

百姓风险防范手册

一、人民币残钞、假币

(一)为什么说您应了解残损币兑换的知识?

生活中,自然持币人手中会有一些残损人民币,同时也会因保管不善造成手中的人民币被火烧、鼠咬或霉烂,这就要求社会公众除爱护人民币,增强责任心外,还要了解和掌握如何兑换这些残损人民币的知识,只有这样才能使自己的利益免受损失。残缺、污损的人民币不便于公众使用和市场交易流通,并且可能对人民币持有人造成经济损失,对人民币的信誉造成不良影响。

(二)如何兑换火烧、鼠咬、霉烂等特殊残损币?

对于因火灾、鼠咬、霉烂等特殊原因,造成外观、质地、防伪特征受损,纸张炭化、变形,图案不清晰的特殊残缺、污损人民币,应到银行业金融机构指定的办理特殊残缺、污损人民币业务的网点兑换。持有人对银行业机构认定

的兑换结果有异议或者银行业机构难以正确把握兑换标准的,可要求该机构出具认定证明和退回特殊残缺、污损人民币。持有人携带该币实物和认定证明到当地人民银行分支机构申请鉴定,人民银行鉴定后通过与银行业机构之间的内部交换传递给受理特殊残缺、污损人民币业务的机构来办理兑换。

(三)您知道如何识别假币吗?

假币出现会给您造成财产损失。目前,“一看、二摸、三听”是人民银行教给市民,帮其鉴别假币的简单有效办法。



一看:就是靠肉眼仔细观察钞票的颜色、图案、花纹等外观情况。看钞票的水印是否清晰,有无层次感和立体效果;看有无安全线,真币的安全线是在造纸时采用专门工艺夹在纸张中制成的,迎光清晰可见,有的上面还有缩微文字;看专用油墨印刷图案,如第五套人民币上的隐形面额数字、光变油墨面额数字用眼就很容易进行鉴别;看主景、人像图案层次是否分明清晰、逼真,真币的人像表情传神,富有立体感,颜色协调,色调柔和而明亮;看色彩过渡

是否自然、准确,整张票面图案颜色是否统一;看底纹线,真币底纹各种线条粗细均匀,直线、斜线、波纹线明晰、光洁,人民币对印制版印刷技术要求精确度很高,所以假币容易出现正背面图景错位现象;看冠字号码字体大小变化是否平整、规则,是否有重号现象等。



二摸:就是指依靠手指触摸钞票的感觉来分辨人民币的真假。人民币纸张手感光洁、厚薄均匀、坚挺有韧性;假人民币用普通商业用纸制造,厚薄不一,手感粗糙、松软、挺度差,还有的表面涂有蜡状物,手摸发滑。第四套人民币5元以上券别和第五套人民币均采用了凹版印刷,触摸票面上行名、水印、盲文、国徽、主景图案等凹印部位,凹凸感较明显,俗称“打手”;而假币一般是平版印刷或复印,手感平滑。

三听:就是指根据抖动钞票发出的声音来判别人民币的真伪。人民币是专用特制纸张制成的,具有挺韧、耐折、不易撕裂的特点,手持钞票用力凌空抖动,手指轻弹,或用两手一张一弛轻轻对称拉动钞票,均能发出清脆响亮的声音;而假币声音发闷,且易撕断。鉴别时要注意用力均匀以及钞票的新旧程度,对于纸质较软发旧的钞票,不适合

使用这种方法。

从市场上发现的假币来看,通过前三种的鉴别方法一般都能识别出是真币还是假币。如果不能识别,建议到当地人民银行或人民银行授权鉴定的银行业金融机构去进行鉴别。

二、征信——个人信用档案

(一)什么是个人信用报告?

我国已建立企业和个人信用信息基础数据库,并逐步建立政府职能部门记录资源信息共享机制。目前,中国人民银行征信中心在全国范围内出具个人信用报告。个人信用报告是征信机构出具的记录您过去信用信息的文件,是个人的“经济身份证”,信用记录不良将给个人造成不利影响。



(二) 如何了解自己的信用记录? 在日常生活中哪些情况下容易出现个人信用报告负面记录?

