



普及金融知识 守住“钱袋子”

宣传手册 (2018)

上海索迪斯万通服务有限公司

二〇一八年六月

目 录

第一节 基础金融知识.....	3
一、 人民币知识.....	3
二、 存贷款知识.....	6
三、 支付结算知识.....	9
四、 理财知识	12
五、 外汇业务	16
六、 金融广告	17
第二节 常见非法金融活动应对方法	19
一、 勤学	19
二、 多思	20
三、 慎行	20
四、 善改	21
五、 明责	21
第三节 风险防范列举.....	22
一、 防范非法集资.....	22
二、 谨防电信诈骗.....	23
三、 避免银行卡盗刷.....	26
四、 远离校园不良网络借贷	29
更多链接.....	31

第一节 基础金融知识

一、人民币知识

● 2015年版第五套人民币100元纸币防伪技术新发展

2015年版第五套人民币100元纸币在2005年版第五套人民币100元纸币的基础上，增加了防伪性能较高的光彩光变数字、光变镂空开窗安全线、磁性全埋安全线等防伪特征，提升了人像水印等防伪性能，改变了原有的冠字号码字形并增加了竖号码，并取消了2005年版第五套人民币100元的光变油墨面额数字、隐形面额数字、凹印手感线3项防伪特征。

● 2015年版第五套人民币100元纸币防伪特征

1. 光变镂空开窗安全线。

安全线位于票面正面右侧，垂直票面观察时，安全线呈品红色；与票面成一定角度观察时，安全线呈绿色；透光观察时，可见安全线内正反交替排列的镂空文字“¥100”。

2. 光彩光变数字。

位于票面正面中部的数字“100”，垂直票面观察，数字以金色为主；平视观察，数字以绿色为主。随着观察角度的改变，数字颜色在

金色和绿色之间交替变化，并可见到一条亮光带上下滚动。

3. 人像水印。

透光观察票面正面左侧空白处，可见毛泽东头像水印。

4. 胶印对印图案。

票面正面左下方和背面右下方均有面额数字“100”的局部图案。透光观察，正背面图案组成一个完整的面额数字“100”。

5. 横竖双号码。

票面正面左下方采用横号码，其冠字字母和前两位数字为暗红色，后六位数字为黑色；右侧采用竖号码，数字为蓝色。

6. 白水印。

透光观察票面正面横号码的下方，可以看到透光性很强的水印面额数字“100”。

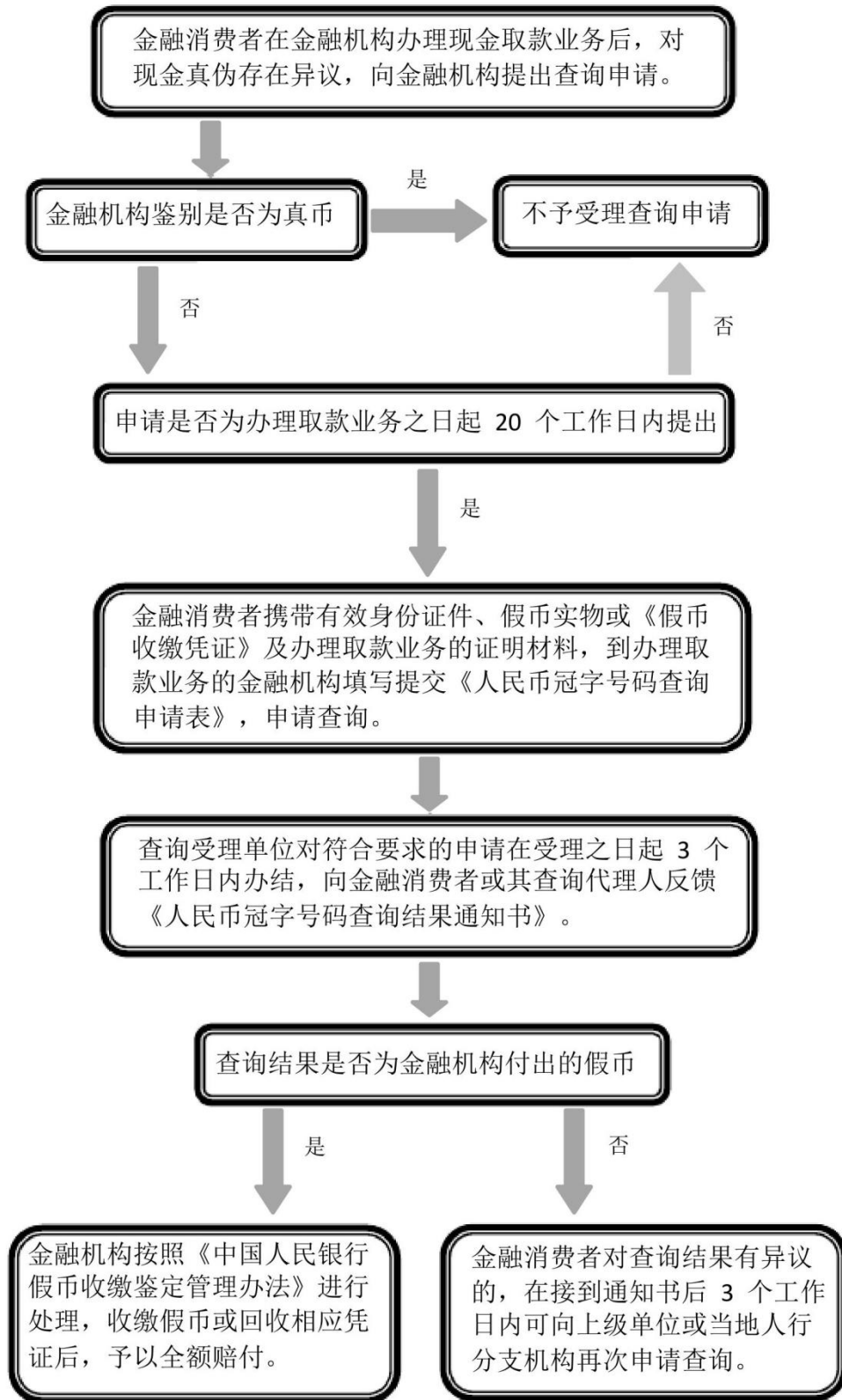
7. 雕刻凹印。

票面正面毛泽东头像、国徽、“中国人民银行”字样、右上角面额数字、盲文及背面主景人民大会堂等均采用雕刻凹印印刷，用手指触摸有明显的凹凸感。

● 冠字号码查询假币纠纷解决机制

金融消费者在金融机构办理现金取款业务后，对现金真伪存在异议，经金融机构进行真伪识别确认是假币的，金融消费者可向办理取款业务的金融机构网点提出冠字号码查询业务申请，以确认假币是否由该金融机构网点付出。

➤ 人民币冠号码查询流程图



● 小面额人民币的供应及兑换

为规范小面额人民币的市场供应，促进流通中人民币券别结构合理，中国人民银行对于银行小面额人民币供应提出建立长效机制的要求，各银行指定其特定支行，向金融消费者提供小面额人民币现金兑换服务，无偿为金融消费者办理超出当日一般营业网点备付数量的人民币小面额现金兑换业务。

