

华夏银行网站宣传要点

一、金融科技宣传内容

➤ 金融科技发展原则

● 价值导向

坚持金融科技是“第一生产力”，以金融科技创造业务价值为目标务实发展，运用金融科技高效拓展客群、增强风控能力、提升运营效率，推动核心业务的数字化。

● 聚焦重点

聚焦大数据、人工智能等成熟度高，对业务发展影响大的技术应用，加大投入，结合业务发展战略重点，立足业务痛点，选择契合的应用场景进行集中爆破，重塑形象，打响品牌。

● 开放融合

科技创新引领是全行性的工作，需要总行各业务条线、各分支机构共同努力。加强与金融科技公司的合作，运用其为金融行业输出的技术能力，实现“借船出海”。

● 创新包容

紧跟金融科技发展步伐，做好新技术前瞻性研究与储备。同时，允许试错，包容失败，保护创新的积极性，营造科技创新氛围，培育科技创新文化。

● 自主掌控

加强自主研发能力，逐步提高重要应用与产品创新的自主研发占比，

扭转跟随型创新的状况，实现研发模式以外包为主向自主研发为主转型，降低外包依赖风险。

➤ 网络安全防护

科学运用“底线思维”方法，构建“多措并举、立体防护”的网络安全体系，全方位保护消费者权益

实施重要信息系统“多角度、全方位、立体化”限流，有效防范因单一系统缓慢引发的风险传递和“蝴蝶效应”，确保业务信息安全和系统服务安全。

强化网络边界访问控制，全面实施“三网隔离”，综合采用多种安全技术装备，形成从互联网到内部系统的纵深安全防御体系。

入网认证、桌面管控、行为审计等技术手段并举，制度、人员、流程等管理措施并重，确保客户敏感信息安全。

探索建设一体化信息安全风险感知平台，实现全行信息安全风险多维度动态感知、主动预警和可视化展示，不断提升全局性安全风险掌控能力。

二、网络金融安全知识

➤ 网上银行安全特色

● 安全标准规范

首家达到中国人民银行《网上银行系统信息安全通用规范》增强型最高安全标准；通过国家信息安全专控队伍定期对网银系统进行交叉安全监测。

● 认证手段完善

使用二代盾、签名加密等高技术有效保护交易安全。

● 实时监控高效

系统自动监控并及时阻止外部欺诈行为。

- **限额管理灵活**

设置单笔、日累计等多重限额保护资金安全。

- **汇款交易保护**

转账交易增加了延迟 3 小时、次日汇出两种延时转账方式，并提供撤销功能，提高了防金融诈骗的能力。

- **网上银行安全使用小贴士**

1. 从银行官方网站登录网银，不从其他网站、邮件、社交工具等链接登录。
2. 保管好您的网银 U 盾，仅在本人登录网银办理业务时将网银 U 盾插上电脑，用完立即拔下。
3. 切勿透露个人私密信息。网银用户名、网银 U 盾密码、网银登录密码等均为关键安全信息，应当保密并牢记。
4. 切勿设置简单密码。严格按照银行要求的规则设置密码，不要使用生日、QQ 号码、身份证号码、手机号、有规则数字等作为银行密码。
5. 确保所用的电脑安全可靠。安装并定期更新杀毒软件，不打开来路不明的程序、链接、邮件。
6. 养成良好的操作习惯。登录网银前，应先关闭所有浏览器窗口，取消浏览器“自动记忆”功能。

- **手机银行安全特色**

- **动态键盘防泄密**

采用动态键盘输入登录密码，有效防范木马程序窃取输入的密码信

息。

- **设备绑定防冒用**

只有唯一绑定的移动设备才能登录手机银行，防范他人冒用您的身份进入手机银行。

- **短信+密码双保险**

手机银行资金交易均采用短信验证码+账户密码进行双重验证，保障交易安全。

- **动态令牌护安全**

手机银行大金额资金交易增加动态令牌验证方式，进一步提升交易安全性。

- **无卡取现防盗用**

需要取现时，在手机银行随机生成预约码，在有效时间内到本行 ATM 机上凭预约码直接取现，方便又安全。

- **手机银行安全使用小贴士**

1. 从银行网站、微信公众号、银行发布的二维码、苹果公司 AppleStore 等官方渠道下载、安装手机银行。
2. 点击手机银行 APP 客户端登录或选择正确的手机银行网址登录。
3. 严格按照银行提示规则设置密码。为手机设置锁屏密码和开机密码。各类密码要相互区分，不要设成相同的密码，并定期更换。
4. 手机银行用户名、密码等个人敏感信息资料，切勿透露给他人。
5. 安装手机安全卫士，定期升级。定期清理手机垃圾和查杀手机病毒、木马。
6. 不随意点开手机广告、游戏等链接，不安装自动下载的程序。退出

