

2020年金融科技活动周

8月23日—8月29日

“科技战疫创新强国”

### 【了解你自己的财务状况】

可以通过记录账户发生的交易，来及时掌握账户情况，了解自己的财务状况。

记账可以参考以下流程：

#### 1记录每项交易

记录下每一笔取款和存款，保管好自己的记账本。最好收好每次交易的凭据以便更好地记录交易。

#### 2打印交易凭据

不管是使用借记卡进行消费，还是用电子银行进行交易，都可以得到交易凭据。如果商户无法提供凭据，或是你忘了获取凭据，也可以手动记下交易金额。

#### 3记录利息和年费

记录下每年的利息收入，每家银行计息周期有区别，请关注开户行的计息政策。对于计年费的账户，须向开户行咨询相关年费收费标准。

#### 4核对交易记录和流水的情况

在银行的官方网站上登录网上银行，通常可以查询到账户的流水。不同银行提供的流水在内容、格式等方面上有所差异，但主要包括交易序号、日期、摘要、场所、金额、余额等信息。

### 【如何防范支付风险】

新型支付方式的普及，在便利了人们生活的同时也不可避免地为人们带来了风险。随着网络电信诈骗花样越来越多，学会辨别信息的真伪并防范风险对我们来说尤为重要。在此仅列举与银行、第三方支付等机构直接相关的诈骗形式。

利用网络游戏装备及游戏币交易实施诈骗。

犯罪分子利用某款网络游戏进行游戏币及装备买卖，骗取玩家信任后，让玩家通过线下银行汇款，或者交易后再进行盗号的方式诈骗。

防骗对策是不要轻信网游中认识的一些“战友”，尤其警惕先付款后交货的交易方式。

利用网上银行实施诈骗。

犯罪分子制作与一些银行官网相似的“钓鱼”网站，盗取网银信息后将账户资金转走。

防骗对策是在登录银行网页时务必检查是否是该银行官网，同时要管好自己的网银证书，避免在公用计算机上进行网上交易。

网购诈骗。

主要有以下几类：

- ◆犯罪分子为事主提供虚假链接或网页，交易显示不成功让多次汇钱诈骗；
- ◆拒绝使用网站的第三方安全支付工具，私下交易诈骗；先收取订金然后编造理由，诱使事主追加订金诈骗；
- ◆用假冒、劣质、低廉的山寨产品冒充名牌商品诈骗。
- ◆防骗对策是网购时一定要选择有信誉度的购物网站，不要贪图便宜，不要轻信商家提供的图片和商品评论。尽量使用网银、支付宝等安全支付工具，拒绝与店主私下交易。

群发银行卡透支、消费短信实施诈骗。

犯罪分子向受害人发送“银行卡刷卡消费”、“信用卡透支”等内容的短信，当接收者打电话询问时，犯罪分子便分别扮演“银行”、“银联”等角色，层层设下圈套，诱骗事主将银行卡内资金转移到“安全账户”。

防骗对策是收到类似信息应拨打正确的银行客服咨询，而不通过诈骗短信提供的联系电话咨询。永远不要相信有“安全帐户”。

## 【怎样做好个人信息保护】

“个人信息”是“信息”的引申概念，由“个人”和“信息”两部分组成，是社会互联网高速发展的产物。在当今社会，一切与个人有关的资料如个人自然状况、家庭状况、社会背景、财产状况、上网活动等都属于个人信息。包括：

- ◆有关个人自然情况的信息，包括姓名、性别、年龄、民族、身高、体重、血型、DNA、肖像、指纹等；
- ◆有关个人社会情况的信息，包括职业、住址、籍贯、身份证号码、电话号码、婚姻家庭情况、学历、宗教信仰等；
- ◆有关个人财产情况的信息，包括收入、资产、负债、信用记录等；
- ◆有关上网情况的信息，包括上网活动记录、电子邮箱、QQ号码、聊天记录、网上购物情况、登陆和使用的各种账号密码等。

### 1个人信息泄露的危害

- ◆垃圾短信、骚扰电话、垃圾邮件源源不断；
- ◆冒名办卡透支钱款。不法分子通过购买他人个人信息，复制他人身份证，在网上骗取银行信用，从银行办理信用卡，恶意透支消费，银行将欠费催收单寄给身份证本人；
- ◆犯罪案件从天而降。不法分子利用获取的他人个人信息进行违法犯罪活动，被获取人不明不白被警察传唤或者被法院传票通知出庭；
- ◆账户钱款不翼而飞；
- ◆个人名誉无端受损。

### 2你要知道的防止信息泄露小妙招

保护身份证号码、银行卡号、密码或其他隐私信息，千万不要把这些信息通过邮件、短信或电话告诉别人，无论这个人表现得多么可靠。任何时候请牢记：合法的组织不会问你这些细节，因为他们已经获得必要的信息，或可以其他方式来获取。

