

2020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，提升金融素养，共创美好生活”

“净化网上金融生态，共建清朗网络空间”

“传递网络正能量，争做金融好网民”

“银行存款有保障，存款保险来护航”



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”

- ◆ 只有具备**金融从业资格**的特定机构才能在监管许可的金融业务范围内发布相应的**金融广告**
- ◆ 只有经行政许可持有**金融许可证牌照**的特定机构才具有**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.cbirc.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。



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

《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

拒绝‘校园贷’、‘现金贷’，营造健康学习环境

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。

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”



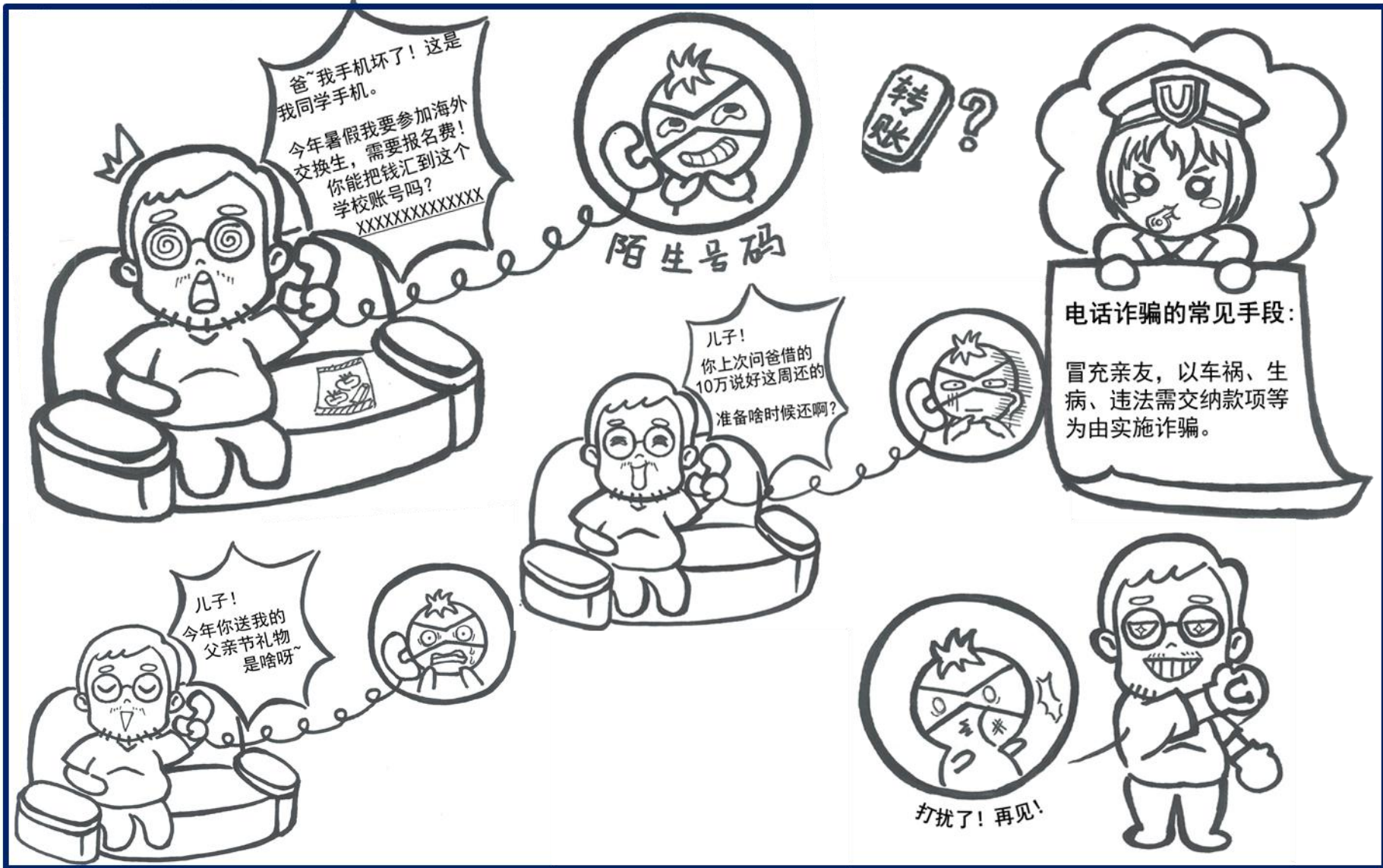
- 1.不得向未满18周岁的在校大学生提供网贷服务；
- 2.不得以歧视性欺骗性语言或其他手段进行虚假欺诈宣传、促销；
- 3.不得捏造、散布虚假信息或不完整信息；
- 4.不得自行或委托、授权第三方在互联网等电子渠道以外的物理场所宣传、推介项目或产品；
- 5.不得以任何形式发放高利贷；
- 6.不得以非法手段收贷。