手机银行切记要点击“退出”或“登出”按钮来退出。

三、争做金融好网民

➤ “金融好网民”的内涵

掌握基本金融知识，具备投资风险意识，传播金融好声音，树立同心圆意识、责任担当意识、依法上网意识、文明上网意识、技能提升意识、网络安全意识等新时代中国好网民意识。

➤ “金融好网民”行为指南

讲诚信、守底线，不制造、不传播金融谣言，自觉抵制非法金融广告、非法集资、电信诈骗、银行卡盗刷以及“校园贷”、“现金贷”等现象。

四、人民币防伪常识

➤ 人民币防伪

当您收到疑似假币时，应当采取看、摸、听、测相结合的综合方法进行识别、鉴定，下面以 2005 年版第五套人民币为例，向您详细介绍鉴别真假币的四种方法。

1、看。将可疑币和真币进行对照，迎光观察人民币的水印、红蓝彩色纤维、阴阳互补对印图案和安全线；将票面置于与眼睛接近平行位置，观察光变油墨面额数字和隐形面额数字。真人民币的各种颜色光泽鲜亮，图案轮廓清晰，层次分明，立体感强，印制精细，迎光透视时，可看到正面右侧有一条上下贯通的黑色金属线；而假币由于粗制滥造，多数票面颜色浑浊、色泽灰暗。

2、摸。人民币采用特种原料，由专用设备特制的印钞专用纸张印制，其手感光滑，厚薄均匀，坚挺有韧性。手感与摸普通纸的感觉不一样。纸

币薄厚适中，挺括度好。另外，人民币采取凹版印刷，线条形成凸出纸面的油墨道，特别是在凹印手感线、盲文点、“中国人民银行”字样、人民币人像部位等。用手指抚摸这些地方，有较明显的凹凸感，较新钞票用指甲划过，有明显阻力。而假币采用的则是胶版印刷，平滑、无凹凸手感，还有的假币在相应部位压痕或涂抹胶水来模仿凹印效果。近年新版大面额人民币纸中还有金属线，或正面右下方都有数个黑点，黑点不像其他图案一样是印上去的，明显有一定厚度。

3、听。即通过抖动钞票发出声响，根据声音来判别人民币真伪。人民币是用专用特制纸张印制而成的，具有挺括、耐折、不易撕裂等特点，手持钞票用力抖动、手指轻弹或两手一张一弛轻轻对称抖动钞票，均能发出清脆响亮的声音。而假币纸张发软，偏薄，声音发闷，不耐揉折。

4、测。即借助一些简单工具或专用鉴别仪器进行钞票真伪识别的方法。例如，借助放大镜来观察票面线条清晰度、胶、凹印缩微文字等；或用荧光检测，检测纸张有无荧光反应。人民币有一到两处荧光文字，呈淡黄色。大多数假币不含荧光纤维，缺少荧光图案，即使有荧光图案，其颜色往往不正，亮度偏暗，呈惨白色。

● 反假币。

1、日常生活中关于假币的处理方法：在日常生活中误收假币，不应再使用，应上缴当地银行或公安机关；看到别人大量持有假币，应劝其上缴，或向公安机关报告；发现有人制造、买卖假币，应掌握证据，向公安机关报告。

2、办理人民币存取款业务的金融机构发现伪造、变造的人民币，数量较多、有新版的伪造人民币或者有其他制造贩卖伪造、变造人民币线索

的，应立即报告公安机关；数量较少的，由该金融机构两名以上工作人员当面予以收缴，加盖“假币冶字样戳记，登记造册，并向持有人出具中国人民银行统一印制的假币收缴凭证，并告知持有人可以向中国人民银行或者向中国人民银行授权的银行业金融机构申请鉴定。

持有人对被收缴货币的真伪存有异议，可以自收缴之日起3个工作日内，持假币收缴凭证直接或通过收缴单位向中国人民银行当地分支机构或中国人民银行授权的当地鉴定机构提出书面申请鉴定。

五、投资理财小常识

➤ 常见个人理财工具

1、银行储蓄。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、大额存单。

2、银行理财。商业银行个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。

3、国债。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。

4、保险。保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生而造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残和达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

5、基金。基金有广义和狭义之分，从广义上说，基金是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。例如，信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。狭义的基金一般是指证券投资基金，即通过发行基金份额，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管

