



我行积极参与2019年

银行业“普及金融知识万里行”活动

“拒绝高息诱惑，选择理性投资”

“对非法集资说不，守护好您的钱袋子”

“提升风险防范能力，警惕金融诈骗危机”

2019年普及金融知识万里行

《信息安全无小事》案例小漫画



2019年普及金融知识万里行

《个人信息保护》案例小漫画



2019年普及金融知识万里行

《移动支付安全》案例小漫画



2019年普及金融知识万里行

《移动支付安全》案例小漫画



2019年普及金融知识万里行

移动支付安全小贴士

1.妥善保管个人信息：

妥善保管好自己的身份证件、银行卡、银行U盾、手机，不要轻易借给他人使用，一旦丢失要立即挂失；不要轻易向外透露身份证件号码、帐号、卡片信息等；不轻易给任何人发送带有银行卡信息和支付信息的图片。

2.设置个性复杂的密码：

妥善设置银行卡和各类支付密码，可采用各种符号穿插排列的方式，不使用同一数字、生日、身份证号码等容易被猜测到的简单密码；不将银行卡密码作为其他网站、APP的密码；为不同银行卡和不同支付账户设置不同复杂度的密码，并定期更换。

3.谨防诈骗短信：

不要轻信要求转账、汇款或提供银行卡号、密码和验证码的短信；收到上述短信时，务必与银行客服进行信息核实；当发现有诈骗行为时，及时向公安机关举报。

4.防范假冒网站：

不登陆不熟悉的网站，进入网站地址时要仔细核对；不随意打开陌生人发来的链接，特别是即时通讯工具(短信、QQ、微信等)上传的信息。

5.警惕虚假“二维码”：

陌生人发送的假红包、中奖信息等包含的二维码很有可能植入病毒，会导致账户信息泄露，被不法分子利用盗刷网银、网上支付账户，不要随便扫描来路不明的二维码。

6.谨慎使用公共Wi-Fi：

谨慎使用公共场所的Wi-Fi热点，可以找工作人员确认后连接使用；尽量不用可以直接连接且不需要验证码或密码的公共Wi-Fi；谨慎使用公共Wi-Fi进行网络购物或网络支付。

7.确保网银终端安全：

不操作网银时，U盾应及时拔出；及时更新电脑、手机以及其他手持终端的安全防护软件，建议开启自动升级功能；为终端安装专业安全软件，防范病毒和恶意程序。

8.防范手机使用风险：

要到官方指定下载APP；手机丢失时，应第一时间致电运营商挂失手机号，将手机绑定的所有支付业务(如网银、支付宝、微信支付等)一并解绑，通知亲朋好友手机丢失，防止诈骗；旧手机应由专业机构进行回收处理，既环保又安全，切勿交与资质存疑的小商小贩随意处理。

