

我行积极参与2019年

“金融知识普及月，金融知识进万家
争做理性投资者，争做金融好网民”

活动

金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民



“普及金融知识，防范金融风险，共建小康社会”

“正确使用金融服务，倡导理性消费投资”

“提升金融素养，争做金融好网民”

金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

一图让你秒获 防骗技术大礼包

-要注意这几点-

1 认准“金融资质”

- ◆ 只有**金融从业资格**的机构才能发布相应的**金融广告**
- ◆ 只有**金融业务资质**的机构才具有**放贷资质**
- ◆ 只有**经人民银行批准**有吸收存款权利的金融机构才能向公众吸收存款

消费者可以通过“**国家企业信用信息公示系统**”查询机构的经营范
围，通过我国金融管理部门的官方网站查询受监管的机构名单。

国家企业信用信息公示系统：

<http://www.gsxt.gov.cn>

中国人民银行官网：

<http://www.pbc.gov.cn>

银保监会官网：

<http://www.cbrc.gov.cn>

证监会官网：

<http://www.csrc.gov.cn>

2 勿信“承诺保证”

- ◆ 勿信**金融广告**中明示/暗示的“**保本**”、“**无风险**”、“**保收益**”
- ◆ 勿信**网贷平台**承诺“**低利息**”、“**无抵押**”、“**无担保**”的无门槛
贷款
- ◆ 勿信以各种**投资项目**向公众筹集资金，并承诺在一定期限内“**还本
付息**”、“**高额回报**”的机构

消费者若在生活中发现**涉嫌非法集资行为**，可向司法部门或各行业
监管部门进行咨询。

3 警惕“夸张描述”

- ◆ 不盲目相信**金融广告**中产品收益“**投资回报率超过10%**”
- ◆ 不盲目相信**网贷平台**发布的“**无征信秒过**”、“**一分钟放款**”口号
- ◆ 不盲目相信各种所谓“**明星站台**”、“**专家推荐**”的造势宣传

消费者若因**非法集资行为**造成损失，可向公安机关报案。但一旦参
与非法集资，**损失由参与者自行承担**，不受法律保护。

一图让你秒获 防骗技术大礼包

-要注意这几点-

4 小心“非法销售人员”

- ◆ 小心**陌生电话**推销的金融产品或金融服务
- ◆ 小心主动找上门的所谓“**放贷机构**”或“**信贷专员**”
- ◆ 小心“**熟人介绍**”、“**专家推荐**”的“**低风险**”、“**高回报**”投资产品
- ◆ 不与**银行、保险公司**从业人员个人签订理财协议或投资合同

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，使
参与人员范围迅速蔓延，集资规模不断扩大。

5 提高“风险责任意识”

- ◆ 注意**金融广告**中应标明“**投资有风险**”的字样
- ◆ 拒绝签署**网贷平台**“**无需见面传真合同**”或“**不平等合同**”
- ◆ 正确评估自身的**风险承受能力**，不被**小利小惠**打动，清醒的认识私售理财
产品、私募基金、P2P平台等存在的风险

非法网贷平台往往以“**小额贷款公司**”等各种名义招揽生意，与借款人签
订借款合同，制造民间借贷假象，并以**违约金**、**保证金**等各种名目骗取受
害人签订**虚高借款合同**、**阴阳合同**及**房产抵押合同**等明显不利于借款人的
合同。

6 保证“个人信息安全”

- ◆ 妥善保管含**个人信息**的单据、证件复印件
- ◆ 不随意扫描公共场合**来路不明**的**二维码**
- ◆ 不在**不明网站**上填写**个人信息**
- ◆ 不连接没有**确认来源**的**公共Wi-Fi**

7 注意“合理规划理财”