理人管理和运用资金，是一种利益共存、风险共担的集合证券投资方式。

6、股票。股票是一种有价证券，是股份公司在筹集资本时向出资人公开或私下发行的、用于证明出资人的股本身份和权利，并根据持有人所持有的股份数享有权益和承担义务的凭证。我们一般所称的股票投资主要指投资者通过证券交易所买卖股票的行为。

7、期货。期货也称期货合约，是指由期货交易所统一制定、规定在将来某一特定的时间和地点交割一定数量的实物商品或金融商品的标准化合约。国际上，期货作为投资产品的同时，也是一种有效的风险规避工具，广泛地渗透进商业经济活动中的各个领域。我国目前有四家期货交易所：上海期货交易所、大连商品交易所、郑州商品交易所和中国金融期货交易。

8、黄金。目前，我国黄金零售市场已经放开，个人可以在黄金零售市场上购买实物黄金金条和黄金首饰等黄金制品。此外，投资者可以通过上海黄金交易所、上海期货交易所、商业银行及黄金 ETF 等渠道进行黄金投资。

➤ 什么是银行理财

商业银行个人理财业务是指商业银行接受投资者委托，按照与投资者事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理金融服务。

➤ 理财产品的主要风险

1、理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。根据最新的监管制度，银行理财产品将全部转为非保本浮动收益型，客户可能主要面临以下风险，请谨慎投资：

(1) 本金及理财收益风险。(2) 信用风险。(3) 利率风险。(4) 流动性风险。(5) 投资风险。(6) 法律及政策风险。(7) 理财产品不成立风险。(8) 提前终止风险。(9) 延期风险。(10) 信息传递风险

2、根据理财上述分行的存在程度不同，我行的理财产品从风险由低到高分为：PR1（谨慎型）、PR2（稳健型）、PR3（平衡型）、PR4（进取型）、PR5（激进型）。投资者在购买理财产品前，应如实、认真地做好自己的风险承受能力评估，并根据评估结果选择购买适合自己的理财产品。

➤ 银行理财产品与代销产品的区别

银行自有理财，是商业银行经监管机构批准，自主发行销售、自行管理运作的理财产品，银行根据产品说明书中与客户约定的模式进行产品的投资运作、信息披露、风险管控和到期兑付。

代销产品是商业银行受产品发行公司（主要包括基金公司、信托公司、保险公司等）的委托，收取投资者购买本产品的资金，并根据合作公司的指令，向投资者制度代销产品收益，主要包括基金、信托、资管计划、保险、贵金属等产品。该产品与商业银行并无直接关联关系，银行作为代销产品的代理收付方，只负责投资者购买时的资金收取和划拨，不承担对该类产品的投资、兑付和风险管理责任。

六、负责任的借贷

➤ 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”。

● 如何查询个人信用报告

如果个人需要查询自己的信用报告，可以到中国人民银行征信中心或
个人所在的当地人民银行分支行的征信管理部门提出查询申请。经过身份
验证后，征信中心或人民银行分支机构征信管理部门向查询人提供个人信
用报告。个人也可通过登录 <http://ipcrs.pbccrc.org.cn> 查询个人信用
报告。

查询时，要如实填写个人信用报告本人查询申请表。届时，需要带上
查询人本人的有效身份证件的原件及复印件，其中复印件要留给查询机构
备案。

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。

● 银行发放贷款为什么要考察个人信用记录

商业银行是经营风险的机构，通过考察个人信用记录，可以及时掌握
借款申请人的信用状况，将未来发生风险的可能性降到最低。通过向中国
人民银行征信中心查询个人信用报告，一方面，商业银行能够掌握申请人
已经发生的银行借款的情况，即申请人当前的负债状况，再根据申请人提
供的职业、收入、担保物等情况，分析判断借款人的还款能力，确定是否
给其发放贷款及贷款多少；另一方面，个人信用报告中提供的申请人的历
史信用记录，还能帮助商业银行分析判断借款人的还款意愿，帮助商业银
行更好地防范和控制信贷风险。

● 如何避免出现不良记录

在日常生活中容易出现不良记录的行为：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。

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。

● 不良信息会保存多久

根据《征信业管理条例》的规定，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。

● 如何修复自己的信用记录

如果目前您的信用报告中已存在不良记录，应避免再出现新的不良记录，并尽快重新建立个人的守信记录。商业银行等金融机构在判断用户的信用状况时，着重考察的是用户近期的信贷交易情况。如果您偶尔出现了逾期还款，但此后都是按时、足额还款，这足以证明您的信用状况正在向好的方向发展。

