

2010年海南省银行业公众教育服务日活动宣传专版

第一部分:银行业公众教育服务日活动的意义

第二部分:2010 年银行业公众教育服务日活动主旨和宣传口号

一、公众教育是全球金融市场的大势所趋。

随着金融业的不断发展创新，金融产品日益丰富，金融消费者教育正在成为各国监管当局、行业协会、金融机构乃至全社会广泛关注的重要课题。事实证明，金融产品高度复杂化与投资者专业知识能力欠缺形成信息不对称，进而扭曲了市场价格，形成了金融市场风险—收益的严重错配，成为此次全球金融危机爆发的重要原因之一。数量庞大的金融消费者是金融体系的重要组成部分之一，普及推进金融消费者公众教育是一保持金融市场有效性，维护金融稳定的基础—环，是事关全行业稳健发展的大事。做好公众教育，往往可以推动银行、消费者和监管部门间的“多赢”，反之则可能导致“多输”。

二、公众教育是商业银行必须履行的社会责任。

“买者自负、卖者有责”是一种良性的市场交易原则，两个方面，缺一不可。近年来，我国银行业高速发展，金融产品和服务创新日趋活跃，资产规模和盈利能力显著提高，对于公众生活的影响力不断扩大，在金融市场仍处于培育成长阶段，公众金融知识基础仍相对薄弱的条件下，银行业金融机构责无旁贷，应主动承担消费者教育的社会责任，利用自身的专业知识和丰富的资源多角度、多形式地向公众普及相关金融知识，不断提高公众识别和防范金融风险的能力，进而提升自身形象和声誉，增强消费者对银行产品和服务信心，为行业健康发展奠定良好的公众客户基础。

三、公众教育是金融消费者的辅导平台。

在金融创新产品的市场服务中，商业银行与金融消费者和投资者共同参与市场活动，在共享创新产品带来收益的同时，也可能共同承受风险与损失。金融消费的专业性更强，与消费者自身乃至家庭利益的关联度更高。因此，在强调商业银行增强“卖者有责”意识的同时，要积极推动广大金融消费者和投资者提高对“买者自负”的认识。公众教育服务将通过全国银行业集中活动的方式，通过电视、报纸、广播、互联网、短信、网点、讲座等各种形式将公众教育的理念、基本金融常识和银行业社会责任形象短时间、高强度、多渠道、广范围地传播出去，实实在在让社会公众了解银行、理解银行、会用银行、树立科学的金融投资风险意识，有效防范投资错配风险。

一、公众教育服务日活动主旨

“和谐金融，美好生活”

二、2010 年公众教育服务日活动主题口号

“多一份金融了解，多一份财富保障。”

三、2010 年活动业务专题口号

“安全金融，理性金融，诚信金融”
(树立商业银行形象)。
“银行密码安全，任何时候不外传”

“保证场所私密，登陆正确网址；清楚明白转账，离开必须退出”(针对电子银行)。
“个人贷款，精打细算，用途合规，好借好还”(针对个人贷款)。
“树立风险意识，投资量力而行”(针对银行代理基金保险)。
“远离非法集资，切忌因贪负财”(针对非法集资金融)。
“积累良好信用记录，祝您享受美好生活”(针对个人信用)。

第三部分:警惕非法金融机构和非法金融活动宣传专栏

一、什么是非法金融机构?

非法金融机构，是指未经主管部门批准，擅自设立从事或者主要从事吸收存款、发放贷款、办理结算、票据贴现、资金拆借、信托投资、金融租赁、融资担保、外汇买卖等金融业务活动的机构。

非法金融机构的筹备组织，视为非法金融机构。

二、什么是非法金融活动?

