

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



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
95507/40007-95507



中国人民银行
中国证券监督管理委员会

中国银行保险监督管理委员会
国家互联网信息办公室

保护个人金融信息 筑防泄露之垒

1 案例一



呀!我的银行卡怎么就剩6分钱!我最近没有消费啊!

快看看您的银行卡有没有绑定其他账号。



真的有,我的银行卡绑定了一个不知名的社交账号!

这是犯罪嫌疑人购买了您详细的个人金融信息,使用某些技术手段,把钱转走了!



2 案例二



女士您好,最近了解到您有贷款需求,请问您需要贷款多少金额?

我不需要贷款,你们不要再频繁的给我打电话了!再见!



女士,您总接到这种电话吗?是不是不小心泄露了个人金融信息?

我就前几天路过一个商场,看见某某贷展台上有很多想买的商品,当时有个销售员让我下载他们的app,我也没多想,下载之后就按步骤填写了个人信息。



就是这里出现了问题,个人金融信息是不能随意填写的,个人金融信息泄露了,可能会被频繁骚扰、甚至遭受财产损失。

上述案例中频繁的提到了“个人金融信息”这个词 个人金融信息到底有哪些？

01 个人身份信息

个人姓名、性别、国籍、民族、身份证件种类及有效期、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。

02 个人财产信息

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。

03 个人账户信息

账号、账户开立时间、开户行、账户余额、账户交易情况等。

04 个人信用信息

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。

05 个人金融交易信息

银行业金融机构在支付结算、理财、保险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。

06 其他信息

其他与特定消费者购买、使用金融产品或者服务相关的信息。

03



如何保护个人金融信息？

01 妥善保管不外泄

妥善保管银行卡、身份证、电子银行认证介质等，更不要出租、出借或出售给他人。

02 重要信息不透露

银行卡号、账户密码、有效期、安全码、身份证号、短信验证码等重要信息，不向他人随意透露。

03 证件复印不忽略

复印身份证件时，要在复印件上注明使用用途和使用期限，以防复印件被挪作他用。

04 单据凭证不丢弃

勿随意丢弃刷卡签购单、信用卡对账单、取款凭条等含有金融交易信息的单据。

05 授予权限不随意

下载安装app或在第三方办理业务时，留意相关授权权限，审慎填写个人信息，谨慎授权包括位置信息、麦克风、通讯录、信息、通话记录等权限。

04

教您如何辨别假钞

一转

光彩光变面额数字:改变钞票观察角度,100元、20元、5元券的面额数字的颜色在金色和绿色之间变化,50元和10元券在绿色和蓝色之间变化。

光变安全线:改变钞票观察角度,100元、50元、20元、10元券安全线颜色在红色和绿色之间变化,透光观察可见“¥面额数字”。

二摸

雕刻凹印:票面正面毛泽东头像、国徽、“中国人民银行”行名、装饰团花、右上角面额数字、盲文面额标记及背面主景等均采用雕刻凹版印刷,触摸有凹凸感。

三透光

人像(花卉)水印、白水印:位于票面正面左侧。透光观察,100元、50元券可见毛泽东头像水印,20元、10元、5元、1元券可见花卉水印。所有票面均可见面额白水印。

对印图案:透光观察,正背面图案组成完整的面额数字对印图案。

四测

借助简单工具和专用仪器进行钞票真伪的识别。识别假币最好是人机结合,机器只是起到辅助作用。目前市面上的一些假钞足够以假乱真,有的假币连磁性激读信号都伪造出来,导致一般的验钞机都检验不出来。因此银行在发现市面上假币的一些共性后,都会把情况反馈给制造验钞机的厂家,从而提高验钞机的识别能力。

要注意防范不法分子使用假币诈骗,大额交易要尽量选择银行卡、转账支付等非现金方式。现金交易中,如果对方收到钞票后以各种理由要求您更换,一定要仔细鉴别对方还给您的钞票,防止真币被调包。如果不小心误收了假币,请不要继续使用,应上缴银行或公安机关。

防范电信网络诈骗 构建平安和谐环境

电信诈骗是犯罪分子以非法占有为目的,利用移动电话、固定电话、互联网等通讯工具,采取远程、非接触的方式,通过虚构事实诱使受害人往指定的账号打款或转账,骗取他人财物的一种犯罪行为。

