



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

2019年“普及金融知识， 守住‘钱袋子’”活动宣传手册

法国巴黎银行（中国）有限公司财富管理部
2019年6月



目录

- 一、 个人信用
- 二、 银行结算账户的使用和风险防范
- 三、 常见非法金融广告表现
- 四、 常见电信诈骗手段
- 五、 网络诈骗



个人信用

一、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”。

个人信用报告主要包括以下信息:

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: 计算机自动记载何时何人出于什么原因查看了个人信用报告。



个人信用

二、如何查询个人信用报告

(一) 查询机关

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。2014 年实现全国推广,个人可通过登录 [http:// ipcrs.pbccrc.org.cn](http://ipcrs.pbccrc.org.cn) 查询个人信用报告。

(二) 查询需要提供的资料

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。

(三) 查询是否收费

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。



个人信用

三、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。

四、不良信息会保存多久

根据《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。

五、如何修复自己的信用记录

首先，注意养成良好的消费习惯和还款习惯，对于日常消费、贷款和各类缴费，要注意还款期限，避免出现逾期，以诚为本，恪守信用，树立良好的信用意识；其次是妥善安全地进行有关信贷活动，并做好关联预警提示。选择合适的还款方式，采取有效的提醒措施，确保每笔贷款和信用卡按时还款。



个人信用需珍惜



银行结算账户的使用和风险防范

一、个人银行结算账户的用途

个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取。下列款项可以转入个人银行结算账户: 工资、奖金收入; 稿费、演出费等劳务收入; 债券、期货、信托等投资的本金和收益; 个人债权或产权转让收益; 个人贷款转存; 证券交易结算资金和期货交易保证金; 继承、赠予款项; 保险理赔、保费退还等款项; 纳税退还; 农、副、矿产品销售收入; 其他合法款项。

二、风险防范常识

1. 个人不要出租、出借、出售银行结算账户, 避免被不法分子利用从事违法犯罪活动

自2017年1月1日起, 经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户(含银行卡)或支付账户的单位和个人, 组织购买、出租、出借、出售银行账户或支付账户的单位和个人, 假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户或支付账户的单位和个人, 5年内停止其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务, 3年内不得为其新开立账户。同时, 人民银行还将上述单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。



银行结算账户的使用和风险防范

二、风险防范常识

2. 对长期不使用的银行结算账户及时清理, 确认今后不再使用的银行账户请及时到银行作销户处理, 避免产生年费和账户管理费, 造成资金损失; 社会公众可以根据需要, 主动管理自己的账户, 把资金量较大的账户设定为I类银行账户, 把经常用于网络支付、移动支付的账户降级, 或者新增开设II类银行账户、III类银行账户用于这些支付, 这样既能有效保障账户资金安全, 又能体验各种便捷、创新的支付方式, 达到支付安全性和便捷性的统一。
3. 妥善保管个人身份证件、企业营业执照或单位证明文件, 防止个人信息泄露从而被不法分子利用。



银行结算账户的使用和风险防范

案例

2011年7月23日, 诈骗嫌疑人找到张某, 称想与其做一笔大的建材生意。经多次接洽, 7月24日, 张某将建材报价和营业执照、身份证等相关资料给了诈骗嫌疑人。7月26日, 诈骗嫌疑人利用张某的身份证到H银行办理了张某的存折和卡, 然后将相关资料交给张某。诈骗嫌疑人以需验证张某的资金实力为由, 诱骗张某又到该银行开办了存折和卡。两人分别开户后, 诈骗嫌疑人使用伎俩将两人的存折进行了互换。当日, 张某持诈骗嫌疑人开设的存折到该行存款6万元, 三分钟之后, 存款被诈骗嫌疑人在异地用银行卡支取。

⚠️ 风险提示:

个人身份证、户口簿、银行账户等个人信息是金融消费者的重要资料, 一旦被不法分子非法利用, 将对个人资产、信用造成风险。**金融消费者个人信息资料一定要妥善保管, 不要轻易交给他人。在使用过程中, 在身份证件复印件上应注明使用用途, 防止被不法分子利用。**



常见非法金融广告表现

- 1、违反广告法相关规定，对金融产品或服务未合理提示可能存在的风险、承担的风险责任。
- 2、对未来效果、收益、预期相关情况作出保证性承诺，明示或暗示保本、无风险、保收益。
- 3、夸大或片面宣传金融服务或金融产品，对过往业绩做虚假或夸大表述。
- 4、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。
- 5、对投资理财类产品收益、安全性等虚假宣传，欺骗误导消费者。
- 6、未经有关部门许可，或与许可内容不符，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、信用贷款的广告。
- 7、引用不真实、不准确数据和资料。
- 8、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。
- 9、宣传提供突破住房信贷政策的金融产品，加大购房杠杆等。



常见电信诈骗手段

冒充社保、医保、银行、电信等工作人员

以社保卡、医保卡、银行卡扣费、密码泄露、有线电视和电话欠费为名；以个人信息泄漏，被他人利用从事犯罪，给银行卡升级验资证明清白，提供所谓的安全账户为名，引诱受害人将资金汇入犯罪嫌疑人指定账户。

冒充公检法、邮政人员

以法院有传票、邮包内有毒品、涉嫌犯罪、洗黑钱为名；以传唤、逮捕、冻结受害人名下存款进行恐吓，以验资证明清白、提供安全账户进行验资为名，引诱受害人将资金汇入犯罪嫌疑人指定账户。

以销售廉价机票车票、违禁物品为诱饵进行诈骗

犯罪嫌疑人以出售廉价走私车、飞机票、火车票及枪支弹药、迷魂药、窃听设备等违禁物品，利用人们贪图便宜和好奇心理，引诱受害人打电话咨询，随后以交定金、托运费等进行诈骗。

冒充熟人进行诈骗

嫌疑人冒充受害人的朋友或同学，打电话编造因赌博、嫖娼、吸毒等被公安机关查获，或以车祸、生病等急需钱为由，向受害人借钱。



防范电信诈骗



网络诈骗

POS机侧录

不法分子在POS机中动手脚，通过内置银行磁条卡读卡器窃取银行卡信息、制造克隆卡、盗刷套现。

ATM机上克隆

不法分子在ATM机上安装摄像头和读卡器，窃取储户银行卡资料后，伪造银行卡进行盗刷。

第三方支付平台盗刷

不法分子通过以下方式向用户手机推送病毒，窃取隐私。如用户点击手机不明链接、扫描不明二维码、接收不明图片、在非正规网站输入银行卡和身份证信息。



防范网络诈骗