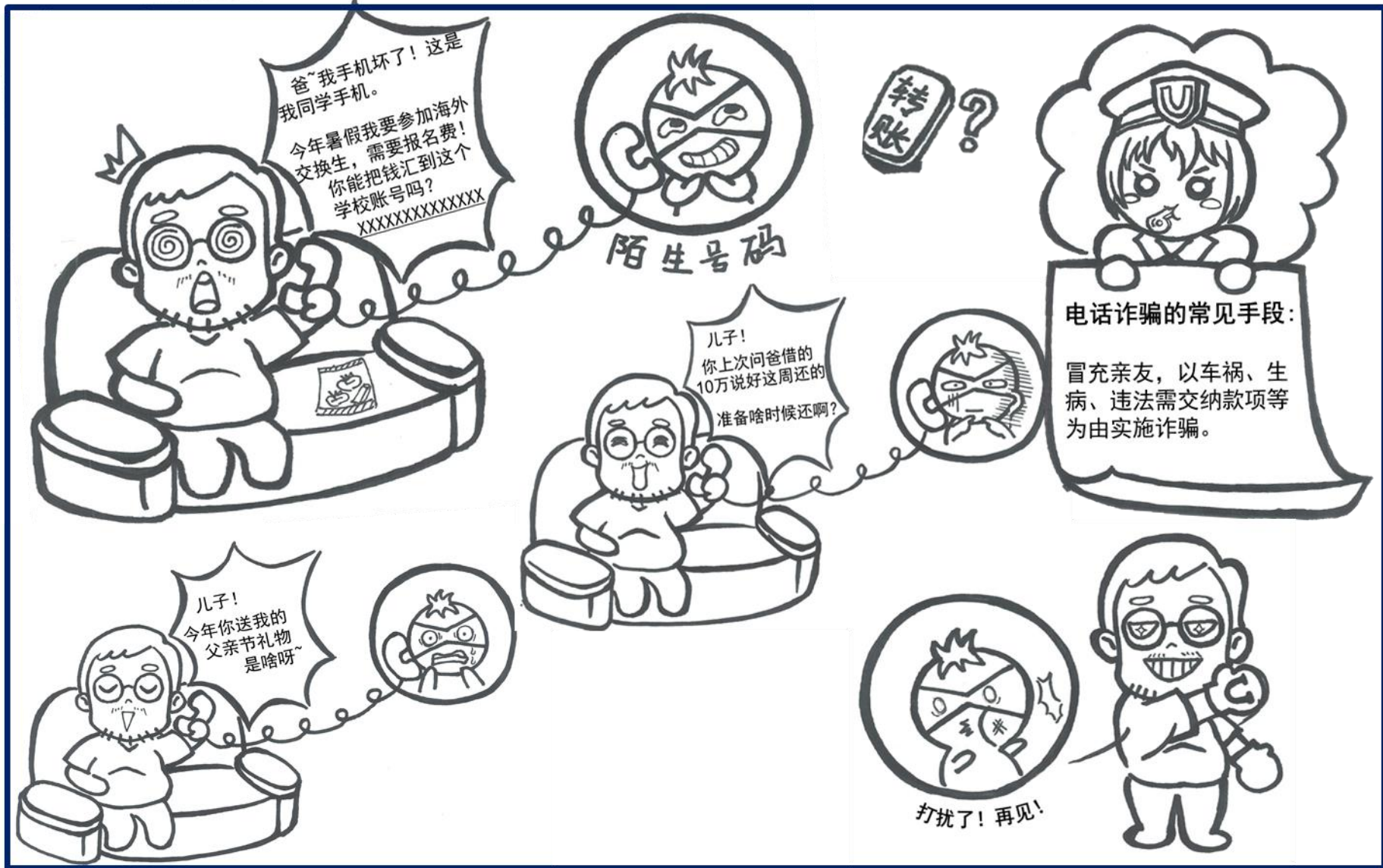
- ◆ 不盲目追求**高收益**
- ◆ 清楚了解**借款成本**
- ◆ 学会跟踪和评估自身的**债务水平**，预留能应对重大外部冲击（如失业、
事故等）的**高流动性资产**