➤ 个人贷款

个人贷款是指以自然人为借款人的贷款。个人贷款主要分为个人消费贷款（包括个人购买住房、购买汽车、住房装修、旅游、教育、购买大件耐用消费品及其他生活消费用途的贷款）和个人经营贷款。

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住房的贷款。贷款人发放个人住房贷款时，借款人必须提供担保，如果借款人到期不能偿还贷款本息，贷款人有权依法处理其抵押物。

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（含二手车）的贷款业务，包括个人自用车贷款和个人商用车贷款。

3、教育助学贷款。助学贷款是指银行向正在接受高等教育的在校学生及其直系亲属、法定监护人，或准备接受各类教育培训的自然人发放的人民币贷款业务。其中：

国家助学贷款是指对符合中央和地方财政贴息规定的高等学校在校学生发放的人民币贷款。

生源地信用助学贷款是指符合条件的家庭经济困难的普通高校新生、在校生和家长（或其他法定监护人）向学生入学户籍所在县（市、区）的学生资助管理中心或金融机构申请办理，由国家开发银行等金融机构发放，帮助家庭经济困难学生支付在校学习期间所需的学费、住宿费的助学贷款；生源地信用助学贷款为信用贷款，不需要担保和抵押，学生和家长（或其他法定监护人）为共同借款人，共同承担还款责任。

一般助学贷款是指对高等学校在校学生和新录取学生以及在职深造、再就业培训、出国留学人员发放的商业性人民币贷款。

➤ 创业担保贷款

2016年，根据《国务院关于进一步做好新形势下就业创业工作的意见》，人民银行将小额担保贷款调整为创业担保贷款，是指金融机构发放，由专门担保机构或创业担保贷款担保基金提供担保，用于支持城镇登记失业人员、就业困难人员（含残疾人）及复员转业退役军人等就业创业的贷款，以及金融机构对新招用符合创业担保贷款申请条件的人员（不包括大学生村官、留学回国学生、返乡创业农民工、网络商户）数量达到一定比

例的小微企业发放的贷款。

创业担保贷款的对象主要为：城镇登记失业人员、就业困难人员（含残疾人）、复员转业退役军人、刑满释放人员、高校毕业生（含大学生村官和留学回国学生）、化解过剩产能企业职工和失业人员、返乡创业农民工、网络商户、建档立卡贫困人口。对上述群体中的妇女，应纳入重点对象范围。

● 创业担保贷款的额度、期限和利率

对符合条件的个人发放的创业担保贷款最高额度为 10 万元。对符合条件的借款人合伙创业或组织起来共同创业的，贷款额度可适当提高。面向个人发放的创业担保贷款期限最高不超过 3 年。对符合条件的个人发放的创业担保贷款，参照贷款基础利率并结合贷款风险分担情况合理确定贷款利率水平。个人创业担保贷款在贷款基础利率上上浮 3 个百分点以内的，由财政部门按相关规定贴息。

● 创业担保贷款的办理程序

借款人依规定向所在地人力资源和社会保障部门提出申请，经人力资源和社会保障部门审查符合规定的，报送担保基金运营管理机构进行尽职调查。不同意贷款的，注明原因将资料返还申请人；同意贷款的，经金融机构审核向借款人发放贷款，同时财政部门按规定贴息。

七、识别和应对互联网金融广告

● 是否非法金融广告的主要判断标准，包括但不限于：

- 1、金融广告主在投放金融广告前，是否取得相应的金融业务资质，金融广告的内容是否与所取得的金融业务资质在形式和实质上保持一致。
- 2、互联网平台上发布的金融广告是否具有可识别性，是否显著标明

“广告”。

3、金融广告是否对金融产品或服务可能存在的风险以及风险责任有合理提示或警示，如标明“投资有风险”字样等。

4、金融广告是否对金融产品或服务的未来效果、收益或者与其相关的情况违规作出保证性承诺，明示或者暗示保本、无风险或者保收益。

5、金融广告是否夸大或者片面宣传金融服务或者金融产品，在未提供客观证据的情况下，对过往业绩作虚假或夸大表述。

6、金融广告是否违法利用学术机构、行业协会、专业人士、受益者的名义或者形象作推荐、证明。

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

● 金融消费者要增强自身风险责任意识

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，可以按照本手册第三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。

八、远离校园不良网络借贷

➤ 典型违法违规借贷——校园贷

部分不法分子以“求职贷”“培训贷”“创业贷”等典型形式，针对在校大学生消费、创业、培训等方面的资金需求，利用部分大学生涉世未深、防范心理弱的劣势，进行短期小额贷款活动，在薄利多销的外表下，实际利率往往达到高利贷水平，肆意赚取学生钱财。