非法金融活动，是指未经主管部门批准，擅自从事的下列活动：

(一)非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款

(二)未经依法批准，以任何名义向社会不特定对象进行的非法集资；

(三)非法发放贷款、办理结算、票据贴现、资金拆借、信托投资、金融租赁、融资担保、外汇买卖；

(四)主管部门认定的其他非法金融业务活动。

三、非法集资的特征

(一)未经有关部门依法批准。包括没有批准权限的部门批准的集资以及有审批权限的部门超越权限批准的集资。

(二)承诺在一定期限内给予出资人还本付息。还本付息除以货币形式为主外，还包括以实物形式或其他形式。

(三)向社会不特定对象即社会公众筹集资金。

(四)以合法形式掩盖其非法集资的性质。

四、非法集资的主要表现形式

非法集资活动涉及内容广，表现形式多样，从目前案发情况看，主要包括债权、股权、商品营销、生产经营等四大类。主要表现为有以下几类：

(一)借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资。

(二)以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资。

(三)通过认领股份、入股分红进行非法集资。

(四)通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资。

(五)以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分法”等方式进行非法集资。

(六)利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资。

(七)利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资。

(八)对物业、地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权进行非法集资。

(九)以签订商品经销合同等形式进行非法集资。

(十)利用传销或秘密串联的形式非法集资。

(十一)利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资。

(十二)利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

五、非法集资的常见手段

(一)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。

(二)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。

(三)以虚假宣传造势。不法分子在宣传上大手笔，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，制造虚假声势，骗取社会公众投资。

(四)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。

六、非法集资的社会危害

(一)非法集资使参与者遭受经济损失。非法集资犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后，任意挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金，严重者甚至倾家荡产、血本无归。

(二)非法集资严重干扰正常的经济、金融秩序，极易引发社会风险，具有很大的社会危害性。

七、参与非法集资形成的风险及损失承担

根据我国法律法规，因参与非法集资活动受到的损失，由参与者自行承担。在取缔非法集资活动的过程中，地方政府只负责组织协调工作，这意味着一旦社会公众参与非法集资，参与者利益不受法律保护。

第四部分:金融知识小贴士专栏

一、认识我们身边的商业银行

(一)什么是商业银行?

“商业银行”有别于“中央银行”和“政策性银行”，是以金融资产和负债业务为主要经营对象的综合性、多功能的金融企业，是能够提供存贷货币的金融机构。

商业银行作为一家企业，以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。商业银行主要通过存贷利率、中间业务收费和自营资金业务等获取利润。

(二)商业银行的经营受到哪些监管和制约?

我国的商业银行受到中国银行业监督管理委员会的监管。根据国家有关法律法规的规定，商业银行必须达到资本充足率、存贷比率、不良资产率等指标要求，以达到控制经营风险，保护存款人利益的要求。

(三)商业银行可以为个人提供哪些服务?

1.储蓄业务:包括人民币、外币的储蓄业务。

2.汇款业务:包括同行、跨行、同城、异地(包括跨境)汇款

3.贷款业务:包括个人住房按揭贷款、汽车消费贷款、教育助学贷款、个人消费贷款、个人经营贷款等。

4.代理业务:包括代理基金销售、代理保险销售、第三方存管业务、个人黄金买卖业务、个人外汇买卖业务、代销国债等。

5.理财业务:提供理财产品和相关服务。

6.银行卡业务:提供借记卡、信用卡产品服务,包括通过银行卡存款、取款、转账、消费等。

7.代理公共缴费业务:代理收缴电话费、水费、电费、煤气费、物业费。

8.出国金融业务:提供签证资料代传递业务、开具外币携带证、外币境外汇款、外币兑换、旅行支票、出国留学保函、出国留学贷款等业务。

9.电子银行业务:提供网上银行、电话银行、手机银行、自助设备办理各项银行业务的服务。

10.公共信息服务:提供人民币、外币存

(一)什么是商业银行?

“商业银行”有别于“中央银行”和“政策性银行”，是以金融资产和负债业务为主要经营对象的综合性、多功能的金融企业，是能够提供存贷货币的金融机构。

商业银行作为一家企业，以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。商业银行主要通过存贷利率、中间业务收费和自营资金业务等获取利润。

(二)商业银行的经营受到哪些监管和制约?

我国的商业银行受到中国银行业监督管理委员会的监管。根据国家有关法律法规的规定，商业银行必须达到资本充足率、存贷比率、不良资产率等指标要求，以达到控制经营风险，保护存款人利益的要求。

(三)商业银行可以为个人提供哪些服务?