小面额人民币是指 10 元及其以下面额流通人民币，包括：纸币 10 元、5 元、1 元，硬币 5 角、硬币 1 角。

二、 存贷款知识

● 贷款类型

贷款是银行将资金直接贷给债务人所形成的债权。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。

1. 个人住房贷款

个人住房贷款是贷款人向借款人发放的用于购买、建造和大修各类型住房的贷款。个人住房贷款分为商业性贷款、公积金贷款和组合贷款三种。商业性贷款是银行用信贷资金发放的贷款。公积金贷款的来自于职工缴存的住房公积金存款。个人住房组合贷款是上述两种贷款的组合。

2. 个人汽车贷款

个人汽车贷款是指授权开办汽车贷款业务的银行经办机构向个人借款人发放购买汽车的贷款业务。

3. 教育助学贷款

助学贷款是指银行向正在或准备接受高等教育的在校学生及其直系亲属、法定监护人发放的人民币贷款业务。其中，国家助学贷款是指中央和地方财政发放的人民币贷款；生源地信用助学贷款是指符合条件的普通高校新生和在校生及其法定监护人向学生入学户籍所在区县的学生资助管理中心或金融机构申请办理的无抵押信用助学贷款，学生及其法定监护人为共还款责任人；一般助学贷款是指对在校学生、新录取学生以及在职深造等人员发放的商业性贷款。

● 存贷款利率及计息规则

1. 存贷利率

➤ 2017 年存贷利率表

项目		利率 (单位：年利率%)
活期存款		0.35
整存整取定期存款	三个月	1.10
	半年	1.30
	一年	1.50
	二年	2.10
	三年	2.75
零存整取、整存零取、存本取息	一年	1.10

	三年	1.30
个人住房公积金贷款	五年以下	2.75
	五年以上	3.25
其他贷款	一年以内（含一年）	4.35
	一年至五年（含五年）	4.75
	五年以上	4.90

(*本表仅供参考，具体以官方公布为准。)

2. 计息规则

计息方法主要包括积数计息法和逐笔计息法两种。

◆ 积数计息法

按实际天数每日累计账户余额，以累计积数乘以日利率计算利息的方法，主要用于活期存款计息。

计算公式：利息=累计计息积数*日利率；

累计计息积数=每日余额合计数

◆ 逐笔计息法

按预先确定的计息公式逐笔计算利息的方法。

计息公式：

①计息期为整年（月）：利息=本金*年（月）数*年（月）利率；

②计息期有整年（月）又有零头天数：利息=本金*年（月）数*年（月）利率+本金*零头天数*日利率；

③计息期全部为实际天数的：利息=本金*实际天数*日利率

三、 支付结算知识

● 安全用卡常识及防范

现今市面上的银行卡主要分为三种，磁条卡、磁条芯片复合卡、纯芯片卡。磁条卡使用方便且成本低，是非现金支付的主要工具，但磁条卡也具有的信息易被复制、安全性低的缺点，因此造成了持卡人巨额财产的损失。为了防范此类事件的发生，《中国人民银行关于进一步加强银行卡风险管理的通知》中规定，自2016年9月1日起，各银行新发银行卡必须为芯片卡（IC卡）。现已有多家银行提供换卡不换号、免收工本费的磁条卡与IC卡的置换服务，持卡人可去相应的银行办理换卡，以提高所持银行卡的交易安全。