● 警惕校园不良网络借贷陷阱

部分不良网络借贷平台采取虚假宣传的方式用各种甜头吸引学生，使用降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准等手段，诱导学生过度消费，甚至陷入“高利贷”陷阱，侵犯学生合法权益，造成不良影响。

● 危害：

1、部分校园借贷平台利用少数学生金融知识匮乏，钻金融监管空子，利用部分大学生的虚荣心、好奇心，诱导学生过度消费。

2、高利贷、诱导贷款、提高授信额度易导致学生陷入“连还贷”陷阱，一旦开始就难以停止，像滚雪球一样，最终面临高额利息。

3、校园不良网络平台存在信息盗用风险，被冒用身份者可能会面对信用记录被抹黑及追债等问题。

4、校园网络平台“校园代理，层层分包提成”等发展模式破坏正常校园秩序。

5、借款方会采取各种手段逼学生还款，往往涉及雇佣社会催债团队违法催收现象，采取隐私泄露、威胁恐吓、暴力追债等违法手段，甚至产生了“裸贷”等违法业务，威胁学生人身乃至生命安全。

6、不法分子利用校园贷的形式进行其他犯罪。

➤ 监管部门重拳治理

● 为切实规范校园贷管理，杜绝校园贷欺诈、高利贷和暴力催收等行为，未经银行业监督管理部门批准设立的机构不得进入校园为大学生提供信贷服务。

● 现阶段，暂停网贷机构开展在校大学生网贷业务，逐步消化存量业务。

● 对涉嫌恶意欺诈、暴力催收、制作贩卖传播淫秽物品等严重违法违规行为的，移交公安、司法机构依法追究刑事责任。

● 未经校方批准，任何人、任何组织不得在校园内进行各种校园贷业务宣传和推介。

➤ 加强金融安全意识。

● 金融服务是有偿服务，天上不会掉馅饼。

● 树立契约精神，认真阅读合同条款，理解合同所约定的权利与义务。

● 树立理性科学的消费观，积极获取金融安全知识，提高风险防范意识。

九、风险与自我保护

➤ 树立合法理性维权观念

1、冷静对待，耐心沟通。银行业务专业性强，客户对银行产品、服务、政策等的了解可能不尽全面，所以，有时出现纠纷并非银行“有意冒犯”。如果您办理业务时有疑问，应及时向银行讲明意见，要求银行进行解释，通过良好沟通，找到纠纷产生的原因，分清责任，有效处理问题。

2、通过和解方式快速解决。一般情况下，与银行网点产生纠纷大多

集中在柜面服务质量、理财业务、信用卡业务等方面。有的银行已针对容易产生纠纷的业务制定了应急预案或快速解决方案，客户可以加强与当事银行的协调、沟通，找到双方都满意的解决办法，通过和解方式处理纠纷。

如果您对银行的某些产品和服务有意见，或者自己的正当权益受到侵害，在与银行当事人员无法通过沟通、和解达成一致的情况下，可通过协商投诉、调解、仲裁、起诉等途径和方式进一步表达诉求、维护合法权益。

3、向银行业金融机构投诉。银行是投诉处理的主体，一般都建立了比较完善的投诉流程和体系，是实现投诉事项得到有效快速解决的重要渠道。客户可以向银行营业网点大堂经理及网点负责人表达诉求，同时可以将相关意见、建议及投诉书写于网点摆放的意见簿；可以通过银行公布的统一客服电话，或者公示于网点的支行、分行、总行投诉咨询服务专线电话进行咨询和投诉。投诉时，应注意整理证据和信息，如账号、理财协议、保险单号、开户时间，被投诉机构（人）信息，并交给银行，同时提供自己的有关信息、联系方式。

➤ 警惕非法集资

“非法集资”是指单位或个人未依照法定程序经有关部门批准，以发行股票、债权、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金，并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他利益等方式向出资人还本付息或给予回报的行为。

● 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，便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、博客、论坛等网络平台和QQ、MSN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，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。