常见防骗攻略

● 1冒充公检法诈骗

套路:犯罪分子冒充公检法工作人员拨打受害人电话或发送短信,以事主身份信息被盗用涉嫌洗钱犯罪(或包裹藏毒等等)为由,要求将其资金转入所谓的“安全账户”配合调查。

对策:公检法办案会通知当事人到执法场所,出示证件、办理手续。凡是不见面、不履行相关手续而要求转账、汇款的,请一律拒绝,并向公安机关报案。

● 2冒充特定部门工作人员诈骗

套路1:犯罪分子冒充社保、医保中心工作人员,谎称受害人社保卡、医保卡资金出现异常,可能涉嫌犯罪,诱骗其将资金转入“安全账户”实施诈骗。

对策:接到此类电话、短信,请首先向医保、社保等机构咨询核实。

套路2:犯罪分子冒充民政、残联等单位工作人员,向残疾人员、困难群众、学生家长打电话、发短信,谎称可以领取补助金、救助金、助学金,要其提供银行卡号,然后以资金到账查询为由,指令其在自动取款机上进入英文界面操作,将钱转走。

对策:补助、救助资金均由当地民政等部门和社区发放,请首先向民政、社区咨询。不听从陌生人的指令、不执行不熟悉的网上银行和自动取款机操作。

● 3冒充熟人诈骗

套路1:冒充领导:犯罪分子冒充上级领导打电话、发信息给基层单位负责人或工作人员,以提拔、借钱、推销书籍、纪念币等为由,要求将资金转入或存入指定帐户。

套路2:猜猜我是谁:犯罪分子获取受害人电话号码和姓名后,打电话给受害人,让其“猜猜我是谁”,随后根据受害者所述冒充熟人身份,并声称要来看望受害人。随后,编造“被治安拘留”“交通事故”等理由,向受害者借钱。

套路3:我换手机号了,敬请惠存:骗子假冒是机主本人,给他手机里的联系人发群发短信。短信内容:“我是XXX,我换号码了,请记一下新号码。”收到这样一个陌生号码的短信,你可能并不会在意,因为现在换个号码太正常不过啦,因此随手就会把号码留存下来。过几天,这个新号码又会发来短信,对你嘘寒问暖,编造购买车票、飞机票等借口,向受害人借钱。

对策:请通过电话、朋友等向其所称的熟人本人进一步核实。如果不能核实,请见到本人后再决定。

● 4虚构车祸、手术、绑架诈骗

套路:犯罪分子虚构受害人亲戚朋友遭遇车祸、突发疾病需要紧急手术为由,要求对方立即转账。当事人因情况紧急便按照嫌疑人指令将钱转入指定账户。或者虚构受害人亲友被绑架,如要解救人质需立即打款到指定账户,并且不能报警,否则撕票。

对策:接到此类电话、短信,请不要着急,立即通过电话向本人核实,或者通过亲戚朋友、公安机关等可靠途径咨询,查证无误后才能办理。

● 5票务诈骗

套路1:订票:犯罪分子制作虚假的网上订票公司网页,发布订购机票、火车票等虚假信息,以较低票价引诱受害人上当。随后,再以“身份信息不全”、“账号被冻”、“订票不成功”等理由要求事主再次汇款,从而实施诈骗。

套路2:机票改签:犯罪分子冒充航空公司客服人员以“航班取消、提供退票、改签服务”为由,诱骗购票人员多次进行汇款操作,实施连环诈骗。

对策:网上订票尽量上官方网站、大型知名网站、熟悉的订票公司办理,接到电话、短信后,请通过航空公司公布的服务电话核实,最好到正规服务网点查询办理,以免造成损失。

● 6电话欠费诈骗

套路:犯罪分子冒充通信运营企业员工,向事主拨打电话或直接播放语音,以电话欠费为由,要求将欠费资金转到指定账户。

对策:到当地通信企业服务网点查询,以免造成损失。



● 7金融交易诈骗

套路：犯罪分子以某某证券公司名义通过互联网、电话、短信等散布虚假个股内幕信息及走势，获取事主信任后，又引导其在自己搭建的虚假交易平台上购买期货、现货，骗取股民资金。

对策：不要相信不切实际的投资回报，更不能轻易将资金交由他人代理操作投资，防止上当受骗。如有投资需求，应当选择正规、合法的投资渠道。

● 8刷卡消费诈骗

套路：犯罪分子通过群发刷卡消费欺骗短信，引诱机主回拨短信上指定的号码查询，然后冒充银联中心或公安民警连环设套，要求将银行卡中的钱款转入所谓的“安全账户”或套取银行账号、密码从而实施犯罪。

