



我行积极参与 中国人民银行2017年

“普及金融知识，守住‘钱袋子’” 金融知识普及活动

“普及金融知识，守住‘钱袋子’”

金融知识普及活动

活动主旨

开展金融知识普及活动，引导客户正确运用金融知识，合理选择金融产品和服务，增强风险防范意识和责任意识，抑制盲目投资冲动，保护客户合法权益，维护金融安全。

活动口号

普及金融知识，守住“钱袋子”

“普及金融知识，守住‘钱袋子’”

金融知识普及活动

活动主题

- 强化金融消费者风险责任意识教育；
- 加强对金融消费者的风险意识和为自己决策承担责任意识的教育，让金融消费者明白在“自享收益”的同时，要“自担风险”；
- 重点普及金融安全知识，宣传非法集资、电信诈骗、银行卡盗刷等存在的风险，提高金融消费者的防范意识，帮助消费者守住自己的“钱袋子”。



大华银行（中国）有限公司

积极参与人民银行“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动

活动口号

普及金融知识，守住“钱袋子”

反假人民币知识

真假人民币的四种简易鉴别方法：

- 一、真币对照法。即将可疑币与真币进行对照，仔细观察两币之间在纸张、图案、油墨、水印、安全线等方面的差异。真币图案颜色协调，人物层次丰富，富有立体感，人物形象表情传神，色彩柔和亮丽；安全线牢固地与纸张粘合在一起，并有特殊防伪标记；对印图案完整、准确，各种线条粗细均匀，直线、斜线、波纹线明晰、光洁。
- 二、手感触摸法。人民币纸币是由特殊材料的专用纸张构成，纸张坚挺有韧性，票面主景、国徽、盲文及“中国人民银行”行名字样有明显的凹凸感。假币则纸质松软，平滑无弹性。
- 三、水印观察法。真币水印对光透视，灰度清晰，层次分明，立体感强，具有浮雕立体效果。假币水印则普遍采用印模加盖方式，一般平放即能看出水印，且水印无立体感，图像失真。
- 四、工具检测法。借助放大镜来观察真币票面线条的清晰度，在紫外光灯下，真币纸张中随机分布着黄、蓝两色荧光纤维，假币则呈现强烈蓝白光。

需要指出的是，在人民币真伪鉴别过程中，不能仅凭一点或几点可疑就草率判别真伪，还应考虑到钞票在流通过程中收到诸多因素的影响，进行综合分析后再确认。

存贷款知识

- 1.党和国家非常重视我国的利率市场化改革。党的十四届三中全会《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》中提出，中央银行按照资金供求状况及时调整基准利率，并允许商业银行存贷款利率在规定幅度内自由浮动。
 - 2.2003年，党的十六大报告提出：稳步推进利率市场化改革，优化金融资源配置。
 - 3.党的第十六届三中全会《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》中进一步明确“稳步推进利率市场化，建立健全由市场供求决定的利率形成机制，中央银行通过运用货币政策工具引导市场利率。”
- 贷款的还款方式由借贷双方在合同中约定，一般采用一次性还本付息、定期付息到期还本、等额本息还款法、等额本金还款法、滞后等额本息还款法、滞后等额本金还款法等多种还款方式。

支付结算知识

- 1.办理银行卡时，应仔细阅读申请书上载明的卡片性质、服务内容及相关权利义务。拿到银行卡时，应依据金融机构的说明，尽快更换初始密码，密码设定应避免使用生日、身份证号码等简单数字，卡片应妥善保管且不可与密码身份证件一起存放，以免卡片失窃后，遭人盗刷。
- 2.在银行自助设备上输入密码时注意用手遮挡，如果发现设备的密码防护罩和卡槽有异常情况，为了安全起见，不要使用，同时立即告知银行。与银行联系时请拨打银行客服专线，请勿随意拨打自助设备上粘贴的来路不明的电话号码。
- 3.在银行自助设备上办理业务时，当发生吞卡、吞币或存取款不成功时不要慌张，应及时拨打银行客户电话，等待工作人员处理。特别在自助设备上存款要保证票面的整洁、完整，不得存入缺角、折角、破损、污点的钞票，防止交易不成功。
- 4.开通手机短信服务，随时掌握账户变动情况，一旦发现异常交易，马上致电银行进行挂失。银行卡不慎遗失时，立即向银行挂失。挂失前产生的风险由持卡人自行承担，持卡人完成挂失止付手续后，风险由金融机构承担。



大华银行（中国）有限公司

积极参与人民银行“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动

活动口号

普及金融知识，守住“钱袋子”

理财知识

理财就是学会合理地处理和运用钱财，有效地安排个人或家庭支出，在满足正常生活所需的前提下，进行正确的金融投资，购买适合自己的各种金融产品，最大限度地实现资产的保值和增值。

