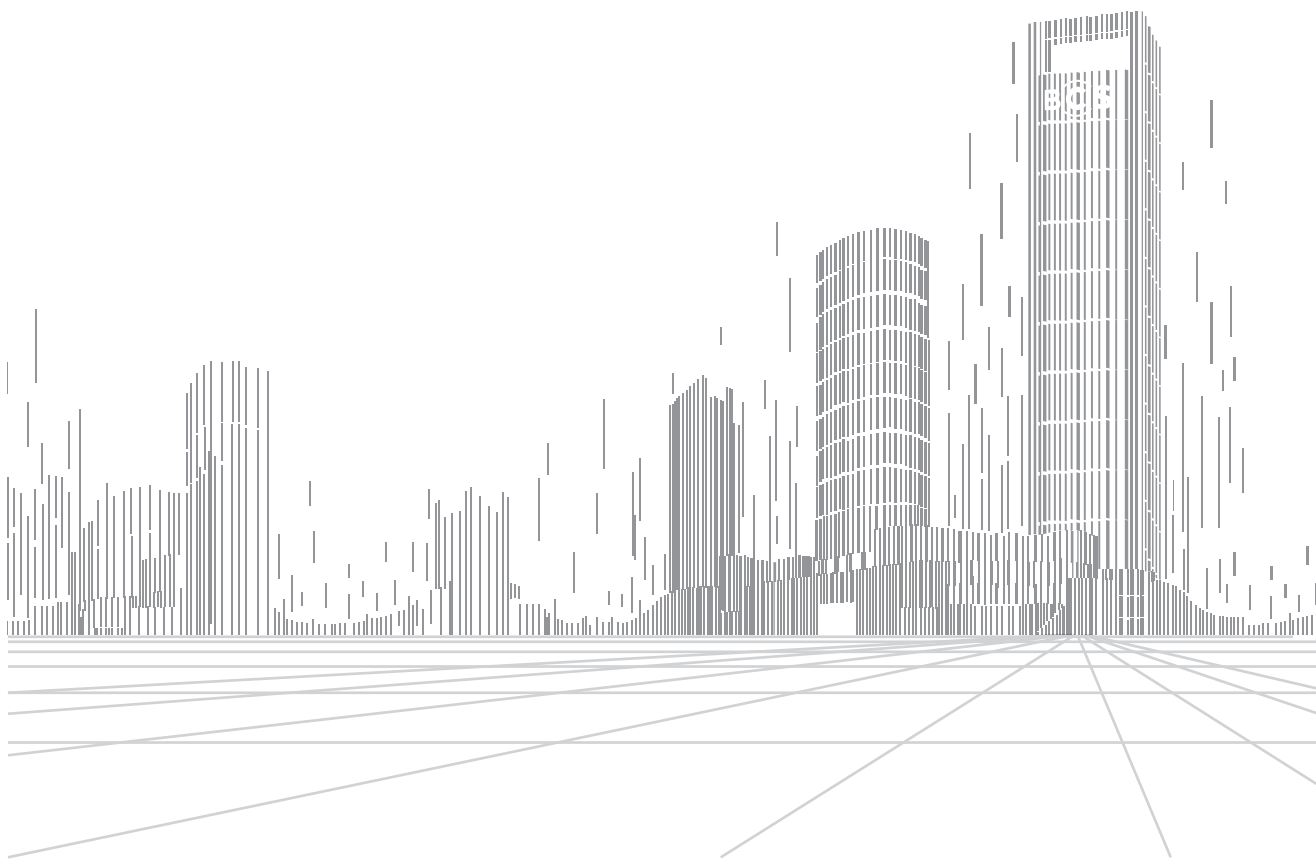


普及金融知识

万里行 下篇



普及金融知识

万里行

下篇

目录

CONTENTS

Part 1

老年客户 P6-P13

一、导言

二、案例学习

案例一：飞来大奖 让您掏钱洞无底

案例二：莫名短信 轻易不回复

案例三：网上看病 专家特效把口夸

案例四：虚假项目 高收益投资藏陷阱

三、案例启示

1. 提高防范意识，切忌过度相信各种促销活动
2. 不乱加群，不点不明来源的链接，不乱透露个人信息
3. 子女要多与父母交流，教父母如何辨别网络诈骗
4. 擦亮眼睛，不轻信无风险高收益项目