对策：遇到类似事件，请通过银行公布的客服电话或到银行网点查询，千万不能向对方透露卡号和密码。

● 9办理信用卡诈骗

套路：犯罪分子通过短信、邮件等发送可办理高额信用卡的虚假广告，一旦事主与其联系，犯罪分子以“手续费”、“中介费”、“保证金”等形式要求事主连续转款。

对策：办理信用卡需要提供本人身份证件等资料到银行网点办理。即使通过银行官方网站申请，也要本人到银行网点提交身份证件等资料或银行工作人员上门核对身份无误后才能开通。所以，此类信息均为虚假，请不要相信。

● 10 贷款诈骗

套路：犯罪分子通过群发信息，称其可为资金短缺者提供贷款，月息低，无需担保。一旦事主信以为真，对方即以预付利息、保证金等为由实施诈骗。

对策：任何不需签订合同的贷款是不可能的。如需贷款，请选择正规融资渠道。

● 11 ATM 机告示诈骗

套路：犯罪分子预先堵塞 ATM 机出卡口，并在 ATM 机上粘贴虚假服务热线告示，诱使银行卡用户在卡“被吞”后与其联系，套取密码，待用户离开后到 ATM 机取出银行卡，盗取用户卡内现金。

对策：使用 ATM 机之前先注意观察 ATM 机出卡口，如被吞卡，请拨打银行正规客户服务电话解决。

● 12购物退税诈骗

套路：犯罪分子获取事主购买房产、汽车等信息后，以税收政策调整，可办理退税为由，诱骗事主到自动取款机上实施转账操作，将卡内存款转入指定账户。

对策：请不要轻易相信，首先向当地的税务部门核实。

● 13网购诈骗

套路1：退款：犯罪分子冒充淘宝等公司客服拨打电话或者发送短信谎称受害人拍下的货品缺货，需要退款，要求购买者提供银行卡号、密码等信息，实施诈骗。

对策：淘宝等公司退款会退到支付宝内，不需要知道银行卡号等信息。遇到此类事情，请不要相信，直接向卖货商家咨询就知道真假。

套路2: 虚假购物网站: 犯罪分子开设虚假购物网站或网店, 一旦事主下单购买商品, 便称系统故障, 订单出现问题, 需要重新激活。随后, 通过 QQ 发送虚假激活网址, 受害人填写好账号、银行卡号、密码及验证码后, 卡上金额不翼而飞。

对策: 尽量上有知名度、信用度和安全保障的网站购物, 并认真核对网站网址, 防止上虚假网站; 在购物过程中不要点击通过网站专用聊天工具以外的方式(包括 QQ 微信)发过来的链接。

套路3: 低价购物: 犯罪分子通过互联网、手机短信发布二手车、二手电脑、海关没收物品等转让信息, 一旦事主与其联系, 即以“缴纳定金”、“交易手续费”等方式骗取钱财。

对策: 请保持警惕, 不要被低价诱惑, 事先要交钱的一般为虚假信息。

● 14 快递签收诈骗

套路: 犯罪分子冒充快递人员拨打事主电话, 称其有快递需要签收但看不清具体地址、姓名, 需提供详细信息以便送货上门。随后, 通过快递送上物品(假烟或假酒), 一旦事主签收后, 犯罪分子再拨打电话称其已签收必须付款, 且漫天要价, 否则讨债公司或黑社会将找麻烦。

对策: 遇到此类事情, 请第一时间向公安机关报案并注意保存物品、语音等证据。

● 15 提供考题诈骗

套路: 犯罪分子针对即将参加考试的考生打电话、发短信, 称能提供考题或答案, 不少考生急于求成, 事先将首付款转入指定帐户, 后发现被骗。

对策: 非法出售、提供、购买国家规定考试考题和答案的, 均涉嫌犯罪。请遵守法律, 不要参与, 并及时报警。

信 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。

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。

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。

如何维护自己的征信权益？

如果您认为信用报告中的信息存在错误、遗漏的，有权向报送有关信息的机构直接提出异议，或到人民银行分支机构查询服务网点（代理征信中心受理）提出异议。异议处理期限为20天。