➤ 防范电信网络诈骗

电信网络诈骗是犯罪分子以非法占有为目的，利用移动电话、固定电话、互联网等通讯工具，采取远程、非接触的方式，通过虚构事实诱使受

害人往指定的账号打款或转账，骗取他人财物的一种犯罪行为。

● 电信网络诈骗应对方法

1、懂常识。犯罪分子均利用有关权威部门行骗，因此要掌握有关部门的工作程序。根据我国法律规定，公安机关、检察机关、法院在侦查办案中都不会通过电话进行案情询问，更不会询问群众家中存款情况，不可能提供所谓安全账户以及要求群众转账等。同时要学会辨别虚假信息，凡以入会、提成为名义让股民交钱后，为股民提供优质股票信息的公司和网站均属非法。请不要相信虚假公司或机构及网站上标榜的优厚回报的虚假宣传，防止犯罪分子用“钓鱼”的方式行骗。任何陌生人通过电话、短信要求您对自己的存款进行银行转账、汇款的，或者声称为您提供安全账户保护您的存款的，请一概不要相信，防止受骗。

2、不轻信。无论遇到“天上掉馅饼”还是“天上降灾祸”首先第一反应是不轻信。不轻信一条短信、一个来电显示、一个声音、一个画面；不轻信低投入高回报和无来由的灾祸。

3、必核实。不要抱有侥幸、怕麻烦心理，无论接到所谓职能部门、所谓亲友的电话或短信等，都要核实对方身份和提及事件。进行核实时，不要通过对方提供的联系方式进行核实，应拨打有关部门的办公电话，必要时到其办公地点进行核实，在没有确实弄清对方是谁的情况下，更不能盲目答应对方的要求。

4、要保密。有些犯罪嫌疑人可以通过网络或其他非法途径获取受害人本人或亲友的电话、姓名等信息，用以强化其骗术的可信度。因此您日常生活中要养成保密意识，不要轻易将本人的家庭资料、家庭情况、银行卡号及密码等向他人透露。

➤ 防范银行卡盗刷

● 保护支付敏感信息，防范资金风险

1、妥善保管好自己的身份证件、银行卡、网银U盾、手机，银行卡不出租、出借、转卖他人使用，一旦丢失要立即挂失。

2、开通银行账户变动短信提醒，仔细核对交易业务类型、交易商户和金额是否正确，关注账户变动情况，定期检查账户资金交易明细和余额。

3、不要随意丢弃银行卡刷卡消费或使用 ATM 设备的交易凭条。

4、不要轻易向外透露身份证件号码、账号、卡片信息等；不相信任何索要银行卡密码和手机验证码的行为，不向银行和支付机构业务流程外的任何渠道提供银行卡密码和手机验证码；不向任何人发送带有银行卡信息和支付信息的图片。

5、不轻信、不回拨收到的异常信息或电话，如接到银行、支付机构打来的电话，应当重新拨打客服电话进行核实。

6、谨防木马病毒，不点击短信、网络聊天工具或网站中的可疑链接，不登录非法网站，慎扫不明来历的二维码，慎连免费 Wi-Fi，连接免费 Wi-Fi 时不登录网上银行、手机银行、支付机构 APP 进行账户查询、支付等操作。

7、妥善设置银行卡密码，不使用同一数字、生日、身份证号码等容易被猜测的简单密码；不将银行卡密码作为其他网站、APP 的密码，多张银行卡不使用同一密码，并定期更改银行卡密码。

8、有效防范资金风险，使用资金额较少的银行卡或开立个人 II 类、III 类户专门用于办理网络支付。

9、将您的银行磁条卡更换为芯片卡

● 温馨提示

1、办理开立账户等业务时，应主动配合银行工作人员开展身份识别工作，出示真实有效身份证件，完整准确填写身份信息，回答工作人员合理提问。

2、如发现买卖账户或账户被不法分子利用，疑似涉嫌电信诈骗等非法活动，请及时向公安机关举报。

● 掌握个人信息泄露应对策略

当您发现自身身份信息、银行卡等信息泄露后毋须恐慌，不法分子利用窃取的银行卡信息实施资金盗窃需要获取持卡人手机短信验证码等条件，信息泄露并不一定会发生银行卡资金损失风险，只要加强防范意识，及时采取相应措施，可以有效保护自身财产安全。

1、当您在发现以下异常情况时要立即联系银行或者扣款的支付机构进行处理：

- a. 收到银行发送的非本人行为的异常交易短信；
- b. 已开通银行账户变动短信提醒，但手机在一段时间内无法收到任何短信；
- c. 收到伪冒银行短信，且个人信息和卡片信息均正确；
- d. 在不能确认安全的网站上输入了银行卡信息，或不慎点击可疑短信中的木马链接；
- e. 向陌生人透漏了卡片正、反面信息；
- f. 在商户 POS 刷卡或在 ATM 上使用银行卡时发现设备有异常；
- g. 曾在发生过风险的场所或地区使用过银行卡，接到银行的风险提示。