Part **2**

“断卡”行动 P14-P23

一、 导言

二、 断卡应知应会

1. “断卡”行动中的“卡”指哪些卡
2. 为什么实施“断卡”行动
3. “断卡”行动的主要打击对象
4. 买卖“两卡”惩戒措施
5. 面对“断卡”行动，金融消费者应该怎么做
6. 被引诱参与出租出借银行账户案例

Part **3**

征信报告 P24-P36

一、 导言

二、 征信的相关概念

三、 个人信用信息的采集与使用

四、 个人信用

1. 什么是个人信用报告
2. 个人信用报告包括的内容
3. 如何查询个人信用报告
4. 查询个人信息报告是否收费
5. 日常生活中容易产生不良记录的行为
6. 如何避免出现不良记录
7. 不良信息会保存多久
8. 个人信用报告异议处理及流程

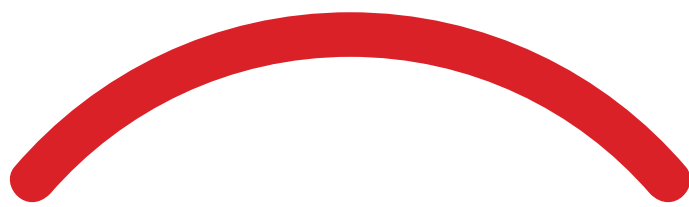
五、 案例

Part 4

防范电信诈骗 P37-P48

一、导言

二、常见作案手段及防范建议



— Part 1 —
老年客户



一、导言

移动支付因便捷和高效，赢得越来越多中老年用户的青睐。然而，由于一些年龄较大的老年人使用智能手机不熟练，或者不太懂网络支付，让许多不法分子有了可乘之机，我们特意列举了几个老年消费纠纷案例，希望对老年消费者朋友有所帮助。



二、案例学习

案例一 飞来大奖 让您掏钱洞无底

张大爷路过菜市场看到“刮刮卡”摸奖活动，经常有人抽到手机、VCD 等贵重奖品，张大爷瞬间心动，就把刚从银行取出的 3000 元现金都拿出来摸奖，结果只抽中几瓶酱油，后经警方调查，这是个分工明确的诈骗团伙，骗子在“刮刮卡”上预先做好了标记，所以“托”抽到的都是大奖，而群众抽到的都是伪劣产品。



案例二 莫名短信 轻易不回复

李大爷收到一条短信，称其银行的电子密码器将于次日失效，要尽快登录指定网站进行升级，李大爷按照短信提示登录了网站，并输入身份证号、银行卡号和密码等信息，随后，他收到了银行发来的消费提示短信，告知他刚刚消费了 30 万元。

真不该乱点手机短信里的链接呀！！



案例三 网上看病 专家特效把口夸

钟先生患有十多年的糖尿病，服用过各种药物，打过胰岛素，住过几次医院，治病心切的他，突发奇想，上网查看，幻想着有比医院更好的治疗方法，当他输入“糖尿病治疗”几个字后，某医学研究院的广告跃入眼前：“不打胰岛素、不吃降糖药，在家轻轻松松治疗糖尿病，免费赠送高科技糖尿病治疗仪”。钟先生如获至宝，立刻电话咨询，一位自称是医生的先生答复他，“我们可以治你的病，一个疗程3个月包好”。就这样，钟先生不知不觉地进入了不法商家设计好的陷阱，他先后七次按照某医生的要求购买药品和保健品，直到花了35800元，也未见糖尿病有所好转，这时才知道自己上当受骗了。事后他回忆说，商家从来都不告诉他具体名称和地址，每次都是通过快递公司进行药品、保健品和钱的交换，所收到的中药均无处方、无说明书、不开发票。他每次电话咨询，都是转接，先问消费者是谁，然后再打过来，由专人解答，整个过程神秘秘。