您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征信管理部门查询自己的信用记录。届时,带上

您自己的有效身份证件的原件及复印件就可以了。在日常生活中容易出现负面记录的情况如下：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。

（三）有负面记录后，个人可以采取哪些措施修复自己的信用记录？

首先是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。其次是妥善安排有关信贷活动，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。

三、反洗钱

（一）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。

（二）您知道如何保护自己，远离洗钱活动吗？



一是选择安全可靠的金融机构；二是不要出租或出借自己的身份证件；三是不要出租或出借自己的账户、银行卡和U盾；四是不要用自己的账户替他人提现；五是主动配合金融机构进行身份识别。

四、银行卡

（一）安全使用银行借记卡应注意哪些问题？

1. 卡片保护。一旦借记卡丢失或被盗就存在被冒用或伪造的风险。应像保管现金一样保管卡片，不可随手放置，更不能转借他人。身份证件和借记卡应分开保管。

2. 密码保护。有些借记卡要求持卡人设置交易、取款、查询、登录等多个密码，应注意：交易和取款密码尽量不要与其他密码相同。

密码设置应易记且难以破译，如不要将自己生日或几个连续或相同的数字设为密码。不要将密码告诉任何人，包括银行人员、警察等。刷卡和取款输入密码时，要注意用手和身体

进行遮挡。

3. 信息保护。注意保护借记卡卡号、身份证件号码等，不要随意丢弃填写了个人信息的书面材料或刷卡单据。个人信息变更，应及时通知银行，以便和银行保持联系。

**卡片就是装钱箱，
保管工作要保障。
密码等于保险锁，
钥匙一定自己握。**



五、电子银行

（一）如何安全使用电话银行？

1. 认准各银行唯一的电话银行客服号码，拒绝使用任何其他可疑号码。

2. 银行工作人员不会要求客户口头说出账号及密码，即使是在客服代表引导交易的过程，也是通过电话键盘输入密码。

3. 使用电话银行，尽量避免使用公用电话、免提功能和能够查询到输入号码的电话机上进行操作。

（二）如何安全使用手机银行？

不要使用他人手机登录手机银行；妥善保管手机银行用户名和密码，不透露给他人；如果发现泄露或遗忘密码，请及时进行密码重置；如果丢

失手机或更换手机号码，请联系银行及时进行相应处理。

（三）如何安全使用网上银行？

1. 核对网址。客户开通网上银行要事先与银行签订协议。在登录网上银行时，须核对登录的网址与协议书中的网址是否相符；登录网上银行网站时，尽量不要使用任何不可靠的链接方式，不要通过搜索引擎找到的网址或其他不明网站的链接途径进入，防止犯罪嫌疑人模仿银行网站盗取账户信息。

2. 管好密码。要避免设置与个人资料相关的简单密码，不要选用诸如身份证号码、出生日期、电话号码等作为支付密码；建议采用无规律的数字组合，提高支付密码被破解的难度；在不同的电子渠道上尽量使用不同密码；对不同的银行卡账户尽量设置不同的支付密码。

3. 做好记录。在进行网上银行交易时，要对录入信息（本人账号、金额等要素）进行仔细核对，做到一慢、二看、三仔细、四清楚。即录入信息

时要慢、按键时要准确查看；对录入的



信息核对要仔细、对反馈回来的信息要记录清楚。转账交易完成后不论系统提示成功与否，都要查询转出账户余额和明细。要定期查看历史交易明细并定期打印网上银行业务对账单，如发现异常交易或账务差错，应立即与银行联系，避免损失。

六、自助服务

（一）使用自助设备时怎样安全输入密码？

输入密码前，要注意观察周边环境，防范可疑人员，并留意自助设备上是否有多余装置或摄像头，密码键盘是否有改装过的痕迹或被贴上薄膜，待确定环境安全后再进行操作。输入密码时，尽量用手或身体进行遮挡，防止他人窥视。

（二）遇到自助设备吞卡如何处理？

请在自助设备前耐心等待 3-5 分钟，确认卡片被吞后，立即拨打 ATM 管理银行客户服务电话，随后拨打发卡银



行电话确认账户交易。

行电话确认账户交易。

七、理财投资



居安思危
有备无患

（一）常见银行理财产品的分类？

1. 按币种不同：分为人民币和外币理财产品。

2. 按收益类型不同：分为保证收益和非保证收益理财产品。非保证收益理财产品又分为保本浮动收益和非保本浮动收益理财产品。

3. 按投资方向不同：大致分为货币型、债券型、股票型、信贷资产型、组合投资型、结构型、代客境外理财产品（QDII）等。

（二）如何正确选择银行理财产品？

1. 了解自己：购买理财产品前要先了解自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和预期收益、流动性需求等，以选择适合的产品。

2. 了解产品：仔细阅读理财产品说明书，注意以下几点：产品是否具有保本条款、产品的投资方向或挂钩

标的、产品的流动性安排、产品的预期收益率、产品面临的各种风险等，清楚知悉产品各项信息。

3. 适度匹配：购买理财产品前，可向银行人员详细询问产品的相关特性，并配合银行人员完成风险承受能力测评，根据测评结果选择适合的理财产品。

（三）如何防范股票交易风险？

理性投资，从我做起。理性投资要求我们对自己负责，对自己的财富负责，以理性的态度，长期的观念，平衡好风险与收益，让自己的资产长期稳健地保值与增值。

一是谨记炒股的“三闲定理”。即炒股要用闲钱、闲时和闲心。

二是借贷炒股危害大。第一，不能轻松入市，容易患涨患跌；第二，买卖权受到干扰，可能出现需要还债亏本卖出的情况；第三，超出自身支付能力交易，对家庭财产造成致命的打击；第四，助长了赌博心态，容易造成恶性循环。