● 电子支付工具使用技巧

1. 支付工具使用注意事项

- ◆ 尽量不要在没有安全保障的手机上登录，如越狱的手机。
- ◆ 各种账号的登录密码尽量使用不同数字和字母大小写的组合。
- ◆ 支付工具应从官方网站下载，不要随意扫描二维码下载。
- ◆ 登陆支付工具时将“自动登录”等选项取消。

2. 电子智能防护工具的使用

- ◆ 根据要求安装密码安全控件，保护密码安全。
- ◆ 设置安全保护问题防止盗号。
- ◆ 安装正规的防病毒软件，阻拦病毒、钓鱼网站等。

- ◆ 使用智能密码钥匙、动态令牌设备、短信验证码、动态挑战应答等身份认证方式。

3. 设定消费限额

- ◆ 关闭支付工具的小额免密支付功能。
- ◆ 设定消费限额，避免在信息泄露时遭受更大损失。

4. 置身安全环境

- ◆ 尽量使用本人的电脑、手机、电话等办理业务。
- ◆ 不使用公共场所中的电脑登陆网银等银行、支付类网站。

5. 妥善保管个人支付信息

- ◆ 对U盾、手机动态口令等信息做好保护，不要向他人泄露。
- ◆ 遗失银行卡、U盾等应尽快前往银行办理挂失手续。
- ◆ 发现账户异常，立即直接与银行联系。

● 助农取款政策

银行卡助农取款服务是银行卡收单机构在农村乡（镇）、村的指定合作商户服务点布放银行卡受理终端，向借记卡持卡人提供小额取款和余额查询的业务。助农取款服务仅支持借记卡，不受理信用卡。

助农取款服务主要包括但不限于以下业务类型：

1. 小额取现

持卡人在服务点通过银行卡受理终端上的助农取款交易模块实现小额现金支取的金融服务。为有效防范支付风险，银行卡助农取款服务实行金额控制，即每卡每日累计最高取款金额不超过1000元（含）

人民币，每次为 10 元以上，且为 10 元的整数倍。

2. 余额查询

持卡人在服务点通过银行卡受理终端上的余额查询功能实现银行卡账户余额查询的服务。

3. 公用事业缴费

持卡人在服务点刷卡缴纳“新农保”、“新农合”参保费用，以及通讯费、电费等其他公用事业费用。

4. 限额转账

持卡人在服务点实现银行卡账户一定限额内的资金转出服务。

● 农民工银行卡特色服务

农民工银行卡特色服务是指农民工在打工地将工资收入利用银行卡存入参与农民工银行卡特色服务的银行后，可以在家乡就近的农村信用社网点柜台提取现金。农民工银行卡特色服务取款交易的手续费标准为每笔按取款金额的 0.5%收取，最低 1 元，最高 20 元。查询交易不收费。手续费直接由发卡银行从银行卡中扣除。每张银行卡每天的取款金额累计不可超过 2 万元。

使用银行卡取款不仅携带方便，还能防范假钞、诈骗、盗窃等事件，万一银行卡丢失，也可及时办理挂失手续，保证了农民工的切身利益。

四、 理财知识

● 常见个人理财工具

1. 银行储蓄存款

◆ 12 存单法

每月定期存款单期限可以设为一年，每月定存一笔，一年下来就会有 12 张一年期的定期存款单。从第二年起，每个月都会有一张存单到期，如果有急用，就可以使用，也不会损失存款利息，从第二年起可以把每月要存的钱添加到当月到期的这张存单中，继续滚动存款，重新获得一张存款单。

◆ 阶梯存款法

与 12 存单法相类似的存款方法，这种方法比较适合与 12 存单法配合使用，尤其适合年终奖金或其他单项大笔收入。假如今年获得一笔年终奖 5 万元，可以把这 5 万元奖金分为均等 5 份，各按 1 年、2 年、3 年、4 年、5 年定期存 5 份存款。当一年过后，把到期的一年定期存单续存并改为五年定期，第二年过后，则把到期的两年定期存单续存并改为五年定期，以此类推，这种储蓄方式既方便使用，又可以享受五年定期的高利息。这是一种非常适合于有一大笔现金的存款方式。

◆ 通知存款

通知存款很适合手头有大笔资金准备用于近期开支的人。假如手中有 10 万元现金，拟于近期首付住房贷款，但是又不想把 10 万元简

简单单存活期损失利息，这时就可以存 7 天通知存款。这样既保证了用款时的需要，又可享受比活期利率高出几倍的利率。

◆ 利滚利存款法

利滚利存款法能获得比较高的存款利息。比如将 5 万元的用存本取息方法存入，在一个月后取出利息，把这一个月的利息再开一个零存整取的账户，以后每月如此操作这样就能获得两次利息。

