

2021年

普及金融知识 守住“钱袋子”

活动宣传手册



详询成都银行各营业网点或拨打客户咨询服务电话

www.bocd.com.cn

028-96511/40068-96511/40004-96511



谨防投资理财骗局

投资理财诈骗套路

第一步:广撒网,诱上钩

嫌疑人往往会制作一个假App平台,然后通过大量发送二维码和不明链接来寻找目标。

第二步:做剧本,博信任

进入App平台后,页面上会突出一些吸引眼球的字眼来获取受害人的认可,比如某某证券公司赞助等。而且会有人添加受害人的微信告知有内幕消息。

第三步:摆阵势,爆内幕

受害人进入的可以获取内幕的微信群一般都会有数十人至上百人,而且会有大量的消息声称赚钱、盈利的,其实受害人不知道的是除他(她)以外,其余群里的人全是托。导师也会提出根据盈利的数额分红等要求。起初第一、二笔投注都会让受害人顺利提现,可之后就只能看见平台的金额在涨,无法提现!这也是后台操作的结果。

第四步:速收网,销平台

当受害人想提现的时候就会发现平台显示资金冻结等情况。一般到这时就会轮到客服出场了,客服会以系统维护、流水不够、提现额度较小等理由要求受害人继续投注。可当试过各种方法后受害人依然无法提现,才会意识到被骗。等到再想登录时平台已关闭,群聊也解散了。



01

典型案例

案例1

去年7月,某市市民张先生接到一个电话,对方自称从事证券交易,之后张先生被拉入一个炒股群中,群里每天都会发送一些股票上涨的照片,一开始张先生并不太在意,一直到了8月5日,微信群里的管理员说有新股上线,鼓动大家去购买,张先生按照对方指示,下载一款名为XX证券机构自营的App,之后一个多月的时间,张先生在这款App中不断投入240多万元,并且不断盈利。一直到8月30日,张先生想要提,平台显示无法提现,随后App无法打开,这才报警。



案例2

去年8月,某市市民程女士接到自称XX理财项目的客服来电,对方告诉程女士,有专门的渠道可以购买新股和涨停板的股票,随后程女士被拉入一个微信群中,群里不断有人发出通过该渠道盈利的信息和图片,在“客户经理”和群聊网友的不断怂恿下,程女士下载了一个名为XX资本的App,8月25日至9月7日期间,程女士通过该App,不断充值投资,并且也让其丈夫下载App开通账户进行投资,夫妻两人共计投入220余万元,直到9月11日,程女士尝试提现却失败了,联系客服发现被拉黑,才发现被骗。

02

• 风险提示

①一定要通过正规渠道投资。不轻易点击安装他人推荐的来历不明的App。如需使用App进行投资理财，请先核实是否合法可靠。

②凡是涉及高收益的网络理财，一定要提高警惕。

③面对各种标榜“专业指导”“高额回报”“稳赚不赔”等网络投资理财推销要保持清醒头脑，千万不要冲动跟随。

④不要轻信没有资质的所谓专家、大师，不要盲目加入投资理财群。

• 防范技巧

四看：

一看是否获得金融管理部门批准；

二看宣传内容，“稳赚不赔”有猫腻；

三看经营模式，考察项目真实性；

四看是不是主要面向某些特定群体。

三思：

一思自己是否了解该产品及市场行情；

二思产品是否符合市场规律；

三思自身需求，避免被高利诱惑。

等一夜：

遇到集资类宣传，先征求家人意见，拖延一晚再决定。不要轻易相信熟人介绍、专家推荐，不要盲目投资。



03

防电信网络诈骗攻略

• 电信网络诈骗的概念

电信网络诈骗是指犯罪分子通过电话、网络和短信方式，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人给犯罪分子打款或转账的犯罪行为。

• 电信网络诈骗的特点

1. 作案手法变化快。犯罪分子作案手法层出不穷，千方百计编造各种虚假事实进行诈骗犯罪，从最初的“中奖”“消费”虚假信息，发展到“绑架勒索”“电话欠费”等虚构事实诈骗，甚至冒充电信工作人员、公安民警诈骗，欺骗性非常大，识别很困难，群众非常容易上当受骗。