2、如尚未发生银行卡盗刷，仅怀疑相关信息已经泄露，请尽快修改密码或挂失换卡，如银行卡为磁条卡，应尽快挂失并更换芯片卡。如已发生银行卡盗刷，切勿急躁，要合理应对以减少损失。首先应当采取措施尽快联系我行挂失，降低资金进一步损失的可能性，其次应及时向公安机关报案，提供有关证据，积极配合公安机关开展案件调查。

如果希望获取更多电信网络诈骗防范信息，请您扫描华夏银行防骗神器二维码：



十、信用卡安全贴士

提防虚假客服，切勿泄露动态码

专家解读

不法分子通过非法渠道获取了客户网购信息，以“退款”或“退货”为由电话联系客户要求客户加聊天工具，并点击其提供的“钓鱼网站”的链接。而实际上，在退货及退款环节不需要校验动态码或交易密码。

小贴士

1. 办理网络购物、网络退货、退款等业务时请认清官方渠道。
2. 如在购物网站申请退款或退货时，建议与官方客服联系后进行操作，切勿轻信不明身份的电话、网络聊天工具或其它形式提供的非正规途径的网络链接。
3. 在收到动态验证码时，请仔细核对短信中的业务类型、交易商户和金额是否正确。
4. 任何客服工作人员不会向持卡人索取短信验证码，如有人索要可判定为诈骗，请立即报警；也切勿轻易泄露自己的身份证件号、银行卡信息、交易密码、动态验证码等重要信息。

关注支付安全，慎设账户密码

专家解读

由于目前某些中小网站的安全防护能力较弱，容易遭到黑客攻击，从而导致注册用户的信息泄露。同时，如客户的支付账户设置了相同的用户名和密码，则极易发生盗用。

小贴士

1. 对于支付账户的登陆密码、消费密码应与一般网站登录密码区别设置，并养成定期更改密码的习惯，防止因其他网站信息泄露而造成支付账户的资金损失。

2. 网络支付相对 POS 消费等传统用卡渠道，存在交易场景虚拟化，验证强度相对较弱等特点，因此主要定位于小额支付。建议客户根据自身情况设置合理的单笔与单日交易限额，防止发生大额盗刷。

3. 开通短信提醒服务，可及时掌握账户动态信息，避免发生连续盗刷。

网络社交陷阱多，身份验证防诈骗

专家解读

不法分子运用社交网络的熟人关系，让持卡人放松了警惕。索要信用卡正反面照片是想获取信用卡的卡号、有效期和卡片背面末三位数字，因为这三项信息已可以进行网络支付。

小贴士

1. 不要轻易在任何社交网络中发送信用卡的卡号、密码、卡片背面末三位数字、有效期、动态码等关键信息，以免不法分子通过假冒亲友或盗取聊天记录，窃取用户银行卡信息。

2. 可以开通账务短信提醒服务，及时了解账户信息，一旦发现有异常，立即致电银行客服人员了解情况，并及时冻结信用卡。

慎扫二维码，降低盗用风险

专家解读

不法分子提供的二维码其实是一个木马病毒的下载地址，这种病毒被下载后，可以自行安装，并不会在桌面上显示任何图标，而是潜伏在移动终端后台中运行，持卡人的信息就能悄无声息地被盗取。

小贴士

1. 应该尽量选择信誉度比较高的正规商户，不要轻信商户发送的链接、压缩包、图片和二维码等。

2. 谨防“山寨”应用软件，在扫码前一定要确认该二维码是否出自正规的网站，一些发布在来路不明的网站上的二维码最好不要扫描，更不要点开链接或下载安装。

3. 在移动终端安装杀毒软件等相应的防护程序，一旦出现有害信息，可以及时提醒和删除。

慎用公用 WiFi，保护账户安全

专家解读

不法分子会在公共场所提供一个免费 WiFi，持卡人使用后，极易被植入木马病毒，被盗取移动终端内的银行卡信息；除此之外，不法分子会把正规网站的网址“绑架”到自己的非法网站上，当持卡人使用其 WiFi 网络并输入正确网址时，会跳转到一个高度仿真的假网站，如进行网络支付，就会导致卡片信息泄露。

小贴士

1. 在连接公用免费 WiFi 前，最好与工作人员确定下哪个才是真正的 WiFi。此外，目前国内运营商提供的免费 WiFi 热点安全性相对较高，可通过电话或短信，获取免费的 WiFi 账号、密码。