案例四 虚假项目 高收益投资藏陷阱

胡奶奶接到一个业务电话，业务人员告知胡奶奶，自己手上有很多投资理财的好项目，收益能达到 20%，无风险高收益，并告知胡奶奶除了好的理财产品，还有大量具有收藏意义的玉石、字画、人民币纪念册等收藏品，短时期内可以升值，随后公司可以回购或者帮忙代卖，胡奶奶瞬间心动，经过几番咨询后，便将自己的 5 万储蓄进行投资，购买了大量的玉石、字画，后胡奶奶拿着收藏品再来公司办理回购，业务人员便称从未有回购或代卖的承诺，胡奶奶当场要求退货，却被对方告知无发票、无收据，无任何有效凭证，无法办理退款，胡奶奶这才如梦初醒，知道自己掉进了骗子的陷阱。



三、案例启示

1 提高防范意识，切忌过度相信各种促销活动

不法分子会通过红包散发、低价促销、免费抽奖等噱头散布钓鱼链接，这些链接可能是钓鱼网站或是潜藏木马病毒，一旦打开很容易导致个人信息外泄甚至是钱财被盗。通常“购物优惠活动”抢红包的正规渠道并不会要求消费者填写个人信息，抽中的奖品也多以现金优惠券为主，消费者要注意甄别真假。

2 不乱加群，不点不明来源的链接，不乱透露个人信息

在外工作的子女为了不让家中老人感到空虚，会教老人学习怎么用微信聊天，看抖音视频，了解外面的世界，不想却被不法分子利用，例如针对性散播病毒链接、发送钓鱼网站。遇到这些情况时，老人应当时刻提防，不乱通过陌生人的“加好友”申请，不乱加聊天群，并且当老人收到要求提供真实姓名、公民身份号码、银行信息时，应该立即告知家中子女，必要时应当保留聊天群的记录，包括但不限于通话录音、短信记录截图。

3 子女要多与父母交流，教父母如何辨别网络诈骗

子女不但要教父母如何使用代通信软件，还要为老人的智能手机安装防护软件，防止手机恶意软件窃取隐私信息。同时子女要不时地提醒家中老人：遇到异常链接或者弹跳窗口要求输入姓名、公民身份号码、银行卡信息时，要立即关闭链接或者窗口。子女也应当及时在网络举报平台，例如 12321 网络不良与垃圾信息举报受理中心对该情况予以举报。

4 擦亮眼睛，不轻信无风险高收益项目

高收益往往是骗子用来蛊惑老年人的重要手段之一，骗子会抓住老人希望保本保收益的心理，在宣传时号称产品安全又有高收益，让很多老年人为之心动。在此，提醒广大老年朋友一定要捂紧自己钱袋子，拒绝高息诱惑，这些公司打高息诱饵吸引投资，给予丰厚回报，实际上并没有任何实质经营活动，都是后来人集资款，发放前面集资人利息，一旦有风吹草动，他们立马走人跑路，属于非法集资诈骗案件。



— Part 2 —

“断卡”行动



一、导言

自2020年10月10日起，国务院联席办在全国范围内部署开展以打击、治理、惩戒开办贩卖“两卡”违法犯罪团伙为主要内容的“断卡”行动，2020年11月6日，湖南省金融机构断卡行动部署会议和长沙市联席办的涉案银行账户专项治理调度推进会议同时召开。

2020年11月11日，人民银行长沙中心支行和湖南省公安厅联合印发了《湖南省金融领域“断卡”行动工作方案》，标志着我省反电诈工作进入新的重要阶段——断卡行动阶段。



