



# 我行积极参与2017年度 银行业普及金融知识万里行活动 9月—防范电信网络诈骗宣传月

*Disclaimer: This material that follows is a presentation of general background information about the Bank's activities current at the date of the presentation. It is information given in summary form and does not purport to be complete. It is not to be relied upon as advice to investors or potential investors and does not take into account the investment objectives, financial situation or needs of any particular investor. This material should be considered with professional advice when deciding if an investment is appropriate. UOB Bank accepts no liability whatsoever with respect to the use of this document or its content.*

Private & Confidential



# 9月—防范电信网络诈骗宣传月

## 电话诈骗的常见手段

- 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。

## 短信诈骗的常见手段

- 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。

## 网络诈骗的常见手段

不法分子假借银行名义，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。同时，不法分子利用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。然后，不法分子以查验还款能力为由，要求客户向自身账户存入贷款金额一定比例的验资款，待客户将资金存入后，不法分子便利用窃取的网银信息将客户资金转走。

## 应对方式

大华银行提醒广大金融消费者：

- 1.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，最好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。





# 9月—防范电信网络诈骗宣传月

## 什么是校园网贷

校园网贷是指一些网贷平台面向在校大学生开展的贷款业务。

## 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，引起了党中央的高度重视。

## 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。

