黄金积存、黄金定投等。

黄金积存/定投计划是指客户在银行开立实物黄金账户，在计划期间，定期按照约定克数或约定金额购入黄金，客户对账户内的黄金可以选择提取实物或申请商业银行赎回，当积存/定投计划期满时，客户必须提走全部实物或折合成货币。

从两个角度去考察风险承受力：

1. 风险承受能力。个人或家庭可以承受风险的能力，与年龄、性别、家庭状况等有关。例如，已婚人士以及有孩子的家庭，风险承受能力会比单身人士低。
2. 对待风险的态度。对待风险的态度可以分为冒险型、稳健型、保守型。不同类型的人进行投资时选择的投资组合会有很大的差异。如保守型人士会把所有钱存入银行，而冒险型人士大部分会选择投资股票。

普及金融知识，守住“钱袋子”

拒绝非法外汇交易，远离网络炒汇业务

外汇业务知识



• 个人结汇包括：

对于境内个人和境外个人结汇均实行年度总额管理，年度总额以内的，直接在银行办理。

1. 境内个人经常项目项下非经营性结汇超过年度总额的，凭本人有效身份证件及相关证明材料在银行办理。
2. 境外个人经常项目项下非经营性结汇超过年度总额的，凭本人有效身份证件及相关证明材料在银行办理。
3. 个人手持外币现钞结汇。

• 个人购汇包括：

1. 对于境内个人经常项目项下非经营性购汇实行年度总额管理，年度总额以内的，直接在银行办理；超过年度总额的，凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明材料在银行办理。个人经常项目下非经营性购汇，购汇资金来源应限于人民币现钞、本人或其直系亲属的人民币账户和银行卡内资金。
2. 境外个人经常项目合法人民币收入购汇及未用完的人民币兑回，按以下规定办理：在境内取得的经常项目合法人民币收入，凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明材料（含税务凭证）办理购汇；原兑换未用完的人民币兑回外汇，凭本人有效身份证件和原兑换水单办理，原兑换水单的兑回有效期为自兑换日起24个月；对于当日累计兑换不超过等值500美元（含）以及离境前在境内关外场所当日累计不超过等值1000美元（含）的兑换，可凭本人有效身份证件办理。

防范互联网 相关外汇业务 风险



境内外机构未经我国金融监管部门批准，通过互联网站、移动通讯终端、应用软件等各类网络平台从事外汇等产品交易（含跨境），均属于违法行为。目前从事外汇等杠杆交易的网络平台（含跨境）在我国无合法设立依据，金融监管部门从未批准，参与此类平台交易的双方权益均不受法律保护。请各位消费者提高警惕，“拒绝非法外汇交易，远离网络炒汇业务”。

谨记：从事和参与网络炒汇者均需承担法律责任。

谢谢



RIGHT BY YOU