二、断卡应知应会

1 “断卡”行动中的“卡”指哪些卡

“断卡”行动中的“卡”主要指两类卡：

手机卡：



包括平时所用的三大运营商手机卡、虚拟运营商的电话卡和物联网卡。

银行卡：



包括个人银行卡、对公账户及结算卡、非银行支付机构账户（即微信、支付宝等第三方支付账户）。

2 为什么实施“断卡”行动

任何一宗电信网络诈骗，都离不开信息流（通过电话、短信、网络等方式洗脑）和资金流（通过银行卡、第三方支付等转账）两个要素，而信息流和资金流最重要的载体就是手机卡和银行卡。“实名不实人”的手机卡、银行卡，不断会被犯罪分子用来实施电信诈骗。因此，全国部署开展“断卡”行动，是从源头上遏制电信网络诈骗犯罪高发态势的重要举措。

3 “断卡”行动的主要打击对象

① 开卡团伙

在各地运营商营业厅、银行机构开办手机卡、银行卡的人员。

② 带队团伙

在各类 QQ 群、微信群等发布收购手机卡、银行卡信息，与开卡团伙交易，支付费用后收取手机卡、银行卡交给收卡团伙的人员。

③ 收卡团伙

发布信息招募带队团伙，接收各带队团伙的手机卡及银行卡后，送交贩卡团伙的人员。

④ 贩卡团伙

发布信息寻找收卡团伙，接收全国各地收卡团伙的手机卡、银行卡，层层贩卖赚取差价的人员。

4 买卖“两卡”惩戒措施

① 严格惩戒开办电话卡失信人员

对此次“断卡”行动中公安机关认定的出租、出借、出售、购买手机卡的失信用户，实施关停其名下登记的所有移动电话号码，且2年内限制其身份证件或组织机构代码等证件办理移动电话新入网、过户等业务的惩戒措施。

② 严格惩戒开办银行账户和支付账户失信人员

对此次“断卡”行动中公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡）或者支付账户的单位和個人及相关组织者，假冒他人身份或者虚拟代理关系开立银行账户或者支付账户的单位和個人，实施5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务、不得为其新开立账户的惩戒措施。同时，纳入金融信用基础数据库管理，将违法违规行为记录至个人征信。

5 面对“断卡”行动，金融消费者应该怎么做

① 切勿出租、出借、出售、购买银行账户，或假冒他人身份、虚构代理关系开立银行账户。公安机关对此类行为将形成银行卡违规失信人员名单，纳入金融信用信息基础数据库，将违法违规记录至征信系统。对公安机关认定有以上情形的单位和个人，5年内将被暂停银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，并不得开立新账户。

② 认真梳理个人名下银行账户，有身份证件遗失经历、银行卡异常情况的客户，请及时前往相关金融机构查询名下是否有不知情的银行账户存在，避免给自身带来财产及名誉损失，甚至受到法律制裁。积极配合金融机构开展账户实名制核验、账户风险排查工作，掌握名下银行账户真实使用情况。

6 被引诱参与出租出借银行账户案例

① 案例简介

2018年6月14日，周某到某商业银行要求办理银行卡，银行服务经理询问其办卡用途及所需要开通功能，客户周某回答公司要求办理的，并强调要开通国际漫游和网银，银行服务经理便继续询问公司开通网银的用途时，客户含糊其辞，以各种理由搪塞。当进一步要求客户说出常用手机号码时，该客户表示手机号为新办卡，尚不能熟记号码，在交流期间，周某神色紧张、不断翻看微信，这引起了银行服务经理的警惕，要求进一步核实相关信息。周某遂投诉至人民银行某市中心支行。

② 处理过程

人民银行某市中心支行接到投诉后核实，客户周某贪图小利，被引诱加入了个名为“黑白户贷款客户”的500人微信群，通过查看群聊内容，可以判定周某是受人指使来办理银行卡并开通网银，其行为涉嫌被利用服务境外洗钱活动，该银行拒绝开户的行为合法，人民银行某市中心支行对周某拟出租出借银行账户的行为进行了风险提示，普及反洗钱知识，告知其出租出借银行账户的严重后果，并将相关违法线索移交公安机关进一步调查。