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

《信息安全无小事》——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

注重个人信息保护小贴士

保护个人信息三步走



1. 管好手

- 不要为了小礼品随便填写涉及个人隐私的问卷；
- 不要连没有密码的公共Wi-Fi；
- 不要扫来路不明的二维码；
- 不要在网上晒和隐私密切相关的内容；
- 不要在群聊中涉及太多个人信息；
- 在发照片之前，千万要记得先将关键个人信息打码。另外，手机里尽量不要存身份证、护照等重要证件的电子版，一旦手机存储内容被盗取，后果将尤为严重。

2. 长点心

- 在公共电脑上不要保存自己的帐号密码，使用后及时清除自己的使用痕迹；
- 尽量少授权APP“允许使用定位服务”，关闭查找附近的人等功能；
- 对于有具体信息的快递单、订单发票、火车票等及时销毁后再丢弃；
- 在非必要的场合，不要轻易填写自己的真实姓名、手机号、身份证号；
- 避免在公共电脑上登录自己的网银、支付宝等涉及财产的帐号；
- 关闭“小额免密”功能，采用手机验证码支付密码双重保护的支付模式；
- 不要点击可疑网站，关闭QQ、微信等对于不明应用的授权；
- 旧手机、旧电脑先去专业维修店进行数据彻底清除后，再进行转卖回收。

3. 有力维权

- 根据《关于加强网络信息保护的決定》，遭遇信息泄露的个人有权要求网络服务提供者删除有关信息或者采取其他必要措施予以制止。
- 如果是不法分子暗箱操作出卖了消费者的个人信息，根据《中华人民共和国侵权责任法》《中华人民共和国消费者权益保护法》等相关法律法规，消费者可以向法院提起诉讼，要求侵权人赔礼道歉、停止侵害、消除影响、赔偿损失等，进一步保护自己的合法权益。
- 如果网络上有公开发布的个人隐私信息，网民可以通过与网站沟通来进行删除。情节严重的，可以向公安部门报案。