2. 侦办难度大。由于电信网络诈骗犯罪往往是跨地区甚至是跨境作案，涉案资金账户和受害人遍布全国各地，地区协助成本高、破案难度大。



04

• 案例分析

“公安机关”电话办案

近期,某银行网点接到一名客户电话,称其父亲老王可能遭遇到了诈骗。事发起因是,老王接到了自称是公安机关工作人员的电话,称其账户异常。老王情急之下按照对方引导登录“账户”后发现异常,于是放下戒备,透露了自己的密码,还配合办理了30万额度的网络贷款转到了不法分子卡上。然而,不法分子却没有收手,反而觊觎上了老王账户内20万理财产品,打算诱使他第二天去办理解除支付限制,继续转账。

银行网点工作人员得知后,经过耐心解释,成功拦截了老王20万资金被诈骗,避免了更大的损失。

• 如何防范电信网络诈骗

六不

在没有完全确认的情况下,提高警惕:不轻信、不汇款、不透漏、不扫码、不点击链接、不接听转接电话。

三问

遇到情况,主动问本地警察、主动问银行、主动问当事人。

四注意

1.登录网上银行时,最好手动输入银行官方网址,防止登录钓鱼网站。使用ATM机时,注意保护支付密码、交易流水等信息。

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

3.不要轻易将自己或家人的个人资料、银行卡信息等泄露给他人。对于家人意外受伤需支付抢救治疗费用、朋友急事求助类的短信、电话,要仔细核对,避免因着急恐慌而上当受骗。

4.克服“贪利”思想,不要轻信麻痹,谨防上当。

温馨提示

如发现自己遭遇电信网络诈骗应及时报警!

养成日常好习惯,保护个人金融信息

日常生活中,很多领域都暗藏着泄露个人金融信息的风险。接下来,让我们一同了解相关的金融小知识吧!

• 什么是个人金融信息?

个人身份信息

包括个人姓名、性别、国籍、民族、身份证件号码及有效期限、职业、联系方式、婚姻状况、家庭状况、住所或工作单位地址及照片等。

个人财产信息

包括个人收入状况、拥有的不动产状况、拥有的车辆状况、纳税额、公积金缴存金额等。

个人账户信息

包括账号、账户开立时间、开户行、账户余额、账户交易情况等。

个人信用信息

包括信用卡还款情况、贷款偿还情况以及个人在经济活动中形成的,能够反映其信用状况的其他信息。

个人金融交易信息

包括金融机构在支付结算、理财、保管箱等中间业务过程中获取、保存、留存的个人信息和客户在通过银行业金融机构与保险公司、证券公司、基金公司、期货公司等第三方机构发生业务关系时产生的个人信息等。

其他信息

金融机构在与个人建立业务关系过程中获取、保存的其他个人信息。

• 个人金融信息泄露案例

案例一

2021年2月，A先生发现银行卡里只剩下6分钱，查询后发现有一笔9823元的消费，不是他本人消费的。而他的银行卡被一个QQ号绑定，并更改了手机号。警方调查发现，一伙利用网络作案方法的犯罪嫌疑人通过非法购买受害人姓名、身份证和银行卡等详细信息，利用银行App的漏洞，最终将被害人银行卡中的钱款转走。

案例二

王阿姨路过某商场门口时，看见“某某贷”展台上琳琅满目的礼品，很是动心，于是在工作人员的极力劝说下安装了该App并填写了个人资料。

不久后，王阿姨持续接到各种询问是否需要贷款的销售电话，也接连收到诸如“您有贷款已审批，请点击链接提取”之类的营销短信。王阿姨都拒绝并置之不理，但在准备购置房屋向银行申请房贷时，发现自己的征信报告被很多小额贷款公司频繁查询，对其房贷的正常申请产生了不利影响。



案例三

李先生接到一自称是XX公安分局“干警”的电话，该“干警”对客户报了警号、姓名，告知李先生所持有的XX银行卡涉黑。“干警”与李先生约定到公安分局经侦大队楼下的咖啡厅见面，要求加客户微信，登录虚假公安网办公系统，配合上传身份证、银行卡，并要求输入银行卡密码和令牌口令。