银行储蓄包括活期储蓄存款、整存整取定期储蓄存款、零存整取定期储蓄存款、通知存款、教育储蓄存款。商业银行理财产品是指商业银行将本行开发设计的理财产品向个人客户和机构客户宣传推介、销售、办理申购、赎回等行为。

国债俗称“金边债券”，由国家财政信誉担保，信誉度非常高，其安全性（信用风险）等级当然是所有理财工具中最高的，而收益性因其安全性高而有所降低。

国债的流动性除了记账式国债之外，凭证式国债、储蓄国债（电子式）都是以牺牲收益性来换取流动性的，因为二者提前兑付，要以低于国债票面利率来计算收益，而记账式国债可通过证券交易所二级流通市场进行买卖。

商业银行黄金交易包括黄金积存、黄金定投等。

黄金积存/定投计划是指客户在银行开立实物黄金账户，在计划期间，定期按照约定克数或约定金额购入黄金，客户对账户内的黄金可以选择提取实物或申请商业银行赎回，当积存/定投计划期满时，客户必须提走全部实物或折合成货币。

从两个角度去考察风险承受力：

- 1、风险承受能力。个人或家庭可以承受风险的能力，与年龄、性别、家庭状况等有关。例如，已婚人士以及有孩子的家庭，风险承受能力会比单身人士低。
- 2、对待风险的态度。对待风险的态度可以分为冒险型、稳健型、保守型。不同类型的人进行投资时选择的投资组合会有很大的差异。如保守型人士会把所有钱存入银行，而冒险型人士大部分会选择投资股票。

外汇业务

个人结汇包括：

对于境内个人和境外个人结汇均实行年度总额管理，年度总额以内的，直接在银行办理。

- 1.境内个人经常项目项下非经营性结汇超过年度总额的，凭本人有效身份证件及相关证明材料在银行办理。
- 2.境外个人经常项目项下非经营性结汇超过年度总额的，凭本人有效身份证件及相关证明材料在银行办理。
- 3.个人手持外币现钞结汇。

个人购汇包括：

1.对于境内个人经常项目项下非经营性购汇实行年度总额管理，年度总额以内的，直接在银行办理；超过年度总额的，凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明材料在银行办理。个人经常项目下非经营性购汇，购汇资金来源应限于人民币现钞、本人或其直系亲属的人民币账户和银行卡内资金。

2.境外个人经常项目合法人民币收入购汇及未用完的人民币兑回，按以下规定办理：在境内取得的经常项目合法人民币收入，凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明材料（含税务凭证）办理购汇；原兑换未用完的人民币兑回外汇，凭本人有效身份证件和原兑换水单办理，原兑换水单的兑回有效期为自兑换日起24个月；对于当日累计兑换不超过等值500美元（含）以及离境前在境内关外场所当日累计不超过等值1000美元（含）的兑换，可凭本人有效身份证件办理。



大华银行（中国）有限公司

积极参与人民银行“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动

活动口号

普及金融知识，守住“钱袋子”

避免银行卡盗刷

银行卡被盗刷的事例层出不穷，此前，盗刷仅仅局限在信用卡，如今已逐渐涵盖了几乎所有银行卡。

持卡人在日常用卡时要提高防范意识，养成以下良好习惯：

1. 禁点不明连接网站
2. 禁用免费WIFI
3. 谨慎取款或消费
4. 保管好个人信息
5. 定制短信洞察风险
6. 经常修改密码



大华银行（中国）有限公司

积极参与人民银行“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动

活动口号

普及金融知识，守住“钱袋子”

电话诈骗的常见手段

- 1.虚构子女绑架，利用电话录音（如孩子的哭声）造成家人恐慌，要求家人汇款赎人。
- 2.冒充亲友，以车祸、生病、违法需交纳款项等为由实施诈骗。
- 3.冒充电信局人员，以电话欠费等名义实施诈骗。
- 4.冒充公、检、法、司等国家机关人员，以事主涉嫌洗钱、诈骗等犯罪活动为由，实施诈骗。
- 5.谎称事主中奖，要求事主缴纳个人所得税、服务费和手续费等实施诈骗。

短信诈骗的常见手段

- 1.发送短信称事主的银行卡在异地刷卡消费，待事主回电时，不法分子假冒银行工作人员实施诈骗。
- 2.通过短信发送银行账号及“速汇款”等信息，行骗碰巧要汇款的事主。

网络诈骗的常见手段

不法分子假借银行名义，通过制作虚假广告、群发短信等方式，以“无抵押、无担保、低息贷款”为诱饵，诱使客户与其联系。同时，不法分子利用QQ向客户发送含有木马的程序包，或诱导客户进入钓鱼网站直接下载此类程序包，在客户安装该程序包过程中完成木马程序的安装，从而窃取客户网银信息。然后，不法分子以查验还款能力为由，要求客户向自身账户存入贷款金额一定比例的验资款，待客户将资金存入后，不法分子便利用窃取的网银信息将客户资金转走。