1.储蓄业务:包括人民币、外币的储蓄业务。

2.汇款业务:包括同行、跨行、同城、异地(包括跨境)汇款

3.贷款业务:包括个人住房按揭贷款、汽车消费贷款、教育助学贷款、个人消费贷款、个人经营贷款等。

4.代理业务:包括代理基金销售、代理保险销售、第三方存管业务、个人黄金买卖业务、个人外汇买卖业务、代销国债等。

5.理财业务:提供理财产品和相关服务。

6.银行卡业务:提供借记卡、信用卡产品服务,包括通过银行卡存款、取款、转账、消费等。

7.代理公共缴费业务:代理收缴电话费、水费、电费、煤气费、物业费。

8.出国金融业务:提供签证资料代传递业务、开具外币携带证、外币境外汇款、外币兑换、旅行支票、出国留学保函、出国留学贷款等业务。

9.电子银行业务:提供网上银行、电话银行、手机银行、自助设备办理各项银行业务的服务。

10.公共信息服务:提供人民币、外币存

	犯罪形式	内 容 描 述	防 范 常 识
1	向指定账户转账	犯罪分子在自助设备上张贴紧急通知或公告，要求客户把资金转移到指定账户上，或按一些提示进行操作后才能取钱。如果客户把资金转出或进行了这些操作，就可能上当受骗，造成资金损失。	1.不要相信自助设备上张贴的要求将资金转到指定账户的公告或通知。 2.如果自助设备出现故障，银行会将机器关闭，暂停使用。
2	克隆卡	利用盗获的银行卡资料，复制相同的银行卡，利用伪造的银行卡盗取客户现金。	1.取款时观察自助设备的插卡口等处有无多余设备。 2.不要随意丢弃交易凭条。 3.不要将银行卡密码泄露给他人。 4.输入密码时，防止他人偷看。
3	封堵出钞口	犯罪分子事先将出钞口用异物堵住，待取款人取不出钱离开后，再将钱取出。	1.取款时先查询余额，了解资金情况。 2.查看出钞口有无异常。 3.取款成功机器未吐钞，应多等几分钟。 4.如果自助设备发生扣账不吐钞现象是由于设备本身故障或银行网络故障所致，客户可通过向机具管理银行或发卡银行查询，申请调账处理。
4	热心人帮助	犯罪分子在冒充“好心人”帮助取款人取款或查询账户余额的同时，偷看其交易密码。	1.掌握自助设备操作方法，减少泄密机会。 2.有问题直接向机具管理银行或发卡银行咨询。 3.谢绝陌生人帮助，输入密码时要防止陌生人偷看。

四、信用卡“七问”

(一)什么是信用卡?

信用卡，又称贷记卡，是银行给予持卡人一定信用额度，先消费后还款的信用支付工具。

(二)申请信用卡时怎样防范风险?

1.通过银行的正规渠道申请信用卡，切勿通过中介机构或他人转交申请；

2.提供个人身份证件及相关证明复印件申办信用卡时，建议在证件复印件显著位置注明用途，例如：“仅供申办 XX 银行信用卡使用，复印无效”，以防资料被挪做他用。

(三)使用信用卡的主要费用有哪些?

利息:当期非现金交易自记账日至到期还款日(含)为免息还款期。在免息还款期内还清当期全部透支金额无需支付利息。否则，自记账日起按全部透支金额日利率万分之五收取利息。

年费:使用信用卡时，持卡人按年缴纳的费用。不开通使用信用卡，不会收取年费。

滞纳金:当持卡人在到期还款日前

(四)什么是信用卡的账单日和到期还款日?

账单日:银行每月对持卡人累计未偿还金额进行汇总，计算出持卡人应偿还金额的日期。

到期还款日:持卡人应全额偿还全部款项或最低还款金额的最后日期。

(五)如何安全使用信用卡?

(含)还款金额少于最低还款额时，按规定应向银行支付的费用。

超限费:超过信用额度刷卡消费时，持卡人应向银行支付的费用。

分期付款手续费:指持卡人要求银行提供分期付款服务时，需向银行支付一定比例的服务费用。

挂失手续费:信用卡正式挂失后，持卡人应向发卡银行支付的费用。

说明:各银行信用卡收费水平有差别，持卡人可通过银行网站、服务电话、申请书、信用卡章程等渠道详细了解具体收费水平。

(四)什么是信用卡的账单日和到期还款日?