◆ 4 分储蓄法

如果手中有 1 万元，并计划在 1 年内使用，但每次用钱的具体金额和时间不能确定，可以采用 4 分储蓄法。把 1 万元分成 4 张存单，但金额要一个比一个大，如将一万元分别存成 1000 元、2000 元等，存期均为 1 年。这样，如果有 1000 元需要急用，只要动用 1000 元的存单就可以了。

2. 商业银行理财产品

商业银行个人理财产品分为保证收益理财计划和非保证收益理财计划两大类。每种理财计划根据收益和风险的不同又可分为：固定收益理财计划、保本浮动收益理财计划和非保本浮动收益理财计划。

3. 国债

国债俗称“金边债券”，由国家财政信誉担保，信誉度高，其安全性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。

4. 开放式基金

基金属于较高风险的理财品种，当宏观经济不景气或股市低迷时，基金的投资效益会受到很大影响，会出现大比例亏损的情况。因此，我们一定要根据自己的资金实力和家庭风险承受度，来决定购买多少基金合适，基金资产所占家庭资产的比例多少合适，以及选择什么样投资策略风格的基金品种。

5. 股票

投资者在涉足股票投资的时候，应该结合个人的实际状况，制定可行的家庭投资风险控制策略。投资股票是应秉持风险分散原则、量力而行原则、熊志不做原则，以控制股票投资的风险。

● 黄金投资知识

黄金是一种同时具有货币属性、商品属性和金融属性的特殊商品，目前依然在各国的国际储备中占有一席之地。

金价格的变动，绝大部分原因是受到黄金本身供求关系的影响。因此，投资者应该尽可能的了解任何影响黄金供给的因素，对黄金价格的走势进行预测，以达到合理进行投资的目的，影响因素大致包括美元走势、政策时局、金融危机、通货膨胀、石油价格、供需关系等。

对于不熟悉黄金投资的投资者而言，往往有可能受到高回报率的诱惑，而误信没有资质的非法交易公司，让投资者蒙受巨大损失。

非法黄金交易的常见形式有如下几种：

- ◆ 境外机构以香港或伦敦现货黄金交易市场会员单位在境内的代理公司身份招揽客户。
- ◆ 一些在境内注册的公司打着香港、伦敦等黄金交易市场会员驻内地的分公司或办事处的旗号，招揽客户。
- ◆ 境内公司自设交易平台，以销售实物黄金为名，以做市商方式，通过收取点差、与客户对赌、操控黄金交割甚至骗取客户账户名和密码代为操作，并承诺盈利等方式与投资者交易。
- ◆ 以境内贵金属交易所会员或会员代理商身份，借代理白银、钯金等贵金属业务为名，从事非法黄金交易。

● 养老理财知识

1. 结合自身需求，参考专业建议

结合自身的需求及自身的情况，多征求专业建议。个人可以通过银行、保险公司等专业机构都可以了解更多理财信息和理财建议。

2. 兼顾长期收益和流动性需要

养老规划是一项长期的理财规划，随着年龄的增加，对股票或股票型基金的风险承受能力的减弱，可以逐步增加对债券或债券型基金等品种的投资比例；同时需要兼顾流动性的需要，至少保证手头有预留 3-6 个月支出的应急资金，提高养老资产的流动性。

3. 商业保险填补空缺

在保险保障方面，商业保险是对社会养老保险的有益补充。商业养老保险操作相对规范安全，可以增加重大疾病险、医疗险和意外险

等保险品种组合，以提高应对大病或意外事故的风险承受能力。

五、 外汇业务

● 个人业务办理

1. 电子结售汇业务

个人通过电子渠道可以办理个人年度总额以内的购汇和结汇业务，用于结汇或购汇的资金应来源于本人账户，结汇后的人民币或购汇后的外币必须直接存入本人账户，超过年度总额的结售汇需备齐相关资料前往柜台办理。

2. 小额购汇业务

网上银行小额购汇业务是为了满足个人客户出国工作、留学、境外就医、探亲、商务、旅游等小额购汇的需求而推出的一项业务。客户可以通过登录各大银行网上银行自助办理购汇业务。

● 抵制外汇违法活动

一直以来，人民银行、外汇局、公安部、最高人民法院、最高人民检察院等均保持对地下钱庄等外汇违法犯罪活动的高压打击态势，2016 年全年共查处外汇违规违法案件 1996 件，罚没款金额 4.31 亿元人民币。针对已查处地下钱庄案件中所涉及“客户”及交易对手开展专项检查中，2016 年共查处涉及地下钱庄的非法买卖外汇案件 400 余起，共处行政罚款近亿元人民币。同时推进外汇市场信用体系方面建设，外汇局向社会公开外汇行政许可和行政处罚信息。

六、 金融广告

金融广告是金融营销的一种手段，在日常生活中十分常见，而在方便消费者获取信息的同时，不法分子也在利用着各种平台投放非法金融广告，通过吸引眼球的广告内容误导金融消费者购买不符合自身风险偏好的金融产品和服务，甚至诱骗金融消费者参与非法金融活动。为此，有关部门发布了《中国人民银行办公厅关于开展金融广告治理工作的通知》等法规及文件，旨在规整金融广告市场，打击非法金融广告，提醒和帮助消费者识别非法金融广告，提高自身的风险防范意识。

