

普及金融知识 守住“钱袋子”



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

普及金融知识

守住“钱袋子”

普及金融知识，守护财产安全

个人信息保护，个人享有哪些权力？金融机构的告知义务包括哪些？

个人信息保护法（以下简称《个保法》）是一部保护个人信息的法律条款，自2021年11月1日起施行。

《个保法》第十三条规定了个人信息处理者处理个人信息的合法性基础。

《个保法》中规定的个人享有的权利包括查阅权、复制权、指定转移权、更正权、补充权、删除权、解释说明权、死者近亲属的权利，以及撤回同意权和约束系统自动化决策权。

《个保法》第十七条规定了个人信息处理者在处理个人信息前，应当以显著方式、清晰易懂的语言真实、准确、完整地向个人告知下列事项：

- 1.个人信息处理者的名称或者姓名和联系方式；
- 2.个人信息的处理目的、处理方式，处理的个人信息种类、保存期限；
- 3.个人行使本法规定权利的方式和程序；
- 4.法律、行政法规规定应当告知的其他事项。



中银通支付
EXPRESSPAY CARD

普及金融知识

守住“钱袋子”

守住钱袋子，护好幸福家

聚焦扫黑除恶，如何远离非法集资？

首先，需要提高风险防范意识，识别非法集资的典型特征。

非法集资的典型特征包括：

- 1.非法机构未持牌开展金融业务。
- 2.未经监管部门批准，打着银行、保险旗号向社会募集资金，收益率明显高于社会平均收益水平。
- 3.以投资虚拟货币、区块链名义向社会公众筹集资金。
- 4.以“金融互助”“消费返利”“虚拟任务”等名义，无商品、无实体依托，承诺反本付息，向公众筹集资金。
- 5.其他非法集资行为。

其次，当发现不法分子非法集资犯罪行为的，应及时向公安、司法机关报案，或拨打12337扫黑除恶智能化举报平台热线积极举报，让各类金融诈骗和旁氏骗局无所遁形。

最后，如有金融业务需求，应当认准正规的银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等持牌金融机构。



中银通支付
EXPRESSPAY CARD

普及金融知识

守住“钱袋子”

擦亮火眼金睛，理性参与投资

如何防范不法分子诈骗？

首先不法分子常常以“官方回款”“清退回款”名义欺骗群众，编造“成功案例”，利用消费者急于回款、挽回损失等心理，以达到骗取资金的最终目的，消费者要谨防“回款”类诈骗侵害。

其次客户要提高意识，警惕被不法分子套取银行卡密码、短信验证码、身份信息个人敏感信息；小心不明身份人员提出的转账、收费、充值要求，防范连环诈骗套路；对不明来源的“小道消息”“内部消息”以及网站信息、微信群信息等网络平台传播的非官方发布信息，要提高防范意识和识别能力，避免误入骗局。

最后，广大消费者要树立理性投资、理性借贷观念，通过依法取得金融业务经营许可的机构获取金融服务，依法维护自身合法权益。如发现涉嫌违法犯罪线索，请立即向公安机关、相关部门报案或反映。



中银通支付
EXPRESSPAY CARD

普及金融知识

守住“钱袋子”

珍爱信用记录，安全支付随行

是否可以买卖银行卡（金融账户）？

买卖、出借银行卡（金融账户）具有极高风险，属于非法行为。

一方面，非法买卖的银行卡（金融账户）、身份证等可能被用于洗钱、逃税、诈骗、送礼和开店刷信用等行为，扰乱了正常的社会秩序。

另一方面，银行卡（金融账户）内存储了很多个人信息，如果贪图小利出售自己名下的银行卡（金融账户），有可能被收卡人用来从事非法活动，给自己带来巨大的法律风险，甚至承担刑事责任。一旦所售银行卡（金融账户）出现信用问题，还可能导致个人信用受损，甚至承担连带责任。



中银通支付
EXPRESSPAY CARD