账单日:银行每月对持卡人累计未偿还金额进行汇总，计算出持卡人应偿还金额的日期。

到期还款日:持卡人应全额偿还全部款项或最低还款金额的最后日期。

(五)如何安全使用信用卡?

(含)还款金额少于最低还款额时，按规定应向银行支付的费用。

超限费:超过信用额度刷卡消费时，持卡人应向银行支付的费用。

分期付款手续费:指持卡人要求银行提供分期付款服务时，需向银行支付一定比例的服务费用。

挂失手续费:信用卡正式挂失后，持卡人应向发卡银行支付的费用。

说明:各银行信用卡收费水平有差别，持卡人可通过银行网站、服务电话、申请书、信用卡章程等渠道详细了解具体收费水平。

五、走近电子银行

1.选择正确的网址登录

通过正确的网址访问银行网站，尽量不要通过其他网站链接进行访问，以防登录“钓鱼网站”。

2.保管好密码等个人身份信息

不要将用户名、密码等个人身份识别信息透露给其他人，建议不定期地修改网上银行相关密码。

3.养成良好的操作习惯

操作完毕或暂离机器时，及时退出网上银行，并立即从计算机上拔下移动证书。妥善保管移动证书或动态令牌等认证工具。

4.树立正确的安全意识

及时关注账户变动情况，对异常状态提高警惕。若在使用网上银行过程中遇到问题，及时致电银行客户服务中心咨询。

手机银行业务——

(一)如何认识手机银行业务?

手机银行业务是利用移动电话和无线网络开展的银行业务。手机银行是电子银

网上银行业务——

(一)如何认识网上银行业务?

网上银行业务是指利用计算机和互联网开展的银行业务。网上银行不受时间、空间的限制，可全天候向客户提供账户查询、转账汇款、投资理财、缴费支付等金融服务。

为了确保客户的资金安全，目前银行已采用了数字证书、动态口令、安全控件、短信通知、限额控制等方式提高网上银行的风险防范能力。

(二)如何安全使用网上银行?

1.使用安全的电脑操作

尽量避免在网吧、图书馆等公共场所使用公用电脑操作网上银行，用于登录网上银行的电脑应安装并及时更新杀毒软件及个人防火墙。

1.选择正确的网址登录

通过正确的网址访问银行网站，尽量不要通过其他网站链接进行访问，以防登录“钓鱼网站”。

2.保管好密码等个人身份信息

不要将用户名、密码等个人身份识别信息透露给其他人，建议不定期地修改网上银行相关密码。

3.养成良好的操作习惯

操作完毕或暂离机器时，及时退出网上银行，并立即从计算机上拔下移动证书。妥善保管移动证书或动态令牌等认证工具。

4.树立正确的安全意识

及时关注账户变动情况，对异常状态提高警惕。若在使用网上银行过程中遇到问题，及时致电银行客户服务中心咨询。

手机银行业务——

(一)如何认识手机银行业务?

手机银行业务是利用移动电话和无线网络开展的银行业务。手机银行是电子银

网上银行业务——

(一)如何认识网上银行业务?

网上银行业务是指利用计算机和互联网开展的银行业务。网上银行不受时间、空间的限制，可全天候向客户提供账户查询、转账汇款、投资理财、缴费支付等金融服务。

为了确保客户的资金安全，目前银行已采用了数字证书、动态口令、安全控件、短信通知、限额控制等方式提高网上银行的风险防范能力。

(二)如何安全使用网上银行?

1.使用安全的电脑操作

尽量避免在网吧、图书馆等公共场所使用公用电脑操作网上银行，用于登录网上银行的电脑应安装并及时更新杀毒软件及个人防火墙。

主办单位:中国银行业监督管理委员会海南监管局

参与单位:中国工商银行海南省分行、中国农业银行海南省分行、中国银行海南省分行、中国建设银行海南省分行、交通银行海南省分行、中国光大银行海口分行、深圳发展银行海口分行、中国邮政储蓄银行海南省分行

协办单位:海南省银行业协会