幸好李先生及时向发卡行工作人员咨询，确定是诈骗电话，随即冻结卡片，避免了重大财产损失。

• 常见个人金融信息泄露渠道



1、随意填写个人资料

如街头填问卷送小礼品、网上填问卷送礼品、注册即送大礼、填写详细资料抽奖机会等，参与这些小活动均有可能泄露个人金融信息。

2、随手在网上晒个人信息

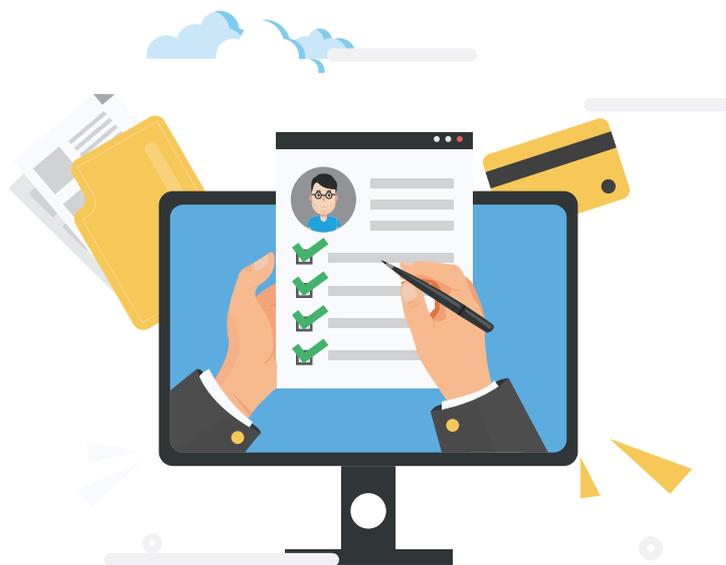
一个带有定位的晒图可能会暴露家庭地址，一个聊天截图可能会暴露手机号、微信号，庆祝生日的蛋糕刚好描述了你的年龄和出生日期，这些无形中泄露了个人信息。

3、贸然连接不明免费Wi-Fi

免费Wi-Fi以及二维码可能在内部植入木马病毒，盗取用户手机号码、银行卡号、交易密码等重要个人金融信息。

4、个人金融信息被倒卖或者盗取遭致泄露

不法分子利用技术手段改装改造设备窃取用户信息，黑客攻击系统获得用户信息或者相关工作人员倒卖用户信息也会导致个人金融信息泄露。



• 防范个人信息泄露的常见方式

账户信息慎填写

不要将身份证、银行卡、金融账户等借给他人使用。
不要在街头随意注册账户或填写个人详细信息，不要不经辨别在网上填写调查问卷、注册会员卡等。

金融业务亲自办

金融业务尽量亲自办理，减少委托他人办理带来的信息盗用风险，尤其是信用卡、贷款、理赔等业务。

复印证件要注明

提供身份证件复印件时，注明使用用途和期限，例如“仅供*年*月办理**业务使用”，以防复印件被挪作他用。

单据信息有乾坤

刷卡签购单、信用卡对账单、取款凭条等含有金融交易信息，勿随意丢弃。

不明链接不去点

不要随意点击他人发来的不明链接和网上搜索到的非正规网站链接。

垃圾短信中也时常包含恶意链接，比如提示账户被冻结，要求在链接中输入密码解冻等。对于这类信息，养成官方渠道验证好习惯。

App授权需谨慎

建议谨慎授权包括位置信息、麦克风、通讯录、信息、通话记录、应用内安装其他应用等。

温馨提示

保护个人信息，防范非法金融活动；
如遇疑似典型诈骗，可拨打全国反诈骗中心96110专号；
如遭遇骗局，应第一时间打110报警求助！

存款保险知识普及

• 关于存款保险，您关心什么？

1、什么是存款保险？

存款保险又称存款保障，是指国家通过立法的形式，对公众的存款提供明确的法律保障，促进银行业健康发展。

2、保障范围是什么？

根据存款保险条例，存款保险覆盖所有吸收存款的银行业金融机构，包括在我国境内设立的商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等。

被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外币存款。但是，金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款除外。

3、偿付限额是多少？

根据存款保险条例，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的存款本金和利息合并计算的金额在最高偿付限额以内的，实行全额偿付。但50万元以上存款并不是就没有安全保障了。