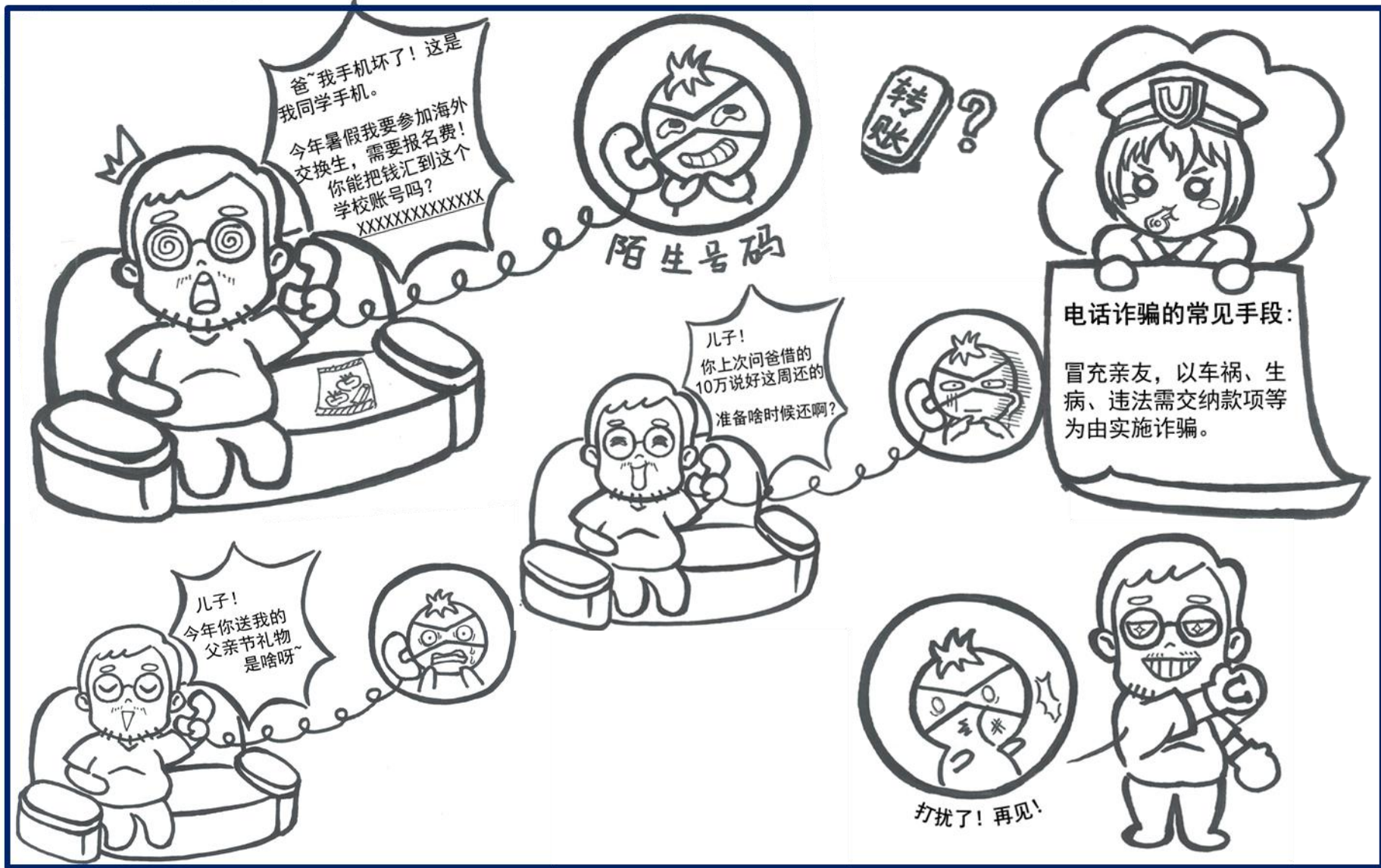
2019年普及金融知识万里行

《防范电信网络诈骗》案例小漫画



2019年普及金融知识万里行

《防范电信网络诈骗》案例小漫画



2019年普及金融知识万里行

如何防范电信网络诈骗

1.克服“贪利”思想，不要轻信麻痹，谨防上当。

世上没有免费的午餐，天上不会掉馅饼。对犯罪份子实施的中奖诈骗、虚假办理高息贷款或信用卡套现诈骗及虚假致富信息转让诈骗，不要轻信中奖和他人能办理高息贷款或信用卡套现及有致富信息转让，一定多了解和分析识别真伪，以免上当受骗。

2.不要轻易将自己或家人的身份、通讯信息等家庭、个人资料泄露给他人。

对于家人意外受伤害需抢救治疗费用、朋友急事求助类的诈骗短信、电话，要仔细核对，不要着急恐慌，轻信上当，更不要上当将“急用款”汇入犯罪份子指定的银行账户。

3.遇到疑似电信诈骗时，不要盲目轻信，要多作调查印证。

对接到培训通知、冒充银行、公检法机构等声称银行卡升级和虚假招工、婚介类的诈骗，要及时向本地的相关单位和行业或亲临其办公地点进行咨询、核对，不要轻信陌生电话和信息，培训类费用一般都是现款交纳或者对公转账，不应汇入过个人账户，不要轻信上当。对于来电声称是公安、检查、法院、银行等的电话号码，务必多方印证，尝试回拨电话核实，防止犯罪分子利用改号软件等手法冒认电话号码。