③ 法律分析

⊙ 某商业银行要求进一步核实周某信息的行为合法。

《金融机构反洗钱规定》（中国人民银行令【2006】第1号）第九条第一款规定：“金融机构应当按照规定建立和实施客户身份识别制度……（三）在办理业务中发现异常迹象或者对先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性有疑问的，应当重新识别客户身份……”

《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》第二十三条规定“金融机构除核对有效身份证或者其他身份证明文件外，可以采取以下的一种或者几种措施，识别或者重新识别客户身份：（一）要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件……”。

本案例中，周某开户时神色慌张，不能自如应对银行工作的提问，均与普通开户行为有异。

⊙ 出租出借账户行为违反账户管理规定。

《人民币银行结算账户管理办法》（中国人民银行令【2003】第5号）第六十五条规定：“存款人不得出租、出借银行结算账户”。

⊙ 该微信群的组织建立和管理者涉嫌洗钱犯罪。

《中华人民共和国刑法》第一百九十一条规定：“明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、走私犯罪的违法所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的违法所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金：（一）提供资金账户的……”。

本案例中，周某受网络上一些不明组织怂恿，拟办理银行卡账户用于出租出借，该微信群有 500 人，疑涉嫌境外交易，均要求普通客户开通国际漫游与网银，很有可能是为上游犯罪所得进行洗钱，该微信群的建立和管理者已涉嫌洗钱犯罪。

④ 案例启示

本案例中周某这样的普通百姓在不法分子的诱骗、唆使下，糊里糊涂参与到出租出借账户的违法行为中，损害了自己的权益，也埋下了未知的隐患，消费者一定要加强金融知识学习，深刻认识倒卖银行卡等行为的严重后果。



— Part 3 —
征信报告

一、 导言

征信在中国算得上是一个古老的词汇，几千年前的《左传》里就有“君子之言，信而有征”的说法，意思是说一个人说话是否算数，是可以得到验证的。然而，你我在日常生活中感受到征信的存在，却还是最近几年的事情，办贷款、申领信用卡，常常会听到银行的工作人员说您的信用记录如何，说的就是征信的事儿。有关您过去信用行为的记录会体现在您的信用报告里，“信用报告”是征信的最终结果，它被形容为个人的“经济身份证”，可以用来证明您是否守信。本章将为您介绍有关征信方面的基础知识。



二、征信的相关概念

信用

信用的经济含义，是指在交易的一方承诺未来偿还的前提下，另一方为其提供商品或服务的行为。当今社会，信用已广泛地应用于人们的日常经济生活中。信用不仅反映交易主体主观上是否诚实，也反映他是否有履行承诺的能力，即使交易主体有偿还债务的主观愿望，但因经营不善偿还不了债务，也就没有信用。

征信

征信是指为了满足从事信用活动的机构和个人在信用交易中对信用信息的需要，专业化的征信机构依法采集、保存、整理、提供企业和个人信用信息的活动。我国使用“征信”一词来概括对企业 and 个人的信用调查。征信本身就是促进守信、提高信用意识的手段和措施。

征信机构

征信机构是独立于交易双方的专业化的第三方机构，作为提供信用信息服务的企业，加工整理形成企业、个人的信用报告等征信产品，有偿提供给经济活动中的贷款方、赊销方、招标方、出租方、保险方等有合法需求的信息使用者，为其了解交易对方的信用状况提供便利。

信用记录

征信记录了个人过去的信用行为，这些行为体现在个人信用报告中，就是人们常说的信用记录。个人信用报告是征信机构出具的记录个人过去信用信息的文件，它系统全面地记录了个人信用活动，反映个人信用状况。