即使个别银行出现问题，通过市场手段，运用存款保险基金促成健康的银行收购问题银行，将问题银行的存款转移到健康的银行，也可使存款人权益得到充分保护。



4、存款人需要交纳保费吗？

不需要。

存款保险作为国家金融安全网的一部分，其资金来源主要是金融机构按规定交纳的保费。收取保费的主要目的是为了加强对金融机构的市场约束，促使银行审慎经营和健康发展。

5、什么情况下进行偿付？

根据存款保险条例，当出现下列情形时，存款人有权要求存款保险基金管理机构使用存款保险基金偿付被保险存款：存款保险基金管理机构担任投保机构的接管组织；存款保险基金管理机构实施被撤销投保机构的清算；人民法院裁定受理对投保机构的破产申请；经国务院批准的其他情形。

为了保障偿付的及时性，充分保护存款人的权益，条例规定，存款保险基金管理机构应当在上述情形发生之日起7个工作日内足额偿付存款。

6、什么时候开始实施？

存款保险条例从2015年5月1日起施行。



/// 征信知识小课堂

信用记录陪伴您 理性消费 适度借贷：

- ✔ 牢记还款日期，按时足额还款，保持良好记录。
- ✔ 管理自身财务，理性消费经营，请勿过度负债。
- ✔ 发生逾期欠息，应当尽快还款，避免再次发生。

• 信用报告是什么？

信用报告来自于国家金融信用信息基础数据库，是企业或个人信用历史的客观记录，主要记载借贷还款、为他人贷款担保以及失信被执行人、行政处罚等信息。

• 信用报告在哪查？怎么查？推荐网上查

(1) **网上查**：目前四川地区企业和个人可通过13家商业银行手机App和网银在线查询信用报告，个人还可登录云闪付App、中国人民银行征信中心官网 (www.pbccrc.org.cn) 查询个人信用报告。

详细查询步骤可扫描右方二维码快速获取。



(2) **现场查**：在全国各地人民银行分支机构查询网点，或在商业银行代理查询网点查询，支持异地查询。关注“天府信用”微信公众号，在“征信服务”栏目中可查看四川全省查询点地址并可导航。

注意：目前不能通过电话查询个人或企业信用报告。

• 可以查询他人的信用报告吗?需要什么资料?

查询他人信用报告需要取得信息主体本人授权。现场查询时应出示委托人和代理人的身份证原件及复印件、经公证后的授权委托书原件(需明确委托授权查询个人信用报告)。

• 信用报告查询是否收费?

(1) **个人信用报告**:网上查询不收费,不占用线下查询免费次数。现场查询每年前两次免费,第三次起每次收费人民币10元。上述收费标准由国家物价管理部门核定。

(2) **企业信用报告**:查询暂不收费。

• 个人信用报告信息保存多久?

个人正面信息将一直展示在您的信用报告中。

不良信息的保存期限,自不良行为或者事件终止之日起为5年。举例说明,由于1月房贷忘还了导致逾期,那在还清1月房贷欠款之日起计算,5年后该笔逾期记录将自动消除。信用卡某月逾期,则还清该月欠款之日起5年后该笔逾期记录将自动消除,注销逾期信用卡并不能消除逾期记录哦。

• 社会上有传闻“中国人民银行的个人征信系统就是搞‘黑名单’”,是吗?

这种说法是不对的,个人信用报告是客观记录个人信用活动的文件,中国人民银行征信中心以客观、中立的原则对采集到的信息进行汇总、整合,既不制造信息,也不对个人的信用行为进行评判,所以个人征信系统根本没有单列出一个所谓的“黑名单”,不存在“黑名单”一说。

• 不良信息能“铲单”吗?

不能!不要轻信网络上各类“不良信用记录铲单”“个人信用修复”等类似的广告。否则,不仅无法消除不良信用记录,还可能遭受额外的经济或其他方面的损失。

• 信用报告上有不良记录,是否会影响贷款或办理信用卡?银行在做出决定时考虑哪些因素?

银行在审查贷款申请或办理信用卡时,最关心的是将钱贷出去后能否按期收回、信用卡透支后是否能及时还款。

为此,银行会重点考察以下因素:

1.作为借款主体,是否有合法的资格和完全的民事行为能力;

2.是否持有合法、有效的身份证件,是否有常住户口或有效居住身份及固定住所;3.是否有稳定的职业和稳定的经济收入来源;4.是否具备按期偿还贷款本息的能力;5.是否拥有良好的个人信用记录等。

信用报告是信贷人员重要的信息来源之一,但多数情况下,并不是银行信贷决策的唯一依据,不同的银行对信用报告的判断标准也可能会不同,因此能否获得贷款或信用卡要咨询相关商业银行。