三是个人资料要保密。资金、身份、账户信息、交易密码等是重要信息，客户泄露身份、账户信息可能带来证券资产被盗取的风险。

（四）购买财产保险有哪些注意

事项？

一是仔细阅读保险条款。读懂保险合同中条款的含义，搞清可以得到哪些方面的保障和赔款，哪些是不保的风险。特别注意条款中有关投保人或被保险人义务、特别约定以及除外责任等内容。

二是填写投保单要如实告知。《保险法》第 17 条规定：“订立保险合同，保险人就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。”

三是仔细核对保单内容，索取正式保费发票。交纳保费时，投保人要索取正式保费发票，取得保险单正本后仔细核对与投保单内容是否相符，发现差错或疑问应及时向保险公司查询或要求改正。



（五）投保人身保险有哪些注意事项？

一是要确认保险机构和销售人员的合法资格。二是要根据实际保险需求和支付能力选择人身保险产品。三是要详细了解保险合同的条款内容。

四是要了解“犹豫期”的有关约定。五是“犹豫期”后解除保险合同要慎重。六是要充分认识分红保险、投资连结保险、万能保险等人身保险新型产品的风险和特点。

（六）什么是保险欺诈？如何防范保险欺诈风险？



保险欺诈是指保险合同一方当事人对合同有关事项故意向另一方作不真实陈述的行为。

防范保险欺诈风险，一是正确认识保险和其他金融产品的区别，充分了解所购买保险的特点。二是理性选择理财型保险产品，谨慎对待投资风险。如投资连结保险产品说明书或保险利益测算书中关于未来保险合同利益的预测是基于公司精算假设，不能理解为对未来的预期，实际投资可能赢利或出现亏损。三是仔细阅读保险条款，注意检查收到的保险合同是否完整，除了保险单以外，通常还包括保险条款、现金价值表、客户保障声明书、缴费凭证、费率表等文件，以

避免不必要的纠纷。四是妥善保存保险单，如有遗失或损毁，可申请挂失、补发。在向寿险公司索赔、申请变更合同内容或其他服务时，必须要提交保险单。五是认清关于保险“犹豫期”的有关约定。六是增强维权意识，清楚维权渠道。如若遇有不满意的地方，可视情况分别向保险公司、保险行业协会、中国保险监督管理委员会投诉。

八、非法金融

（一）什么是非法金融机构？什么是非法金融业务活动？

非法金融机构是指未经中国人民银行、外汇管理局、银监会、证监会及保监会等有关金融监管部门批准，擅自设立或主要从事吸收存款、发放贷款、办理结算、票据贴现、资金拆解、外汇买卖、证券、保险等金融业务活动的机构。非法金融业务活动是指未经有关金融监管机构批准，擅自非法从事银行类、证券类和保险类等金融业务活动。

（二）如何增强法律意识，远离非



法金融机构和非法金融业务活动？

一要识别真假金融机构。要看主体资格是否合法，以及其从事的活动是否获得相关部门的批准，看其营业场所是否摆放有关金融监管部门的金融许可证和工商行政管理部门颁发的营业执照；其次看其经营的业务是否属于发证机关核准的业务范围内。



二要增强理性投资意识，坚信“天上不会掉馅饼”。高收益往往伴随着高风险，不规范的经济活动更是蕴藏着巨大风险，对“高额回报”、“快速致富”的投资项目进行冷静分析，不能因所谓的“高返还”动了贪小便宜的念头，一定要认真识别，避免上当受骗。

（三）什么是非法集资？非法集资活动对社会有什么危害？

非法集资是指单位或者个人未依照法定程序经有关部门批准，以发行股票、债券、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、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。非法集资活

动具有很大的社会危害性：一是参与非法集资的当事人会遭受经济损失，甚至血本无归；二是非法集资也严重干扰了正常的经济、金融秩序，引发风险；三是非法集资容易引发社会不稳定。



（四）非法集资的常见手段有哪些？

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，通过暴利引诱投资者。

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、支持新农村建设等旗号，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。

3. 以虚假宣传造势。不法分子在宣传上一掷千金，采取聘请明星代言、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发传单、进行社会捐赠等方式，制造声势，骗取社会公众投资。

广东省金融市场监管体系建设工作专责小组编制