但只有经核查，相关信息确有错误、遗漏的情况下，报送有关信息的机构或征信机构才应当予以更正。

如果您认为征信机构或信息提供者、信息使用者侵害其合法权益的，可以向人民银行分支机构投诉，投诉处理期限为30天。也可直接向人民法院起诉。



守护老幼新市民 金融知识在身边

为有效提升金融消费者风险防范意识和能力，持续提升消费者满意度，全面保障金融消费者合法权益，我行将聚焦重点人群展开金融知识宣传教育，引导“一老一幼和新市民群体”正确认知和防范欺诈风险。老年朋友、青幼群体、新市民朋友们，以下常见金融骗局要注意，谨防上当受骗：

理性投资 护好您的“养老钱”

“养老金增值”骗局

不法分子抓住老年人养老金到账迫切想买理财产品的心理，以超高的年化投资收益率、保本保息为噱头吸引老年人购买其理财产品。多数人还会鼓吹额度有限，一款理财产品的数额往往在1-20万元不等。老年人一旦“中招”，就白白把自己辛苦一辈子的钱袋子“拱手让人”了。

成小探建议您：

理财一定要去正规金融机构，完成风险承受能力评估，再根据评估结果选择适合自己的理财产品。

“投资返利”骗局

不法分子利用老年人不想给子女添麻烦甚至是想投资获利得到子女认可的心理，以投资返利、消费返利、开办养老院、投资养老公寓、入股养生基地、高额分红、售后定期返点等方式，诱骗老年人投资消费、无意识中参与非法集资活动。被误导的老年人，很容易轻则损失财产，重则构成违法犯罪。

成小探建议您：

不贪图小利，不轻信他人的好听话，不盲目相信高额回报收益的宣传。

Q “低价旅游”骗局

不法分子利用温情攻势，以“免费游”“低价游”为诱饵骗取老年人的信任，旅途中通过高价销售质量不对等产品等方式年取巨额利益。一旦上当受骗，老年人的金融合法权益就会受到严重侵害。

成小探建议您：

保持清醒的头脑，不参加不明组织提供的讲座、低价（免费）旅游、免费茶话会等活动，远离和排斥一切可疑人员。

理性消费远离“校园贷”陷阱**Q “注销校园贷”骗局**

随着互联网科技的持续发展与广泛普及，青少年网民比例越来越大，在享受信息便捷化的同时，他们也很容易被骗。不法分子利用时间差，宣称大学生微某以前注册过校园贷账号，若不注销，不仅要缴纳高额滞纳金，还会影响征信。若想注销，必须缴纳保证金到“安全账户”。

成小探建议您：

树立正确的消费观念，主动学习金融消费知识，千万不要轻信陌生人说辞，不向陌生账户转账。

Q “虚拟交易”骗局

网络游戏具有极强的互动性、沉浸性、仿真性，对青少年有极大的吸引力。不法分子利用未成年人的自控力较弱这一特性，伪装成“知心网友”，提供低价代练代充、低价“解封卡”破解游戏“未成年防沉迷系统”人脸识别等好处，但这些或多或少都会涉及点进虚假交易网站、线上转账汇款，被骗指数极高。

成小探建议您：

理性娱乐，提高自身防诈意识，不轻信来历不明的“网络好友”，不要点击陌生网页链接或扫描不明二维码。

Q “杀猪盘”骗局

互联网快速发展，网络经济应运而生。不法分子利用青少年的猎奇尝鲜心理，在交友APP伪装成优质异性，一段时间感情攻势后确立恋爱关系，给足几轮“小甜头”后，诱骗青少年在不明平台投资，等发现无法提现时对方早已逃之夭夭。

成小探建议您：

学习反诈常识，提高防骗意识，树立积极、健康的财富观，面对诱惑保持警惕性，不轻信陌生人投资理财、炒股赚钱的言论。

“理性创业”防诈警惕套路**“创业贷款”骗局**

初在城市安定下来的新市民,由于缺乏经验,很容易被盯上。不法分子利用初来乍到的不熟悉心理,伪装成投资理财公司推荐创业理财产品,并要求支付业务办理费。一旦上当转账过去,就会面临巨额财产损失。

成小探建议您:

学习金融知识,提高防诈意识,在正规金融机构办理相关金融业务,不轻信不明来电短信。

“长租公寓”骗局

新市民来到新城市打拼,急需地方落脚,不法分子利用其心理,通过“长收短付”“高收低租”,利用时间差骗房东和租客的钱去做其他投资获利。一旦有意外,他们就会跑路,房东和租客都会损失钱财。

成小探建议您:

时刻保持风险与防骗意识,提升自我辨别能力,租房时选择正规中介租房机构,不轻信超乎常理的承诺,不轻信“天上掉馅饼”的好事。