不良信息

建立良好的信用记录很难，需要多年的积累，而一次不良信息记录就可以将它破坏。那么，哪些不良信息可能影响你的信用记录？《征信业管理条例》（以下简称《条例》）规定，不良信息是指对信息主体信用状况构成负面影响的下列信息：信息主体在借贷、赊购、担保、租赁、保险、使用信用卡等活动中未按照合同履行义务的信息，对信息主体的行政处罚信息，人民法院判决或者裁定信息主体履行义务以及强制执行的信息，以及国务院征信业监督管理部门规定的其他不良信息。

三、个人信用信息的采集与使用

根据《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》，个人信用数据库采集如下信息：

① 个人基本信息

包括个人的姓名、证件类型及号码、通信地址、联系方式、婚姻状况、居住信息、职业信息等。

② 贷款信息

包括贷款发放银行、贷款金额、贷款期限、还款方式、实际还款记录、担保信息等。

③ 信用卡信息

包括发卡银行、授信额度、还款记录等。

④ 信贷领域以外的信用信息

包括电信、水费、电费、燃气费等公用事业费用缴纳信息，住房公积金信息、养老保险信息、欠税信息、法院判决信息等。

四、个人信用

1 什么是个人信用报告

个人信用报告是征信机构出具的记录个人过去信用信息的文件，它系统全面地记录个人信用活动、反映个人信用状况。它可以帮助交易各方了解对方信用状况，方便个人达成经济金融交易，可以说是个人的“经济身份证”。



2 个人信用报告包括的内容

① 基本信息

姓名、身份证号、家庭住址、工作单位等。

② 贷款信息

何时在哪家银行贷了多少款、还了多少款、还有多少款没有还、是否按时还款等。

③ 信用卡信息

办理了哪几家银行的信用卡、信用卡的透支额度、还款记录等。

④ 查询信用报告的记录

计算机会自动记载何时何人出于什么原因查看了个人信用报告。

3 如何查询个人信用报告

① 持本人有效身份证件和复印件，到人民银行征信中心或商业银行自助查询代理点查询；

② 您可登陆中国人民银行征信中心官方网站 (<https://ipcrs.pbccrc.org.cn/>)，按照个人信用报告查询操作流程申请办理。

4 查询个人信息报告是否收费

个人信用报告查询是中国人民银行征信中心提供的一种服务，个人信息主体有权每年两次免费获取本人的信用报告，超过两次的，每次收取 10 元。

5 日常生活中容易产生不良记录的行为

一是信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录；

二是按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录；

三是按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后，仍按原金额支付月供而产生的欠息逾期；

四是为第三方提供担保时，第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录。

6 如何避免出现不良记录

在日常生活中，个人发生信用交易后，应随时留意还款日期，加强与金融机构信贷员等有关业务人员的联系，按时归还贷款本息或信用卡透支额。同时，在信用卡等停用时，应及时到相关部门办理停用或注销手续。

7 不良信息会保存多久

征信机构对个人不良信息自不良行为或者事件终止之日（一般为该笔贷款或信用卡欠款还清之日）起保存 5 年；超过 5 年的，应当予以删除。

8 个人信用报告异议处理及流程

如果个人用户对自己的信用报告有异议，可以通过三种渠道反映出错信息，要求核查、处理。

一是由本人或委托他人向所在地中国人民银行分支行征信管理部门反映；

二是直接向中国人民银行征信中心反映；

三是委托直接涉及出错信息的商业银行经办机构反映。

五、案例

① 案情简介

2018年2月6日，金融消费者何某向某市金融消费者权益保护中心投诉称其于2009年在某市办理了某商业银行信用卡，并使用信用卡透支500元，后由于工作地点和电话号码变更，未能及时还清款项，造成多条逾期记录，累计欠款9000元。2015年，其将所有欠款一次性结清。2018年2月，在查询个人征信报告时发现，征信报告中仍显示有逾期记录，何某认为某商业银行未履行告知义务导致其多次逾期，对此负有法律责任，要求更改逾期记录。