● 非法金融广告的识别

部分金融广告中宣称其理财产品保本保息，或提供无抵押无担保的个人消费贷款产品，非常具有吸引力，而事实上这些没有“广告”标识、没有提示风险、夸大或片面宣传金融产品的广告都是违法的，消费者也很可能因此遭受损失，如何识别非法金融广告，可从以下几点入手：

- 业务资质：了解广告投放主资质，查看金融广告主在投放广告前是否已经获得相关的业务资质，广告所宣传的业务内容是否和实际资质保持一致。如以投资理财、投资咨询、贷款中介、信用担保、典当等名义发布吸收存款、信用贷款内容的广告都须引起注意。
- 风险提示：金融公司发布的广告是否对金融产品或者相关服务存在的风险和风险责任有合理的提示，例如是否标有“投资有风险”

等字样。

➤ 广告标识：金融机构在互联网平台上发布的金融广告是否具有可识别性，如是否显著标明了“广告”字样。

➤ 宣传误导：金融广告是否对投资理财类产品的受益、安全性等情况进行虚假宣传，欺骗和误导消费者。

➤ 违规承诺：金融广告是否对公司产品或者服务、效果、收益以及其他相关情况作出违规的保证，如明示或暗示投资交易无风险、保证收益、保证保本等均属于违规作出保证性承诺的行为，金融市场上没有保本、无风险、保证收益的产品，消费者应当结合自身风险承受能力选取适当风险的金融产品。

➤ 片面夸大：非法的广告往往会在无法提供客观证据的情况之下，对公司过往业绩进行夸大或者虚假报道、虚假宣传，夸大收益或者片面宣传金融服务或者金融产品，误导消费者。

➤ 违法推荐：非法金融广告为增加其可信度，要求或利用学术机构、行业协会、专业人士、受益者的名义或形象进行推荐、证明，此类广告通过名人或机构的形象大大增加了消费者的信任度，而事实上这些形象和产品本身的安全性没有关系，消费者在接触此类广告时，切忌盲目相信，仍然要从产品实际情况及金融公司的资质进行判断。

➤ 违法宣传：金融广告是否违法宣传国家有关法律法规和行业部门明令禁止的违法活动内容。

第二节 常见非法金融活动应对方法

近年来，老百姓“钱袋子”被戳破的事情屡屡出现，这些事件主要集中在非法金融广告、非法集资、电信诈骗、银行卡盗刷以及校园不良网络借贷等。低净值人群的金融能力和风险责任意识较弱，难以自觉远离和抵制非法金融活动。因此，低净值人群选择金融产品和服务时可通过勤学、多思、慎行、善改、明责五步骤来增强自身的辨别能力，坚决远离非法金融活动，守护好自己的“钱袋子”。

一、 勤学

广泛学习金融知识，提高自身识别非法金融活动的能力。

一是涉及非法金融广告，应学习《中华人民共和国广告法》等相关法律法规，了解互联网金融基本知识，掌握常见非法金融广告类型及识别方法以及被非法金融广告误导的救济途径。

二是涉及非法集资，应明辨常见的线上、线下非法集资方式，例如“金融互助为名的传销”、“畸高年化收益率的P2P圈钱”、“存单变保单”、“银行‘飞单’”、“高额贴息揽储”等。

三是涉及电信诈骗，应了解常见的电信诈骗手段、识别方法、防范和补救措施以及注意事项等，常见的电信诈骗手段包括但不限于：邮包诈骗、冒充熟人诈骗、中奖信息诈骗、网购诈骗、电话欠费诈骗、退税诈骗、假冒汇款或催还借款名义诈骗、虚构股票个股走势诈骗、贷款诈骗、以“假车祸或摔伤住院”为名的诈骗、虚构绑架事实的诈

骗、QQ 诈骗、发送虚假招聘广告诈骗、发送预测彩票信息诈骗、发布敲诈勒索信息诈骗等。

四是涉及银行卡盗刷，应掌握银行卡、移动支付、个人信息保护等基本知识。

五是涉及校园不良网络借贷，应学习网络借贷、助学贷款等知识和相关法规政策，了解和掌握合法助学信贷渠道。

二、 多思

多多思考，提高警惕，避免盲目、冲动地进行金融交易。涉及非法金融广告，当金融广告的收益让人心动时，要思考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。涉及非法集资，对高收益的诱惑要有清醒的认识，不要妄想“天上掉馅饼”，对“高额回报”、“快速致富”的投资项目进行冷静分析，避免上当受骗。涉及校园不良网络借贷，要树立正确的消费理念，想一想使用有害网络借贷是否有能力偿还高利息，是否会给自己带来严重的影响，对不良网络借贷应有抵制能力。

三、 慎行

规范自身金融行为，谨慎使用金融工具，避免自己陷入预先埋伏好的非法金融陷阱中。涉及电信诈骗，不轻易将个人信息留在不熟悉或不正规的机构、网站中，网银账号、普通社交账号密码要区分，密码定期修改，谨防信息泄露。涉及银行卡盗刷，养成规范使用银行卡、