2. 及时为各类移动终端安装安全防护软件，可以有效降低在使用公用网络时遭受病毒侵害的风险。

3. 不要打开 WiFi 自动连接功能，减少连接上“钓鱼”WiFi 的风险。

4. 切勿在连接公用 WiFi 时使用一些重要账号，包括银行卡信息、网银账号、支付宝账号、微信账号等。

警惕低价陷阱，拒绝“钓鱼网站”

专家解读

不法分子会通过互联网、短信、聊天工具、社交媒体等渠道传播“钓鱼网站”，持卡人一旦输入个人信息就会被不法分子窃取盗用。

小贴士

1. 在信任的网站进行购物，不要轻信各渠道接触到的“低价”网站和来历不明的网站。

2. 进行支付前一定要确认登陆的购物网站或网上银行的网址是否正确。因为网站页面可以伪装，但“钓鱼网站”的网址与官方网址一定存在差异，请认真识别。若有任何怀疑，请立即致电银行或电商客服。

3. 在正规网站购物，下好订单进入支付页面时，网址的前缀会变成“https”，此时页面的数据传输是加密的，可以保护个人信息。如支付页面的网址前缀仍然是“http”，就可能存在极大风险。

4. 安装防火墙和杀毒软件，并定期更新杀毒软件，防范电脑和移动终端受到恶意攻击或病毒的侵害；下载并安装由银行或正规电商提供的用于保护客户端安全的控件，保护账号密码不被窃取。

关注手机安全，谨防木马病毒

专家解读

某女士收到的短信是不法分子利用伪基站冒充 10086 发送的，短信中的链接其实是一个“钓鱼网站”，而下载的客户端实际上是一个木马病毒。不法分子利用木马病毒窃取卡片信息并进行网络购物，同时将发送到某女士手机上的短信验证码转移到了自己的手机上，从而完成支付。

小贴士

1. 不法分子能利用“伪基站”冒充任意号码发送短信，因此即使收到中奖、软件推荐等显示为官方号码发送的短信，仍需保持警惕，建议回拨进行确认。

2. 木马病毒往往会伪装成其他应用，并通过“钓鱼网站”、短信、图片、邮件、压缩包、聊天软件等方式传播，建议不随意点击来历不明的应用软件等内容。

3. 安装防火墙及杀毒软件，定期杀毒并定期更新系统补丁，保护移动终端安全。

4. 下载网银支付类应用要到官方网站进行下载。

5. 开通短信通知服务，账户发生异常变化后，及时联系银行，封锁账户或挂失卡片。

远离网络中介，严守个人信息

专家解读

根据《最高人民法院最高人民检察院关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》条款，信用卡套现属于违法行为，情节严重的，应当以非法经营罪或信用卡诈骗罪定罪处罚。而此类套现网站大多没有经过正规注册或备案，增加了持卡人泄露个人信息的风险。

小贴士

1. 持卡人利用套现进行资金周转的行为，如被银行监测到，将会采取降额或停卡处理，对个人信用记录造成不良影响。
2. 网络套现易让持卡人陷入“以卡养卡”、“以债养债”的恶性循环，容易陷入经济困境。
3. 另外，一些不法分子可能会以网络中介的身份，以代办信用卡或代办提额的名义，骗取持卡人个人信息后，盗取资金。

提升安全意识，培养良好习惯

1. 提升安全意识、养成良好的安全用卡习惯，是应付层出不穷诈骗犯罪的有效方法。

2. 经常用于网络支付的银行卡不要存太多资金，或设置每日最高网络消费限额，减少损失。

3. 签约一些短信通知服务和盗刷保险服务，可以为资金财产保驾护航。

4. 不同网络支付账户建议设置不同密码。

5. 用于网络支付的电脑、Pad、手机等工具要安装杀毒软件，并定期查杀病毒。

6. 不要点击来历不明的网址，在进行网络支付或退款等操作时请登陆正规网站。

7. 不要告诉他人网络支付的动态校验码等关键银行卡信息。

8. 不要登录一些非法网站，避免电脑或移动终端被植入木马病毒。

9. 请通过正规渠道办卡，切勿委托非银行工作人员或非法中介机构代办信用卡，避免个人资料被盗用。

10. 对于废弃不用的银行卡，应及时办理销卡业务，并将卡片磁条毁损，不随意丢弃。

11. 不出租、出借、出售个人银行卡、身份证等账户存取工具，以免造成更大的经济损失，并承担法律责任。

12. 一旦发现买卖银行卡和身份证的犯罪行为，应及时向公安机关举报，配合公安机关或发卡银行做好调查取证工作，共同维护公平诚信的良

好社会秩序。