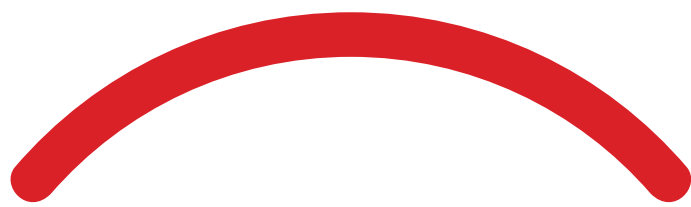
② 处理过程

经调查核实，何某投诉事项基本属实。某市金融消费者权益保护中心根据《征信业管理条例》等法律法规，详细向何某解释了征信报告的生成过程及商业银行的报送义务，并告知何某，个人不良信息的保存期限是自不良行为或事件终止之日起5年，超过5年期限才予以删除，但在不良信息保存期限内，信息主体可以对不良信息作出说明。针对商业银行对于客户逾期未尽告知义务存在过错的问题，建议其认真查阅信用卡章程关于地址、手机号码变更的相关条款对具体权利义务的规定，同时建议何某更换手机号码要及时通知银行，避免与银行信息沟通不畅。

③ 案例启示

本案例中，何某与某商业银行建立了信用卡合同关系，其应如约履行相应还款义务。何某逾期还款且在联系方式变更后未能及时主动通知银行，导致银行无法与其取得联系，其行为存在过错，违反了《中华人民共和国合同法》规定的全面履行原则、诚实信用原则及双方合同约定。同时由于何某变更电话号码没有及时主动通知银行，导致银行向征信机构提供个人不良信息时，无法事先告知何某本人。某银行在何某信用卡逾期后按《征信业管理条例》有关个人金融信息的报送要求，将其逾期情况上报至金融信用信息基础数据库的行为符合相关法律法规规定。

客户基本信息变更，尤其是家庭住址和手机号码变更，一定要及时通知有业务关系的金融机构，否则容易错过金融机构的相关提示信息（如信用卡还款日期、还款金额、利率调整后的还款金额等）造成还款不及时或不足额，形成不良记录。



— Part 4 —

防范电信诈骗



一、 导言

电信诈骗是指以非法占有为目的,利用手机短信、电话、网络电话、互联网、信函、报纸等传播媒介,通过银行柜台、ATM机、电话银行、网络银行或其它支付手段,以非接触的方式完成非法占有公私财物的案件。其主要形式为:手机短信诈骗、电话诈骗、网络诈骗。现将电信诈骗主要的作案手段及防范建议向大家介绍一下。



二、常见作案手段及防范建议

1 作案手段及防范建议

作案手段：冒充公检法、电信部门、社保、医保部门的工作人员和部门电话，以事主电话欠费、查收法院传票、包裹单、医保卡欠费等借口诱骗事主回电咨询，然后以事主个人信息泄露，银行账户涉嫌洗钱、毒品犯罪或需要调查等为由，要求事主将银行存款转至对方提供的所谓“安全账户”审查为由实施诈骗。

防范建议：公安局、检察院、法院、社保、医保等国家机关工作人员履行公务，需要向公民询问情况时，一定会持相关法律手续当面询问当事人并制作相关笔录，目前公安局、检察院、法院等部门均未设立“国家安全账户”等名目的银行账户。所以，当有人自称是上述机关工作人员打电话告知你涉嫌某种犯罪，并要求你将存款转存到所谓的“安全账户”以进行所谓核实、保全资金的，都是诈骗行为，切勿上当。



