

“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动 宣传手册（2018）

一、低净值人群所需的基础金融知识

低净值人群可支配的资产较少，金融知识较缺乏，金融风险意识较低，缺少基本的投资理财意识及技能。因此，要普及基础金融知识，使低净值人群掌握基础的金融技能包括符合其资产状况及风险承受程度的投资理财技能，实现“钱袋子”的保值增值。

（一）人民币知识。以“识别防伪特征，维护持币利益”为主题，介绍人民币防伪特征识别技巧、2015年版第五套人民币100元纸币票面特征、冠字号码查询为手段的假币纠纷解决机制、小面额现金供应长效机制、小面额人民币兑换程序等。

（二）存贷款知识。介绍现行存贷款利率状况、计息规则，我国利率市场化改革情况等；针对低净值人群的不同需求介绍个人住房贷款、汽车贷款、教育助学贷款、就业创业贷款的申请和使用，以及贷款、还款注意事项等内容。

（三）征信知识。介绍个人信用报告的概念、如何查询个人信用报告、如何拥有良好的个人信用记录，如何保护个人隐私等。解读征信领域热点问题，培养社会公众信用意识。

（四）支付结算知识。普及支付结算管理新规相关内容，如个人账户分类管理和转账规定等。介绍各种支付工具尤其是新型电子支付工具使用技巧、注意事项及使用风险。

（五）银行卡安全用卡常识。介绍银行卡个人信息安全保护措施，金融 IC 卡的使用方法和注意事项，增强消费者个人金融信息风险防范意识，确保个人金融信息不受侵害。

（六）理财知识。介绍常见的个人理财工具和理财风险防范，培养低净值人群的风险意识。普及国债和黄金投资知识，介绍国债发行和国债兑付过程中可能出现的侵犯消费者权益的情况；介绍居民投资黄金的合法渠道，了解非法黄金交易活动主要形式及陷阱。

（七）外汇业务。介绍个人通过电子渠道办理结售汇业务和小额购汇业务的基本流程及风险点，披露地下钱庄等外汇违法活动的危害及打击成果等，引导消费者自觉远离和抵制外汇违法活动。

（八）金融消费者投诉咨询、受理、处理相关知识。介绍金融消费者与金融机构发生纠纷或争议时，可以采取的协商、投诉、调解、仲裁、起诉等解决途径。

二、各类低净值人群所需重点普及的金融知识

不同类型的低净值人群存在各自的固有行为特点和不同的生产生活状态下所需的金融知识，要因人而异地制定差

异性的金融知识普及方案，明确各类低净值人群所亟需的金融知识普及要点。

（一）农民群体重点普及知识。征信知识、支付结算知识（重点介绍助农取款、农民工银行卡特色服务）、识别非法金融广告、远离非法集资、防范电信诈骗、防范银行卡盗刷等知识。

（二）务工人员重点普及知识。征信知识、支付结算知识（重点介绍支付工具尤其是新型电子支付工具使用技巧）、理财知识、外汇知识、识别非法金融广告、远离非法集资、防范银行卡盗刷、防范电信诈骗、互联网金融等知识。

（三）老年人重点普及知识。人民币知识、存贷款知识、支付结算知识、理财知识（重点介绍养老理财规划）、识别非法金融广告、远离非法集资、防范电信诈骗、防范银行卡盗刷等知识。

（四）青少年重点普及知识。征信知识、支付结算知识（重点介绍支付工具尤其是新型电子支付工具使用技巧）、外汇知识、识别非法金融广告、远离非法集资、防范电信诈骗、防范银行卡盗刷、远离校园不良网络借贷等知识。

（五）残疾人重点普及知识。人民币知识（重点介绍人民币防伪特征识别技巧）、征信知识、识别非法金融广告、远离非法集资、防范电信诈骗、防范银行卡盗刷等知识。

三、低净值人群面对常见非法金融活动的五步应对方法

近年来，老百姓“钱袋子”被戳破的事情屡屡出现，这些事件主要集中在非法金融广告、非法集资、电信诈骗、银行卡盗刷以及校园不良网络借贷等。低净值人群的金融能力和风险责任意识较弱，难以自觉远离和抵制非法金融活动。因此，低净值人群选择金融产品和服务时可通过勤学、多思、慎行、善改、明责五步骤来增强自身的辨别能力，坚决远离非法金融活动，守护好自己的“钱袋子”。

（一）勤学。广泛学习金融知识，提高自身识别非法金融活动的的能力。一是涉及非法金融广告，应学习《中华人民共和国广告法》等相关法律法规，了解互联网金融基本知识，掌握常见非法金融广告类型及识别方法以及被非法金融广告误导的救济途径。二是涉及非法集资，应明辨常见的线上、线下非法集资方式，例如“金融互助为名的传销”、“畸高年化收益率的P2P圈钱”、“存单变保单”、“银行‘飞单’”、“高额贴息揽储”等。三是涉及电信诈骗，应了解常见的电信诈骗手段、识别方法、防范和补救措施以及注意事项等，常见的电信诈骗手段包括但不限于：邮包诈骗、冒充熟人诈骗、中奖信息诈骗、网购诈骗、电话欠费诈骗、退税诈骗、假冒汇款或催还借款名义诈骗、虚构股票个股走势诈骗、贷款诈骗、以“假车祸或摔伤住院”为名的诈骗、虚构绑架事实的诈骗、QQ诈骗、发送虚假招聘广告诈骗、发送预测彩票信息诈骗、发布敲诈勒索信息诈骗等。四是涉及银行卡盗刷，应

掌握银行卡、移动支付、个人信息保护等基本知识。五是涉及校园不良网络借贷，应学习网络借贷、助学贷款等知识和相关法规政策，了解和掌握合法助学信贷渠道。

（二）多思。多多思考，提高警惕，避免盲目、冲动地进行金融交易。涉及非法金融广告，当金融广告的收益让人心动时，要思考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。涉及非法集资，对高收益的诱惑要有清醒的认识，不要妄想“天上掉馅饼”，对“高额回报”、“快速致富”的投资项目进行冷静分析，避免上当受骗。涉及校园不良网络借贷，要树立正确的消费理念，想一想使用有害网络借贷是否有能力偿还高利息，是否会给自己带来严重的影响，对不良网络借贷应有抵制能力。

（三）慎行。规范自身金融行为，谨慎使用金融工具，避免自己陷入预先埋伏好的非法金融陷阱中。涉及电信诈骗，不轻易将个人信息留在不熟悉或不正规的机构、网站中，网银账号、普通社交账号密码要区分，密码定期修改，谨防信息泄露。涉及银行卡盗刷，养成规范使用银行卡、自我保护个人金融信息的良好习惯，正确使用和管理支付工具，防范银行卡盗刷等不法侵害。

（四）善改。发现自身固有的行为偏差和错误交易习惯后，要积极改正。金融消费者一旦发现或经人提醒自己参与到了非法金融活动中时，要坚决停止。不规范的经济活动蕴

藏着巨大风险，尤其是参与非法集资的金融消费者应认识到非法集资行为不受法律保护，受到的损失由参与者自行承担，果断退出。青少年也应果断中止校园不良网络借贷，防范校园不良网络借贷对自己经济、精神甚至是生命的侵害。

（五）明责。明确掌握自身在金融交易中应承担的责任。金融消费者在正常的金融交易中要树立责任意识，明白其“自享收益”的同时，要“自担风险”，因此，要自觉远离非法金融活动，避免盲目投资和冲动交易，承担正常的金融交易风险，提高自身的责任意识和诚信意识。