

# 金融知识讲座



天河支行消费金融中心

(2021年05月)

个人征信

金融诈骗

反洗钱

## 培训完成后，我们将收获到：

- 1、能够了解个人征信基础知识
- 2、能够认识诈骗，清楚知道被诈骗后要怎么做
- 3、能够知道“反洗钱”意义，个人金融账户信息的保密性与重要性

个人征信

金融诈骗

反洗钱

## 培训完成后，我们将收获到：

- 1、能够了解个人征信基础知识
- 2、能够认识诈骗，清楚知道被诈骗后要怎么做
- 3、能够知道“反洗钱”意义，个人金融账户信息的保密性与重要性

# 什么是个人征信？



金融生态中一个人的信用状况

征信机构将个人信用信息进行加工整理

最权威的征信机构就是中国人民银行

# 个人征信有什么用？

记录个人信用信息



记录个人信用记录查询信息



记录个人生活缴费信息



记录个人民事行为信息



# 个人征信报告包含哪些信息？

- ※ 报告头（包括查询请求信息、其他证件、防欺诈警示和异议提示信息）
- ※ 个人基本信息（包括本人身份、配偶、居住和职业信息）
- ※ 信息概要（包括评分信息及以下各项信息概要）
- ※ 信贷交易信息明细（包括信贷账户、授信协议和相关还款责任信息）
- ※ 非信贷交易信息明细（包括后付费业务和标志及声明信息）
- ※ 公共信息明细（包括欠税记录、民事判决、强制执行和行政处罚等信息）
- ※ 标注及声明信息（包括本人声明和异议标注信息）
- ※ 查询记录（包括查询日期、查询机构和查询原因信息）

# 个人征信报告怎么查？



现场查询



网上查询

# ★ 中国银行手机银行可以查询个人征信报告



# 信

征信不良，你很可能无法贷款买房买车，无法进入你想要进入的单位，就业、求学、出国、升职、评先评优很可能都和你无缘。一定要维护好自己的征信，维护好自己的金融账户信息。



# 案例一

某高校一名2011年入学的本科学生，入学当年申请了一笔校园地国家助学贷款。学生2015年毕业，签订了还款协议，约定毕业后分6年（旧制度）还清贷款。

2019年10月学生联系银行，反映她正准备办理住房按揭贷款，但被银行拒绝了，原因是征信报告显示助学贷款逾期记录较多。

**存在问题：**

- 1、学生毕业离校后变更个人联系方式（联系电话），没有及时到银行进行个人信息维护，导致无法接收银行逾期催收信息；**
- 2、学生习惯不定期存入一定额度的供款金额，时间长了账上余额不足没有发现，发现后补存已是多次逾期状态。**

## 案例二

某高校一名2012年入学的研究生，入学当年申请了一笔校园地国家助学贷款。学生2015年6月毕业，毕业前到外地企业实习，没有办理还款手续签订还款协议。

2017年5月学生通过学校联系到银行，反映他在老家准备入职当地的人民银行，笔试和面试已经通过，但在核查个人征信报告时显示助学贷款目前有多次逾期，入职单位要求他作出解释，学生此时才想起自己办理了一笔国家助学贷款。

### 存在问题：

- 1、毕业前没有关注学校的通知，按时办理助学贷款还款手续；
- 2、学生变更个人联系方式（联系电话），没有及时联系银行进行个人信息维护，导致无法接收银行逾期催收信息。

个人征信

金融诈骗

反洗钱

## 培训完成后，我们将收获到：

- 1、能够了解个人征信基础知识
- 2、能够认识诈骗，清楚知道被诈骗后要怎么做
- 3、能够知道“反洗钱”意义，个人金融账户信息的保密性与重要性

# 什么是诈骗？

是指以非法占有为目的，用虚构事实或者隐瞒真相的方法，骗取数额较大的公私财物的行为。

经常遇到的诈骗伎俩有电信诈骗、网络诈骗、信用卡诈骗、集资诈骗等。



# 电信、网络**诈骗**常见类型？



- ▶ 冒充公检法诈骗
- ▶ 医保、社保诈骗
- ▶ 解除分期付款诈骗
- ▶ 金融交易平台诈骗
- ▶ 虚构车祸诈骗
- ▶ 虚构绑架诈骗
- ▶ 虚构手术诈骗
- ▶ 提供考题诈骗
- ▶ 购物退税诈骗
- ▶ 电话欠费诈骗
- ▶ 猜猜我是谁诈骗
- ▶ 冒充领导诈骗
- ▶ 冒充黑社会敲诈诈骗