2 作案手段及防范建议

作案手段：利用网络通讯“QQ”等即时文字、视频聊天工具，通过植入木马或者病毒事先盗取事主个人信息和视频片段，然后冒充事主本人向网络好友借钱的手段诈骗。

防范建议：及时安装、升级防、杀毒软件，遇上述情况一定要通过电话等其它通讯联络方式与好友直接核实，而不应轻信网络即时视频。



3 作案手段及防范建议

作案手段：以手机通话中故意让事主“猜猜我是谁”套取信任，然后冒充熟人、好友谎称在外地出事被公安机关抓获急需用钱交纳罚款的方式诈骗事主钱财。

防范建议：当接到自称老朋友的人说“猜猜我是谁”的电话时，要保持高度警惕，注意核实对方身份，不要轻易相信对方的种种理由而给其汇款。最好通过双方都认识的朋友进一步确认对方的联系方式。



4 作案手段及防范建议

作案手段：通过非法手段事先获取事主资料，然后通过固定电话、手机或者短信冒充车管所、税务机关工作人员，以“办理汽车、房屋购置税或者教育退费”为名诈骗。

防范建议：拒绝退税诱惑，税务部门进行退税时，会在报纸、电视等媒体公告，而不会仅以电话方式通知。当你接到这样的电话时，即可认定是诈骗行为。



5 作案手段及防范建议

作案手段：冒充银行工作人员和银行客服短信提醒，以“事主银行卡扣除年费或在外地巨额消费、透支”等为由诱骗回电咨询，然后以事主银行卡信息泄露需要开设安全账户服务实施诈骗。

防范建议：直接向银行客服咨询，而不通过诈骗短信提供的联系电话咨询。凡以种种借口要求你通过ATM柜员机去操作所谓“远端保全措施”、“开通网上银行”、“与税务机关联网接受退税”、“收退税款”、“修改磁条”等项目的，即可认定是诈骗行为。



6 作案手段及防范建议

作案手段：利用博客、论坛、游戏、QQ、邮箱等网络空间发布虚假中奖信息，然后以交纳税金、手续费等借口诈骗。

防范建议：增强主动防范意识，拒绝不明虚利诱惑，如果对方提出领奖要先交费，那一定就是诈骗了。



7 作案手段及防范建议

作案手段：利用短信、电话、网页等发布、提供所谓内部信息，可以短期暴利的六合彩博彩信息、股票“内幕交易信息”或代为炒股等为诱饵的诈骗。

防范建议：暴富心理不能有，天上不会掉馅饼。对不明来源电话、手机短信或网站上称“中大奖”、能够预测股票、彩票内幕信息、中奖号码等信息，均为诈骗信息。



8 作案手段及防范建议

作案手段：以短信形式向手机用户发送低息免担保贷款信息，然后利用事主急需流转资金的心理进行诈骗。

防范建议：贷款应到银行信贷等金融部门申请办理，办理时应先审查对方资质。



9 作案手段及防范建议

作案手段：采取网络钓鱼手段，发布虚假购物、火车票、飞机票等网页，以低价引诱事主网上购买，然后利用虚假网络支付平台等手段划转事主网上银行账户资金进行诈骗。

防范建议：网上购物风险大，保障措施不可少。正规的购物网站会通过诸如“支付宝”、“财付通”、“安付通”、“快钱”等网上第三方支付平台来交付款项，付款有保障。一般情况，若对方避开网上支付平台，诱使购物者直接通过银行转帐或到银行直接打款到其提供的银行帐号，一般为诈骗。





总之当大家遇到上述各类情况时，应做到：凡涉及到向外汇款、转账，一定要与家人商量，并及时通过银行网点或者银行客服咨询电话及公安机关“110”进行咨询，切不可擅自作主，以致财产被骗。

防骗谣



网络购物陷阱多，安全支付很重要；
飞来大奖莫惊喜，反复套钱洞无底；
盗取 QQ 来搭讪，冒充好友巧借钱；
网上交友要警惕，让您汇款有猫腻；
招聘网站花样多，贪心念头要不得；
克隆网站有差异，骗您存款是目的；
网上订票要小心，车票到手再给钱；
不明来电别轻信，家庭情况要保密；
牢记以上很容易，安全防范别大意。



湖南省 | 长沙市 | 滨江路 | 长沙银行大厦

www.bankofchangsha.com