



2024年“金融教育宣传月”

金融为民谱新篇 守护权益防风险

2024年9月1日-2024年9月30日

Private and Confidential

#CA 20240901

# 金融为民谱新篇 守护权益防风险

2024年金融教育宣传月



诚挚如一





# 提高风险防范意识 树立理性投资理念

2024年金融教育宣传月



诚摯如一

# 远离非法集资 拒绝高利诱惑



近年来，市场上存在不法分子假借“政策项目扶持”“安心健康养老”等热点之名，行非法集资之实，利用“高收益、低门槛、零风险”等噱头诱惑消费者投资，致使广大金融消费者特别是老年消费者上当受骗，严重威胁金融消费者的财产安全。



高息稳赚多骗局，非法集资当远离，防骗意识常在心。

## 对高收益低风险说不

非法集资是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。不法分子往往会抛出“高收益率、零投资风险、定期返点、机会难得”等条件作为诱饵，吸引想要获取高额收益而金融知识储备又相对不足的消费者购买，致使其上当受骗。广大金融消费者如果遇到了高收益的投资项目，一定不能冒进，**谨记高收益往往意味着高风险**，切莫被赌徒心理冲昏头脑，要三思而慎行。

## 对来路不明的投资说不

消费者在购买金融产品时，要注意发行金融产品的机构有没有相关金融牌照、产品是否有备案或者编号、人员是否有资质，**要通过正规金融机构的官方渠道或权威代理渠道购买相关金融产品**。对于来路不明、营业证件不全、实体项目模糊的投资项目，一定要避而远之。不要轻信所谓“熟人”的口头宣传和承诺，特别是听到“高息保本、稳赚不赔、熟人优惠”等诱惑性的词汇时，一定要多留个心眼；选择金融产品时不可盲目从众、人云易云，要保持清醒，不要眼红“托儿”承诺的虚假收益。

## 依法维护自身合法权益

老年群体一直是非法集资团体的重点诈骗对象，不法分子利用老年人金融知识了解不够全面、信息辨别能力相对薄弱等特征，抓住老年人希望通过投资减轻子女赡养负担、渴求舒适养老环境的心理，设计相应套路坑骗广大老年朋友的辛苦钱。老年朋友要提高风险防骗意识，不盲从、不听信来路不明的投资宣传，购买金融产品时，一定要征求子女与专业人士的意见再进行决策，时刻保持警惕，远离非法集资，守护好自己的“养老钱”“血汗钱”。

# “套路贷” 不法行为手段

## 1 片面信息披露隐藏产品风险 “套路” 侵害知情权

常见手法包括息费不透明，故意模糊借贷成本，不明示年化综合资金成本、还本付息安排等。例如，有的借款人遭遇“砍头息”，实际放款资金小于约定放款资金；有的借款人贷款后才发现还须支付担保费、服务费、保险费等。

## 2 互联网界面设置暗藏“套路” 侵害自主选择权

例如，在购物、社交、游戏等互联网场景中，借贷产品广告泛滥，平台直接提供贷款服务或为贷款业务引流以完成流量变现，并在产品展示或支付等环节诱导优先使用消费信贷。

## 3 互联网贷款不当营销“套路” 侵害公平交易权

有的平台分析和滥用消费者行为数据，不顾综合授信额度、还款能力、还款来源等情况，一味地诱导借贷或超前消费，利用优势信息地位诱导借贷。

## 4 “套路贷” 犯罪“套路” 侵害人身财产安全权

“套路贷”是假借民间借贷之名，诱使或迫使被害人签订违法的“借贷”等相关协议，实质上形成虚假债权债务。有套路贷打着“创业”“求职”“美容”等名义，使人更易上当受骗。



# “套路贷” 防范建议

## 警惕贷款虚假宣传

警惕贷款虚假宣传，根据承受能力和需求购买金融产品。在正规金融机构、规范业务渠道办理贷款和其他金融业务。警惕营销中掩饰风险、隐瞒息费等行为，不要仅因为“免费”“零首付”“限时”等营销宣传套路而轻率购买不了解、不必要的金融产品。

## 警惕过度负债风险

警惕过度负债风险，合理合规使用个人消费信用贷款。不违规将消费分期、小额信贷等个人消费信用贷款用于理财、投资、购房、还贷等非消费领域，避免“以贷养贷”“以卡养卡”等违规行为，更要远离打着“创业”、“求职”、“美容”等幌子的“培训贷”、“求职贷”、“美丽贷”等诈骗活动。