自我保护个人金融信息的良好习惯，正确使用和管理支付工具，防范银行卡盗刷等不法侵害。

四、 善改

发现自身固有的行为偏差和错误交易习惯后，要积极改正。金融消费者一旦发现或经人提醒自己参与到了非法金融活动中时，要坚决停止。不规范的经济活动蕴藏着巨大风险，尤其是参与非法集资的金融消费者应认识到非法集资行为不受法律保护，受到的损失由参与者自行承担，果断退出。青少年也应果断中止校园不良网络借贷，防范校园不良网络借贷对自己经济、精神甚至是生命的侵害。

五、 明责

明确掌握自身在金融交易中应承担的责任。金融消费者在正常的金融交易中要树立责任意识，明白其“自享收益”的同时，要“自担风险”，因此，要自觉远离非法金融活动，避免盲目投资和冲动交易，承担正常的金融交易风险，提高自身的责任意识和诚信意识。

第三节 风险防范列举

一、 防范非法集资

- 非法集资行为不受法律保护

非法集资是指违反国家金融管理法律规定，向社会公众（包括单位和个人）吸收资金的行为。主要包括：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，通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传，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，向社会公众及社会不特定对象吸收资金。非法集资是违法行为，参与者的利益不受法律保护。凡涉嫌非法集资的，将依法追究责任。

- 参与非法集资损失自行承担

参与非法吸收公众存款、集资诈骗活动受到的损失，由参与者自行承担。在处理非法集资的债权债务时，人民法院执行集资者财产后仍不能清退集资款的，由参与者自行承担损失。

- 选择正规金融机构投资理财

投资有风险，在投资时选择具有相关金融业务许可证或经批准允许从事相关金融业务的机构进行投资理财。

● 投资理财要提高风险意识

投资者要学法知法守法，提高风险意识。对手段多样的非法集资行为要善于进行理性思考和分析，谨记“天上不会掉馅饼”，对所谓的“高额回报”、“快速致富”、“一夜暴富”投资项目一定要擦亮眼睛，提高警惕，拒绝高利诱惑，谨防受骗，避免个人财产遭受损失。

二、 谨防电信诈骗

● 电信诈骗手段识别及防范

➤ 案例分析

案例 1

陈先生在购物网站购买一件衣服后，就接到了要求退款的电话，陈先生看到电话拨出的地点与他购物网店的发货地点相同，电话中的人也与陈先生说明自己是网店店主，陈先生便信以为真。对方表示自己的系统有些问题，需要陈先生先退款，并向陈先生要了 QQ 号后通过 QQ 号向陈先生发送了一个链接。陈先生打开链接后发现是一个退款页面，需要填写账号、登录密码以及支付密码。陈先生当时并没有仔细查看这个网页，只是觉得应该就是购物网站的退款的页面，就将自己的账号密码等信息输入上去，之后又进入第二个页面，陈先生也按照要求填写了姓名、身份证号、银行卡号、密码等信息。但是当陈先生根据手机中收到的信息填写验证码时，网页显示“验证错误”，随后他又连续输入了三次验证码，网站仍然提示“验证错误”。而就在此时陈先生突然接到了银行打来的电话，银行表示陈先生的账户出现异常，陈先生随后对银行账户进行核对，发现他在购物网站关联的银行卡被划走了四比钱，一共两万多元。此时，陈先生才意识到对方其实并非购物网站店主，对方提供的网址也根本不是购物网站的官方地址。

其实钓鱼网站的地址和购物网站的官方地址域名非常相近，而页

面外形布局也与购物网站极为相似，上当受骗的买家往往难以分辨。对于此类情况，消费者应当注意对个人敏感信息的保护，购物网站都有完整的退换货系统，如需退货一定要用官方网站提供的方式，不要在来路不明的网站上填写任何信息，也不要点击非官方的网址，以免泄露个人敏感信息造成损失。另外，网购支付页面的前缀均为“Https”的加密网站，对非此前缀的付款页面也要引起注意。

案例 2

某日，刘某驾驶一辆轿车在人群密集处，利用车载伪基站发送诈骗短信 10 万余条，数分钟内上千人收到相关诈骗信息。在刘某群发的诈骗信息中，均为类似“紧急通知：您的工商电子器将于次日失效，请及时登录我行网站……”或“积分满 10000 即将清零，请点击我行网址……查阅并兑换现金”的信息。周女士点击了信息中的网址并输入手机收到的验证码，不久便发现自己的银行储蓄卡内五千元钱被转走。

伪基站能够用任何一个号码，甚至根本不存在的号码发送短信，骗子可以编辑任何文字，在短短一分钟内发送到上千人的手机上。而这种伪基站设备小巧，可以任意移动，很难快速找到或将其屏蔽。

不过此类短信往往有明显的特点。短信中的内容多为中奖、兑换现金、涉及公检法、谈及银行业务到期等，市民在收到此类短信时，一定不要直接点击短信中所附链接，而应当先与短信中涉及的机构取得联系，了解情况的真实性后再行操作。