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

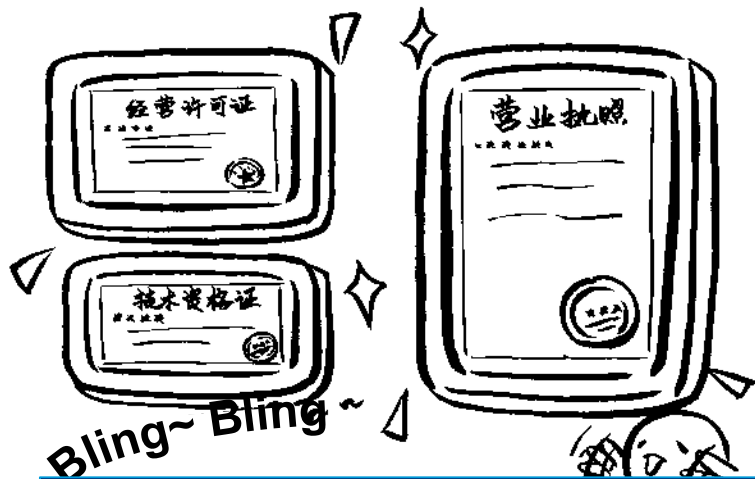
《警惕非法集资》——案例小漫画



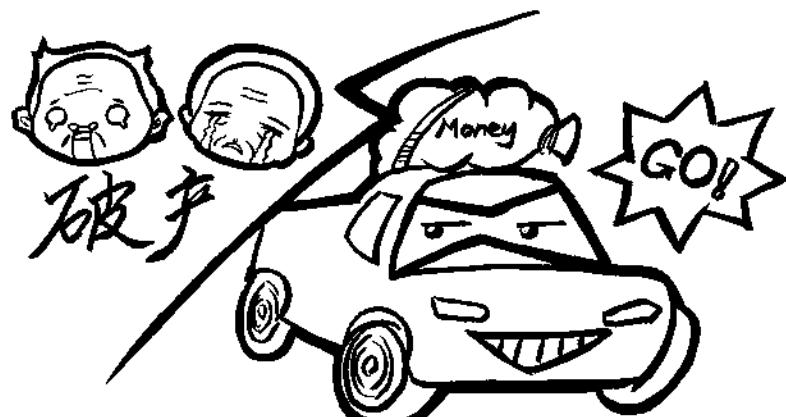
1 不法分子往往承诺高额回报，并给予一定小恩小惠来诱惑社会公众参与投资。



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

《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

警惕高利诱惑，远离非法集资

非法集资 防范小贴士



1. 请通过银行业金融机构、保险机构所提供的等正规服务渠道购买理财产品，若需查询购买保险、理财产品、查询保单真伪请通过银行业、保险机构的官方网站、客户服务电话等官方渠道。
2. 不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条。如遇非法集资及有关违规行为，及时向公安机关举报非法集资线索。
3. 不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”，不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵。通过正规渠道购买金融产品，购买保险过程中要尽量做到“三查、两配合”，即通过保险公司网站、客户热线或监管部门、行业协会网站查人员、查产品、查单证，配合做好转账缴费、配合做好回访。
4. 注意保护个人信息，关注正规机构发布的银行、保险广告信息和非法集资风险提示，遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。
5. 如遇以下情形的“理财”“保险”产品，务必提高警惕：
 - 1) 以“看广告、赚外快”“消费返利”为幌子的；
 - 2) 以境外投资股权、期权、外汇、贵金属等为幌子的；
 - 3) 以投资养老产业可获高额回报或“免费”养老为幌子的；
 - 4) 以私募入股、合伙办企业为幌子，但不办理企业工商注册登记的；
 - 5) 以投资虚拟货币、区块链等为幌子的；
 - 6) 以“扶贫”“互助”“慈善”等为幌子的；
 - 7) 在街头、商场、超市等发放广告传单的；
 - 8) 以组织考察、旅游、讲座等方式招揽老年群众的；
 - 9) “投资、理财”公司、网站及服务器在境外的；
 - 10) 要求以现金方式或向个人账户、境外账户缴纳投资款的。



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 警惕高利诱惑，远离非法集资

非法集资 常见手段



• 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。

• 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。

• 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。

• 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。

非法集资 风险提示



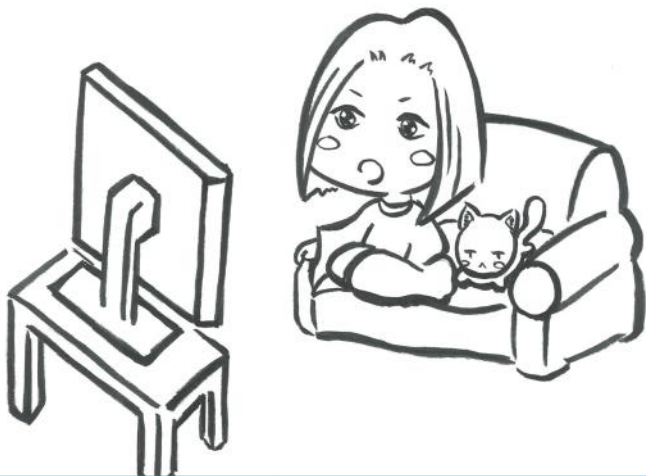
• 非法集资行为不受法律保护，参与非法集资活动受到的损失由参与者自行承担，风险巨大；