## 警惕“债事”服务等诈骗侵害

警惕“债事服务”等诈骗侵害，依法解决债务问题。不被“解债上岸”等说辞迷惑，防范打着债务化解名义的各类诈骗活动造成二次侵害。一旦发现涉嫌违法犯罪线索，可及时向公安机关报案或向有关金融监管部门举报。



## 金融消费“三适当”原则

**“三适当”：把合适的产品和服务通过合适的渠道提供给合适的消费者**

金融消费者应该如何选择合适的产品：

### ➤ 了解自己

风险测评作为投资过程中不可或缺的环节，可以帮助消费者了解自己的风险承受能力、投资偏好和适合的产品，避免盲目跟风、冲动投资。所以消费者要如实、审慎填写风险测评问卷，不要为了获取更高收益而故意隐瞒或夸大自己的风险承受能力。要认真阅读测评结果，了解自己的风险承受能力等级，避免投资超出自己承受能力的产品。

### ➤ 了解产品

消费者应了解产品的风险等级，认真阅读产品文件，了解产品的风险收益特征、投资期限、赎回及退出安排等。

### ➤ 适当性匹配

消费者应充分认识适当性匹配对自身合法权益保护的重要意义，不断提升风险识别和自我保护能力，树立理性投资观念，根据自身的投资目的、投资期限、风险承受能力，去选择适合自己的金融产品。



## 什么是信用报告

信用报告分为个人信用报告和企业信用报告，是客观记录个人或企业信用活动，反映个人或企业信用活动、信用状况的文件。它记录着个人或企业借债还钱、合同履行、遵纪守法等信息。它可以帮助您的交易伙伴了解您的信用状况，方便您达成经济金融交易。



## 信用报告哪里查？

- 现场查询：人民银行分支机构征信服务窗口或自助查询机查询。具体可拨打人行征信中心客服电话400-810-8866或访问人行征信中心网站[www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn)。
- 网上查询：访问人行征信中心网站[www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn)。
- 其他渠道：部分商业银行网银或手机银行APP已推出相关查询入口。



## 产生不良征信信息怎么补救？

- 尽快还清逾期的欠款。
- 按时足额还款，避免出现新的逾期。
- 不良征信信息不会伴随你终身，自不良行为或事件终止之日起5年后，征信报告就不再展示了。
- 切不可相信“征信修复”套路骗局。



# 如何在金融机构申请征信异议处理

## 《征信业管理条例》规定：

信息主体认为信用报告记录有错误、遗漏的，可以向金融机构或征信中心提出异议申请。



## 如何向金融机构提出异议申请？

金融机构只受理属于**本机构信贷业务**的异议申请，其中：

- 全国性金融机构大部分即可受理本地的异议申请，还可受理跨地区的异议申请；
- 主要通过两种渠道受理：柜台及客服电话（各行情况不同，请致电查询）。
  
- 地方性金融机构仅可受理本地的异议申请，不可受理跨地区的异议申请；
- 主要通过三种渠道受理：柜台、客服电话及异议处理专员（或客户经理），详情请致电银行查询。

## 异议处理的流程是怎样的？

金融机构受理异议申请 → 对异议信息进行内部核查 → 根据核查结果：信息确实错误，应修改记录；信息确实没有错误，不予修改。

异议处理完毕后，金融机构在《征信业管理条例》规定时限内（**20天**）向异议人回复处理结果。

## “征信修复”是骗局，不靠谱！

征信领域不存在“**征信修复**”“**征信洗白**”的概念。

凡是声称合法的、收费的“**征信修复**”都是骗局，任何人都无权随意删除、修改征信记录。

社会上关于个人征信可以修复的说法属于虚假宣传，实质是利用公众删除不良信用记录的迫切心理，以承诺删除不良信息为由，收取高额服务费用后失联，不仅不能删除展示无误的不良信用记录，还会造成一定的经济损失。同时，还可能伴有个人信息被恶意使用、泄露、买卖等风险。

### 套路①

发布虚假广告，收取高额“**征信修复**”费用后通过编造借口、伪造证据材料等手段试图蒙混删改记录，修改不成跑路失联，甚至使当事人陷入欺诈等涉嫌违法违规骗局。

### 套路②

打着**征信培训**、**加盟**的旗号，谎称教授“**征信修复**”技巧，骗取**加盟代理费**。

### 套路③

骗取**个人敏感信息**，通过**泄露**、**买卖**个人信息或者**冒名网贷**从中牟利。



中国人民银行  
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

# 存款保险

## 为您的存款保驾护航



**银行存款受保障 大小银行都一样**  
**本币外币全覆盖 本金利息都能保**





**Right By You**