案例 3

市民周某在淘宝上经营一家网店，一位买家购物后用旺旺与周某联系，并提

出希望周某通过扫描二维码的方式结算。周某为了得到对方的“好评”，便同意对方的要求，扫描了对方发过来的二维码，不久后发现自己的网银上少了五万余元。原来这位买家发送给卖家周某的二维码是一个特制的木马病毒，骗子“买家”通过它获取了周某的手机号码，之后骗子又使用了支付宝“手机校验码找回”功能，并将支付宝发送到周某手机号的验证码短信拦截，修改了登录密码，从而成功转走账上的资金。

二维码的普及使用使得我们的日常生活更加方便，但其安全问题也随之而来。普通人对于二维码内容的性质无法辨认，而在扫描过后，手机往往会自动跳转，难以截留。对于此类问题，手机用户在扫描二维码时要注意防范，不要轻易扫描二维码，一定要在正规店面或官方工作人员的指导下扫描，如果需要下载 APP 或关注公众号，也要在相关的官方网站上进行扫描。手机用户也可以安装有资质的手机防火墙软件，对钓鱼网站、手机木马病毒等都有一定的拦截效果。

● 个人密码安全

网络信息现代几乎可以通过一个点，将一个人所有的资料都挖掘出来，可以说没有了隐私，甚至是透明的。而在这样的大环境下，网络上的个人密码设置安全就显得尤为重要，也许一个不小心，会遭受资金损失。

1. 密码设置金字塔式

对于不同的网络系统，个人密码设置需要形成一个金字塔式。对于重要的系统，如网上银行等用户密码，需要设置更为安全的密码，建议大小写、空格的融合。对于简单的、偶尔登陆的系统，则用简单

的密码，千万不要千篇一律。

2. 密码输入少用键盘

在网银登陆页面多会提示用户以软键盘输入密码，此时如果电脑内被植入了木马，键盘输入就有可能导致用户输入密码的行为被记录，从而被人窃取密码，而使用网银自带的软键盘就不存在这样的问题。

3. 使用不同密码

不同的地方使用不同密码常常容易混淆，所以很多人都设置同一个密码，但这样也方便了窃取者。建议用户使用不同的密码并记录下所有的密码，虽然麻烦一些，但却实实在在保障了密码安全。

4. 使用特殊符号

建议用户使用包含字母、数字和符号的密码，不要用单纯的数字和有规律的字符。

5. 动态密码的设置

动态密码的设置，使得用户密码管理得到了双重安全。

三、 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

- 勿点不明链接网站

案例

受害人手机某日收到一条信息，内容是“您好！09点38分指导操作好股，日总获利不低于7%利润。详情登入www.XXXXX.com，用户名：555，密码888。”该受害人登入手机短信提供的网站并申请一个会员资格，按照网站的要求，向对方提供的个人银行账户汇入“会员费”1280元。之后该受害人又按对方要求汇入10000元的“风险保证金”，当日下午5点对方转款10700元到该受害人提供的个人账户上。对方让其第二天早上再把那10000元打回转款账户，并称会把本金和收益再转回来。该受害人又把这10000元汇了过去，之后相关款项再没有被转回，过了一天上述网站关闭，电话也打不通了。

据警方调查，这是一起通过假冒“申银万国证券投资有限公司”非法网站，以证券投资咨询为名的诈骗犯罪活动，诈骗金额达733282元。

在本案中受害人轻信一个不明来历的短信中提供的假冒网站，点击登录后导致一步步受骗上当。此类案件的作案手法就是在互联网上设立一个假冒证券公司的非法网点，通过群发短信或者随机打电话等方式，发布具有诱惑的虚假信息，冒充证券从业人员，提供证券投资咨询服务，以高额回报为诱饵，编造咨询费、会员费、保证金等名目，骗取群众钱财。因此，对于不明来历的网站不要点击，对于高额回报的承诺切莫轻信。

● 慎用免费 Wi-Fi

案例

李某在旅游途中入住某宾馆，该宾馆只提供有线的上网服务，这使得在家习惯无线 Wi-Fi 玩游戏的李某急坏了。李某用手机搜索 Wi-Fi 信号，发现一个名为 CM-CC 的无线上网热点，看起来像是中国移动的无线网，李某点击连接后并没有要求其输入用户名和密码，直接顺利地连上了网络，李某便开始玩手机游戏。第

二天一早，李某发现其在游戏中投入了几千元玩了一年多得到的装备全部没有了。其实这个名为 CM-CC 的无线网络是目前常见的免费 Wi-Fi 陷阱，这些无线网络经常使用与大型网络供应商相近的名字来给网络使用者“设套”，骗取用户的使用，当有用户登录至该类 Wi-Fi 后，利用手机安全的漏洞，记录用户在网上进行的所有操作，获得用户的微博、微信、购物网站，甚至网银的账号和密码。