忽略网上你不认识的“朋友”，因为他们可能是骗子伪装而来。因此，务必要小心

在社交网络和与就业相关网站发布履历和联系地址等信息，因为一旦这些信息落入不法分子手中，可能会引起相关损害。

保护私人电脑安全。如通过安装防火墙等方式，阻止入侵者远程访问个人计算机；使用复杂密码，提高黑客破解密码难度。同时，不用电脑时记得关机。

及时清理“金融垃圾”。丢掉有私人信息的文件前先将其销毁。在销售、捐赠、拍卖或丢弃私人电脑前，用专业软件清除电脑里所有金融信息。

留意那些看起来极其诱惑的奖励。骗子往往冒充慈善机构或商务旅客，提供就业机会、奖赏其他“机会”。如果他给的条件不合常理，则是非常可疑的。

仔细检查银行对账单、账单及信用卡报告，确认没有可疑交易。每月关注银行账户，如果觉得有可疑（例如发现某项非本人操作的取款），及时联系银行。如果发现银行对账单未按时到达，应尽快联系银行工作人员。如果没有收到银行邮件，则有可能邮箱被盗用。即使没有任何贷款或透支信用卡消费，仍需每年检查信用报告，查证盗刷情况是否发生。如果怀疑自己个人信息被盗，应马上联系银行。

网上购物需要注意的提醒：

第一：在输入信用卡和个人信息之前确认网站是否安全。大多数网站会有防伪安全标志（如网址旁边的挂锁）；

第二：网上购物时，尽量选择商誉好的商家。

### 【如何善用个人贷款、什么是个人贷款？】

贷款是贷款机构（如银行、其他金融机构）按借款合同约定的利率出借货币资金的一种信用活动形式。简单理解就是需要利息的借钱。

个人贷款是以自然人为借款人的贷款。大学生应了解自身可能涉及的贷款类型及可申请的贷款产品，学会分析比较不同贷款产品的特点，有效识别不良校园贷。

大学生面临的个人贷款：

#### 1大学生助学贷款项目

助学贷款主要有四种贷款形式：国家助学贷款；生源地信用助学贷款；高校利用国家财政资金对学生办理的无息借款；一般性商业助学贷款。其中，国家助学贷款资

助力度和规模最大，是助学贷款的主要内容。

## 违约处罚措施

助学贷款的借款学生如未按借款合同约定的期限、数额偿还贷款，其违约行为将被载入金融机构征信系统（如果连续逾期三个月就会在银行个人征信系统里被记为不良记录），这后果是极为严重的，例如：毕业后找工作时公司会因为不良信用记录将你拒绝，在购房申请贷款时银行会拒绝贷款。

## 2消费分期贷款

消费分期贷款是指贷款机构向借款人发放的用于购买个人或家庭所需的产品或服务的贷款。之所以称为“分期贷款”，是因为借款人在一段时间内，每月都要支付同样金额的款项，直至还清贷款，同时必须支付利息。所以，在选择具体的分期贷款产品之前，要对各种贷款的利率进行比较，以此做出最优的决策。

## 如何识别不良校园贷

在最近几年间，市面上出现了多种多样的P2P网络借贷平台，他们号称无抵押，利息低，下款快，不断向高校拓展业务。其中有部分不良网络借贷平台采取虚假宣传、降低贷款门槛、隐瞒实际资费标准等手段，诱导学生办理“校园贷”，很多学生陷入“高利贷”陷阱，得不偿失，苦不堪言。所以我们必须掌握校园贷款的相关信息，认真比较，理性分析，同时一定要远离掠夺性贷款。

## 远离网络贷款信息中介机构

网络借贷信息中介机构（简称网贷机构）针对在校学生开展借贷业务，突破了校园网贷的范畴和底线，特别是一些地方“求职贷”、“培训贷”、“创业贷”等不良贷款问题突出，给校园安全和学生合法权益带来了严重损害，造成了不良社会影响。为了防范此类风险，目前已一律暂停网贷机构的在校大学生网贷业务。因此，在校大学生一定要加强自我保护意识，远离网贷机构，从源头上防范风险，将危害消灭在初始状态。

## 远离掠夺性贷款

掠夺性贷款机构以信贷知识不足、收入较低或信用记录较差的购房者或借款者为目标，是一种有误导性或欺诈性的贷款行为。掠夺性贷款机构往往不考虑借款人的信用记录，直接向贷款申请人收取极高的利率，并可能伴以暴力催收的方式来保证借款人还款付息。

防止掠夺性贷款业务的最好方法是：

- ◆选取信誉良好的贷款提供者。
- ◆比较能满足你贷款要求的贷款提供者，选择最好的贷款条件。
- ◆阅读和理解所提供贷款的条款和条件，或者不断询问直到你确定都理解为止。
- ◆确保根据贷款条款你能负担得起每月的还款支付。