应对方式

大华银行提醒广大金融消费者：

- 1.请务必妥善保管好自己的个人银行卡及密码，任何情况下都不要轻易向其它人透露账户信息，更不能向不明账户进行转账。对来历不明的电话或短信要提高警惕，不要轻信，以免落入诈骗陷阱。如有疑问，可直接拨打开户银行的客户服务电话确认，如遇资金被骗，应及时向公安机关报案。
- 2.不要轻信街头广告等非正规宣传内容。客户如需办理贷款业务，应通过正规途径，如前往银行网点和其他经银监会批准的贷款机构。不要轻信在银行网点外遇到的所谓“贷款推广人员”或“银行贷款工作人员”，不要拨打贷款小广告上的联系电话，以免受骗上当。
- 3.在网上输入私密信息前，需确认网站地址是否正确；需要登录网上银行或电子商务网站时，应直接在网址栏填写正确的网站地址，请不要使用检索页来搜索网站，更不应轻易通过他人发来的网站链接登录相关银行网站，以免误入“钓鱼网站”而遭受损失。



大华银行（中国）有限公司

积极参与人民银行“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动

活动口号

普及金融知识，守住“钱袋子”

什么是非法集资？

非法集资是指法人、其他组织或个人，未经有权机关批准，向社会公众筹集资金的行为。

非法集资的主要特征

1. 未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金
2. 通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传
3. 承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报
4. 向社会公众即社会不特定对象吸收资金

非法集资的常见手段

1. 承诺高额回报
不法分子为吸引群众上当受骗，往往编造“天上掉馅饼”、“一夜成富翁”的神话，通过暴利引诱许诺投资者高额回报。为了骗取更多的人参与集资，非法集资者在集资初期，往往按时足额兑现承诺本息，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。
2. 编造虚假项目
不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、支持新农村建设、实践“经济学理论”等旗号，经营项目由传统的种植、养殖行业发展到高新技术开发、集资建房、投资入股、售后返租等内容，以订立合同为幌子，编造虚假项目，承诺高额固定收益，骗取社会公众投资。有的不法分子假借委托理财名义，故意混淆投资理财概念，利用电子黄金、投资基金、网络炒汇、电子商务等新名词迷惑社会公众，承诺稳定高额回报，欺骗社会公众投资。
3. 以虚假宣传造势
不法分子为了骗取社会公众信任，在宣传上往往一掷千金，采取聘请明星代言、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，加大宣传力度，制造虚假声势，骗取社会公众投资。有的不法分子利用网络虚拟空间将网站设在异地或租用境外服务器设立网站。有的还通过网站、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，骗取社会公众投资。一旦被查，便以下线或不按规则操作等为名，迅速关闭网站，携款潜逃。
4. 利用亲情诱骗
不法分子往往利用亲戚、朋友、同乡等关系，用高额回报诱惑社会公众参与投资。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。

风险提示

非法集资行为不受法律保护，参与非法集资活动受到的损失由参与者自行承担，风险巨大；

- **消费者要提高风险责任意识，对私售理财产品、P2P平台等存在的风险要有清醒的认识，对手段多样的非法集资行为要提高警惕，谨防受骗，避免“钱袋子”遭受损失。**



大华银行（中国）有限公司

积极参与人民银行“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动

活动口号

普及金融知识，守住“钱袋子”

什么是校园网贷

校园网贷是指一些网贷平台面向在校大学生开展的贷款业务。

校园网贷的危害

随着网贷机构的异军突起，一些P2P平台不断向高校拓展业务，部分网络平台采取虚假宣传的方式，降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准，诱导大学生过度消费，甚至陷入“高利贷”陷阱，侵犯大学生权益，已经引发部分家庭陷入严重的困难境地，造成严重影响，对参与校园网贷的学生造成不可磨灭的伤害，社会影响极为恶劣，引起了党中央的高度重视。

如何防止掉入 校园网贷的“陷阱”

- 1.要严密保管个人信息及证件。学生群体应该注意好自己的隐私保护，包括个人信息及证件等防止被心怀不轨者利用，造成个人声誉、利益损失；
- 2.贷款一定要到正规平台。现如今各银行业金融机构都有专门针对学生群体的助学贷款等项目当遇到资金问题时，学生群体要加强与辅导员、学生管理部门等的沟通交流，防止不法分子趁虚而入；
- 3.贷款一定要用在正途上。大学生应当适度消费，继承勤俭节约的优良传统，提高自身风险意识，不能为了满足眼前享乐和攀比心理而过度消费，甚至对自身和家庭造成不可磨灭的伤害。

校园网贷“六不得”

- 1.不得向未满18周岁的在校大学生提供网贷服务；
- 2.不得以歧视性欺骗性语言或其他手段进行虚假欺诈宣传、促销；
- 3.不得捏造、散布虚假信息或不完整信息；
- 4.不得自行或委托、授权第三方在互联网等电子渠道以外的物理场所宣传、推介项目或产品；
- 5.不得以任何形式发放高利贷；
- 6.不得以非法手段收贷。