金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

《防范电信网络诈骗》——案例小漫画



金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民 《谨防电信网络诈骗》——案例小漫画



金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

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。

金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

《拒绝校园网贷》——案例小漫画



正确认识校园网贷

“校园网贷陷阱”
普遍具有高利贷性质。
若无法及时还款，
放款人还会采用各种手段向
学生催收。



金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

《个人信息保护》——案例小漫画



金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

《警惕非法集资》——案例小漫画



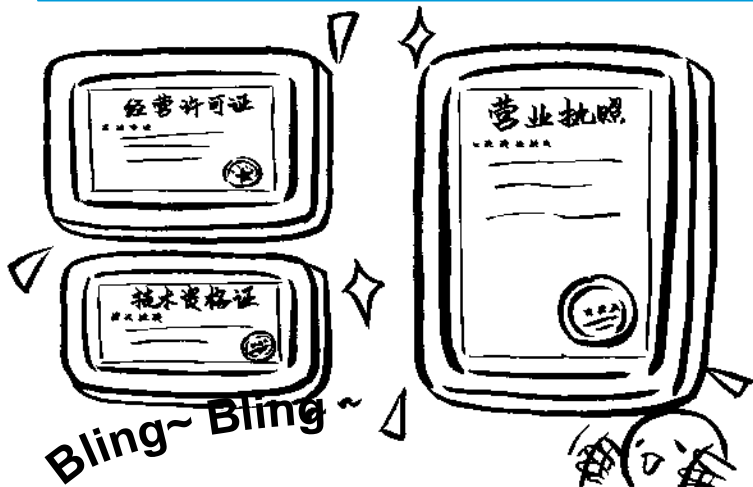
1

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。



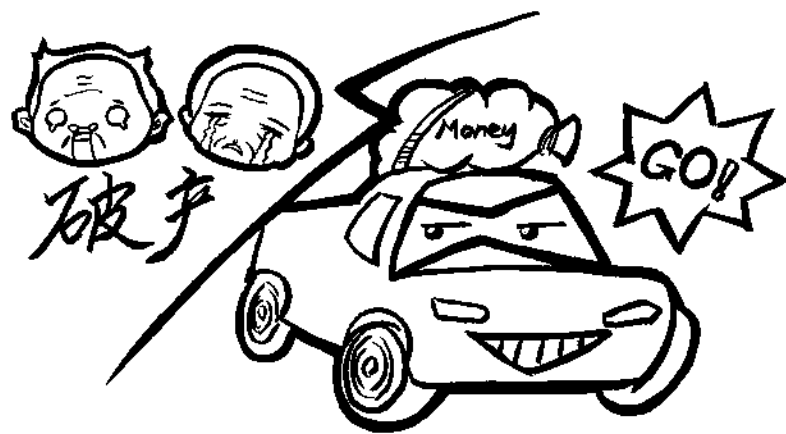
3

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。

金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

《识别防范非法集资》——案例小漫画



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！



金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

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。

金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民 《谨防投资理财陷阱》——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。



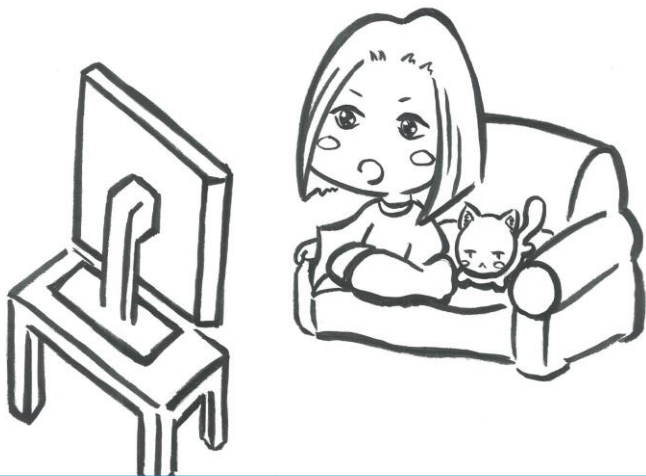
2 不法分子通过在各大广播电视、网络媒体发布广告，甚至通过网站、微博、论坛等网络平台和QQ、微信等即时通讯工具，传播虚假信息。



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。

金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

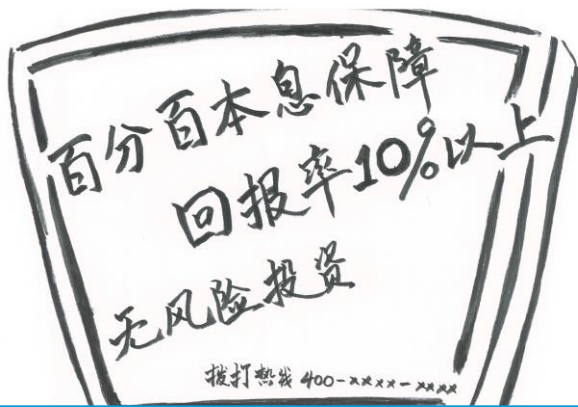
《小心非法金融广告》——示例小漫画



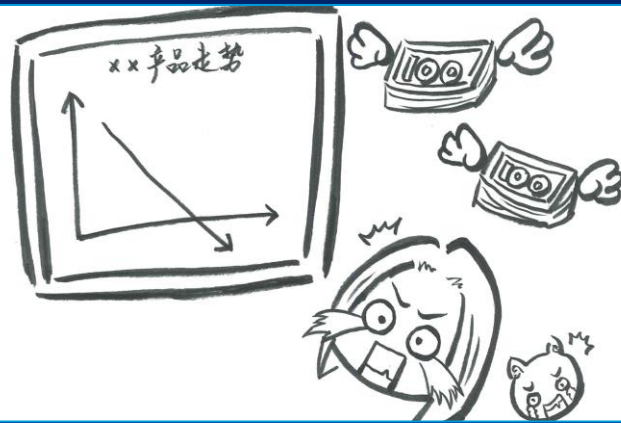
1 不法分子通过电视网络平台投放大量非法金融广告。



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。

金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

《树立理财风险意识》——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。



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。

金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

《警惕虚假“二维码”》——案例小漫画



金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

《谨慎连接未知Wi-Fi》——案例小漫画



金融知识普及月，金融知识进万家 争做理性投资者，争做金融好网民

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。

谢谢