# 诈骗的三要素

人物



沟通工具

要求



# 案例一

## 短信暗藏玄机



银行卡号



姓名



卡密码



验证码

### 交易提醒

尊敬的 ，您尾号为1659的借记卡发生了一笔  
动账交易

交易时间： 11月27日14:04  
交易类型： 转账支出  
交易金额： 人民币元 450.00元  
可用余额： 36.52元  
对方账户：  
对方账号： 6216\*\*\*\*\*3333  
交易渠道： 快捷支付

【火热进行中】中行手机银行“话费充值随机立  
减”活动！

\*满50元最高可减20元！  
活动详情，请点击→

详情



# 被成功转走450元



# 如果是你，你会怎么做？

- 1、马上冻结账户
- 2、报警
- 3、立案，冻结对方银行卡（需要公安局协助）



## 冻结账户的一百种方法

- 1、到银行柜台——如果银行还营业的话
- 2、打客服冻结——如果你有足够耐心的话
- 3、手机银行冻结——一键冻结，方便快捷

**友情**小提示：

中国银行手机银行有动账通知，大家也可以关注**中行微信公众号**  
绑定中行卡开通动账功能。 **一动账，秒提醒哦！**

## 案例二

冒充国家相关工作人员调查唬人

冒充公安局 “怀疑你涉嫌洗黑钱”

冒充社保局 “通知你社保账户有问题”



2020年3月14日，黄女士接到一个陌生来电。对方自称“疾控中心”，以黄女士涉嫌违法贩卖口罩，须配合警方调查为由，将电话“转接”给了“办案警官”。

在“警官”的要求下，女事主添加了对方的办案QQ，对方还发来了“警察证”照片和女事主的“通缉令”。

这让女事主深信不疑，按照对方的提示，在自己的手机上按了一串“\*#”加数字的号码，进行了所谓的“安全验证”（其实是将其手机设置成“呼叫转移”模式，防止他人电话打入）。就在女事主准备将资金26000元转入“安全账户”之际，她的手机收到了警方打击新型犯罪专业中队（反诈中心）发来的防骗提醒短信，同时她的亲友们也陆续通过QQ发来提醒信息。此时女事主猛然醒悟，立即拨通了警方的电话，最终避免了财产损失。



涉及金钱要注意



个人信息要保密



优惠活动要警惕



二维码发送莫随意



陌生来电要小心



遇骗马上要报警



## 防骗支招

最后做个小笔记，提高自己的防范意识

个人征信

金融诈骗

反洗钱

## 培训完成后，我们将收获到：

- 1、能够了解个人征信基础知识
- 2、能够认识诈骗，清楚知道被诈骗后要怎么做
- 3、能够知道“反洗钱”意义，个人金融账户信息的保密性与重要性

# 什么是洗钱？

洗钱就是通过隐瞒、掩饰非法资金的来源和性质，通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程。主要包括提供资金账户、协助转换财产形式、协助转移资金或汇往境外等。

# “黑钱”主要来自哪些犯罪活动？



# 为什么要反洗钱？

洗钱助长走私、毒品、黑社会、贪污贿赂、金融诈骗等严重犯罪，扰乱正常的社会经济秩序，破坏社会公平竞争，甚至影响国家声誉。

因此，我们依法采取大额和可疑交易资金监测、反洗钱监督检查、反洗钱调查等各项反洗钱措施，预防和打击反洗钱犯罪，起到遏制上游犯罪的目的。

# 自己该如何防范呢？



反洗钱，记心中

三不要，三主动



不要出租或出借自己的身份证件。

不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾。



不要用自己的账户替他人提现。



主动配合金融机构进行身份识别。



主动远离网络洗钱。

主动举报洗钱活动，维护社会公平正义。





中國銀行  
BANK OF CHINA



BEIJING 2022™



北京 2022 年 冬 奥 会 官 方 合 作 伙 伴  
Official Partner of the Olympic Winter Games Beijing 2022

# 感谢聆听