截止至 2015 年，我国国内 Wi-Fi 公共热点数量约为 560 万个，然而因公共 Wi-Fi 引发的个人信息泄露事件也逐年上升。许多人在进入酒店、餐厅等公共场所之后就习惯性地先搜索一下附近的 Wi-Fi 信号，但实际上这样的行为有着很大的风险隐患。网络黑客往往通过钓鱼免费 Wi-Fi 窃取大量用户信息，甚至盗刷银行卡，给网络用户带来损失。作为普通市民，对 Wi-Fi 热点的真假性分辨能力有限，因此在搜索附近 Wi-Fi 时需注意尽量不用免费热点，如需使用公共场所热点也应使用正规网络供应商提供的公共热点，防止因使用免费 Wi-Fi 带来的损失，以小失大。

● 谨慎取款或消费

在取款或消费录入密码时可能泄露相关信息。在使用 ATM 机取款时，要养成预先观察 ATM 机插卡处、出钞口以及 ATM 机顶部是否有可疑装置的习惯，如果发现可疑装置，应立即向银行工作人员反映。取款时间最好在白天，不宜在晚间单独取款，取款时也要注意身边是否有可疑人员。刷卡消费时，银行卡不要离开视野范围，输入密码前审核消费金额是否一致，签单时需注意是否存在套写情况。

● 保管好个人信息

养成将个人和家庭信息妥善保管的习惯。身份证、护照、户口簿、工作证等不轻易借给他人使用。养成不在聊天软件、手机短信中传递信用卡、储蓄卡和密码的良好习惯。电脑或手机软件的漏洞和木马病毒容易盗取用户密码。养成妥善保管或彻底销毁交易单据的习惯，不随意简单丢弃，防止犯罪分子通过此类单据掌握用户信息。

● 定制短信洞察风险

信用卡、储蓄卡建议开通短信提醒功能，借助短信提醒，用户能够及时掌握信用卡、储蓄卡资金变动情况，遇到异常情况能够及时办理挂失和解冻。

● 经常修改密码

频繁刷卡时，需要经常进行密码更新。网上银行的密码最好采用数字和字母组合的方式。

四、 远离校园不良网络借贷

案例

就读于河南牧业经济学院的郑同学喜欢足球，却误入歧途开始买足球彩票。由2元起步，慢慢尝到甜头的他加大投注，虽然也惊险地中过7000元的大奖，但他并没有停止赌球反而越陷越深。直到把赢的钱和生活费都输光后，他想到了贷款。郑同学凭借班里同学对他的信任，以28位同学之名向14家网络分期、小额贷款平台借贷购彩。他收入不多的父亲听说儿子赌球后，帮儿子还了两笔钱共10万。尽管如此，借贷的雪球越滚越大，就这样郑同学被自己逼上绝路，无力

偿还近 60 万元的债务。2016 年 3 月 9 日，他发在班级微信群的一条语音告诉同学们，可以过些日子联合起来告他诈骗，又和父母哭着通了电话后，从青岛一家宾馆八楼跳下，结束了年仅 21 岁的生命。

随着网络借贷的快速发展，部分不良网络借贷平台采取虚假宣传的方式和降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准等手段，诱导学生过度消费，侵犯学生合法权益，造成不良影响。对于大学生这类没有独立的经济来源的人群，贷款看起来容易，但一旦消费欲膨胀，贷款人就可能陷入连环债务之中，最终还是要父母兜底，自己也会承担很大的精神压力 and 法律责任，所以校园贷款还需合理估计还款能力，理性消费。

对于广大学生而言，一要“擦亮眼睛”，增强防范意识，对于推销的网贷产品，切勿盲目信任，提高自身对网贷业务的甄别、抵制能力。二要“找准组织”，上学遇到经济困难时，请及时找学校资助部门，只要上学有经济困难，国家和学校都会提供适当帮助，解决学费、住宿费问题，以国家助学贷款为主；解决生活费问题，以国家助学金为主；解决突发临时困难问题，以临时困难补助等为主；解决综合能力和生活补助问题，以勤工助学等为主。三要“理性消费”，培养勤俭意识，摒弃超前消费、过度消费和从众消费等错误观念，合理安排生活支出，不盲从、不攀比、不炫耀。

更多链接

1、《金融知识普及读本（第二版）》

<http://www.pbc.gov.cn/jingrxfqy/145720/145735/3367135/index.html>

2、《中华人民共和国外汇管理条例》

http://www.gov.cn/zwgk/2008-08/06/content_1066085.htm

3、关于对非法集资活动处罚所涉及的法律法规

http://www.csrc.gov.cn/pub/xizang/xxfw/tzzsyd/201505/t20150512_276728.htm

4、《中国人民银行关于加强支付结算管理 防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》（银发[2016]261号）

<http://www.pbc.gov.cn/zhengwugongkai/127924/128038/128109/3160058/index.html>

5、教育部提醒青年学生：警惕校园不良网络借贷陷阱

http://www.moe.edu.cn/jyb_xwfb/gzdt_gzdt/s5987/201606/t20160623_269492.html

上海索迪斯万通服务有限公司

仙霞路322号鑫达大厦1101室

200336 - 上海 - 中国

Tel: 400 920 6001 - Fax: 6209 6002

www.SDXpass.cn