• 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。



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

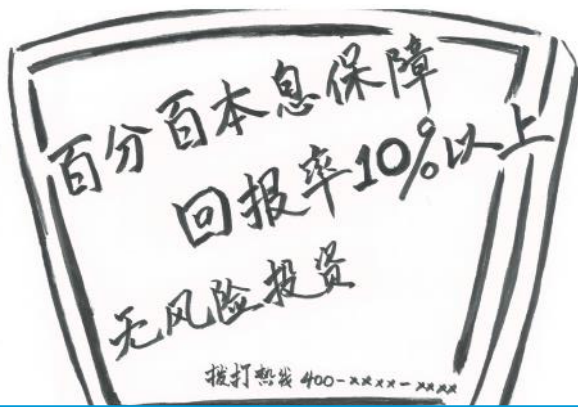
《小心非法金融广告》——示例小漫画



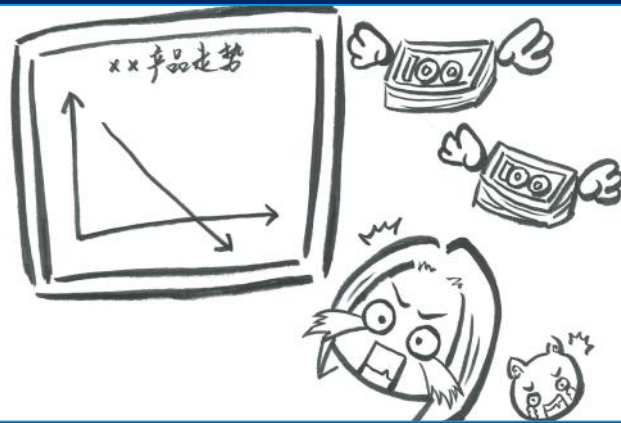
1 不法分子通过电视网络平台投放大量非法金融广告。



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 识别非法金融广告

涉嫌非法 金融广告 相关特征



1. 承诺“投资理财回报高于同期贷款基准利率2倍以上”。
2. 承诺“理财投资回报率10%以上”。
3. 承诺“百分百本息保障”。
4. 承诺“无需征信报告，只要一张身份证，即可24小时放款”。
5. 承诺“无征信秒过”。
6. 承诺“一张身份证，来就借”。
7. 金融广告中没有标明“投资有风险”字样。
8. 金融广告中没有显著标明“广告”。
9. 金融广告不能利用监管机构、学术机构、行业协会、专业人士、受益者的名义或者形象作推荐、证明。

非法金融广 告的风险提 示



1. 多问。涉及具体金融产品的广告，都应取得相应的金融业务资质。可以询问该公司是否具备发行金融产品和投放广告的资质，询问推销人员是否具备从业资格证明，询问产品存在的风险和目标群体。在不确定其真伪时，可以按照本手册第四部分的热线电话咨询第三方机构。
2. 多想。在购买金融产品和服务之前，想一想广告中的金融产品的风险在哪里，自身的风险承受能力有多大。个人应对自己做出的金融决策负责，高收益往往伴随高风险，当金融广告的收益让人心动时，不妨先去做一下风险承受能力测评，了解自身的风险偏好后再做出明智的决策。
3. 多学。互联网时代的金融广告层出不穷，金融产品和服务五花八门，让人眼花缭乱。但是金融的本质没有发生变化，金融消费者应通过学习和了解基本的金融知识和技能、培养良好的金融行为习惯和态度，提升自身的金融素养，才能应对不断变化的金融市场。



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

《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

做一个理智
的消费者



1.合理规划，制定理性的消费计划

首先是清晰自己的财务目标，给自己短期、中期、长期的财务支出算一笔账。其次是制定财务计划，在没有稳定收入的情况下，要合理安排自己的消费支出。

2.开源节流，培养良好的理财习惯

要按照自己的消费预算支出，减少大脑一热的冲动消费。与此同时，大学生尚未有固定的经济来源，消费支出来源大多依靠父母家庭的支持。因此应当遵循勤俭节约、稳健理财的原则，有闲置资金的可在注意风险前提下，进行适当金融投资。但也要注意理性投资，切忌盲目跟风。

3.正确认知，遵循一定的消费原则

大学生要树立合理的消费观，理智对待消费。花钱时不要一味追求档次讲究攀比，要避免跟风和情绪化消费，应更多地考虑所购物品的性价比和自己的承受能力。

消费原则：

- 1.量入为出，适度消费
- 2.避免盲从，理性消费
- 3.保护环境，绿色消费
- 4.勤俭节约，艰苦奋斗



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



Thank You