4.正确使用银行卡及银行自助机。

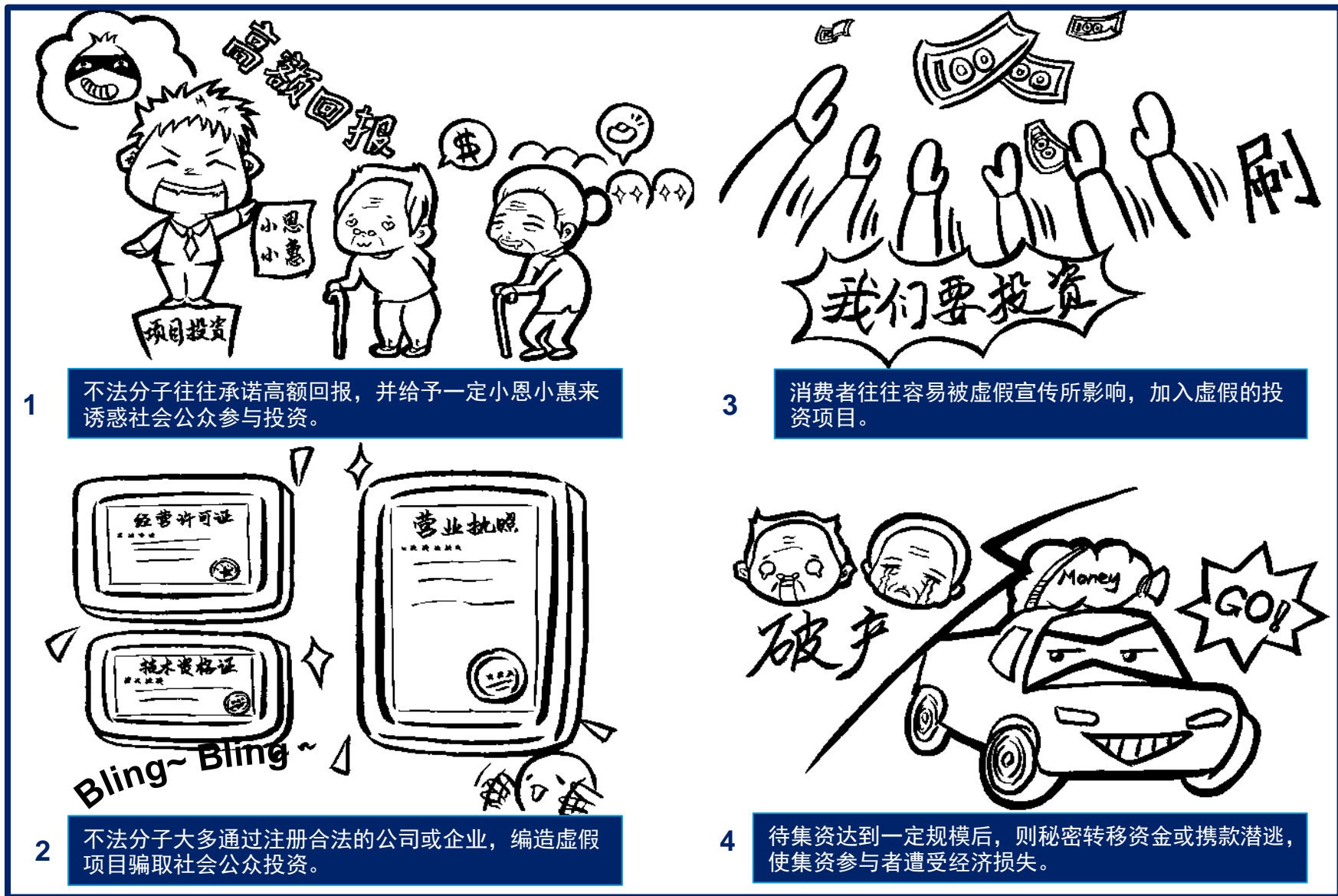
到银行自动柜员机（ATM、CRS等）存取遇到银行卡被堵、被吞等以外情况，认真识别自动柜员机的“提示”真伪，千万不要轻信和上当，最好拨打自动柜员机所属银行电话的客服中心了解查询，与真正的银行工作人员联系处理和解决。

5.日常应多提示家中老人、未成年人注意防范电信诈骗，提高老人、未成年人的安全防范意识。

犯罪分子通常喜欢选择相对容易上当受骗的老年人、未成年人作为诈骗目标，作为子女或者父母，除了自己注意防范电信诈骗外，应积极主动向加重老人、未成年人传递防诈骗的知识，为我们敬爱的长辈和需要呵护的下一代筑起防诈骗的知识围墙。

2019年普及金融知识万里行

《抵制非法集资》案例小漫画



2019年普及金融知识万里行

非法集资的常见类型

1.通过发行有价证券、认领股份、会员卡或债务凭证等形式吸收资金。

2.对物业地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权并承诺售后返租、售后回购、定期返利等方式进行高息集资。

3.利用民间会社形式进行非法集资。

4.以签订商品经销等经济合同的形式进行非法集资。

5.以发行或变相发行彩票的形式进行非法集资。

6.利用传销或秘密串联的形式进行非法集资。

7.利用果园种植、庄园开发、养老公寓投资、生态环保投资等名义进行非法集资。

8.利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

9.利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资。

10.利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营等方式进行非法集资。

11.假冒民营银行发售原始股或吸收存款。

12.非融资性担保企业以开展担保业务为名非法集资。

13.假冒或者虚构国际知名公司设立网站，并在网上发布销售境外基金、原始股等信息，诱骗群众投资。

14.以“养老”的旗号，以高额回报、提供养老服务为诱饵，引诱老年群众“加盟投资”。

15.以高价回购收藏品为名非法集资。

16.假借P2P网络借贷平台非法集资。

2019年普及金融知识万里行

《树立理财风险意识》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。

2019年普及金融知识万里行

《防范投资理财陷阱》——案例小漫画



海外背景
投资前景好
电子基金
回报率高



1

不法分子往往假冒或者虚构国际知名公司设立网站，并在网上发布销售境外基金、原始股等信息，诱骗群众投资。

3

有些已经加入的传销人员，在传销组织的精神洗脑或强制下，为达业绩，不惜利用亲情、友情关系拉拢亲朋好友加入，使参与人员迅速蔓延。



发展成员即可提成3%!

发展成员达到10人
可获得额外奖金

每股360元
每天5%利息

2

不法分子利用传销或秘密串联的形式发展下线，欺骗群众投资。



4

一旦被查，不法分子便以下线不按规则操作等借口，迅速关闭网站，携款潜逃。

Thank You

