

金融知识普及月
金融知识进万家
争做理性投资者
争做金融好网民



中国人民银行
中国证券监督管理委员会

中国银行保险监督管理委员会
国家互联网信息办公室



中银通支付
EXPRESSPAY CARD

什么是支付信息？

支付信息是指卡片上记录的账户信息、基于开展支付业务的网络支付账户信息、身份鉴别信息、支付业务涉及的必要个人信息和其他支付相关信息。

其中敏感支付信息是指作为支付要素能够直接完成交易，且一旦泄露将对信息主体的资金安全造成严重影响的支付信息，包括但不限于卡片有效期、磁道信息（含芯片等有效磁道信息）、卡片验证码（CVN及CVN2）、个人识别代码（PIN）、网络支付密码、预付卡支付密码以及用于身份鉴别的个人身份特征信息。

什么是反洗钱？金融机构、单位和个人有哪些义务？

根据《中华人民共和国反洗钱法》，反洗钱是为了预防和遏制洗钱、恐怖主义融资及相关违法犯罪活动，维护国家安全和金融秩序。

金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构应当依法采取预防、监控措施，建立健全反洗钱内部控制制度，履行客户尽职调查、客户身份资料和交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、反洗钱特别预防措施等反洗钱义务。

单位和个人应当依法配合金融机构和特定非金融机构为履行反洗钱义务开展的客户尽职调查，配合反洗钱调查；依法履行巨额现金收付申报、反洗钱特别预防措施等义务；不得为洗钱等违法犯罪活动提供便利。





中银通支付
EXPRESSPAY CARD

个人如何防范互联网支付风险？

- (一) 识别假冒网站。持卡人应确认支付页面网站域名的真伪。
- (二) 不轻信虚假短信(邮件)。必要时可以与官网客户热线确认信息真伪。
- (三) 不设置简单的密码。如不要采用类似“123456”的简单数字组合。
- (四) 如需要使用网上转账、网上购物等网上支付业务时，建议客户尽量使用正规网络支付渠道进行支付。
- (五) 专门办理并绑定一张用于网上购物或者支付的卡片。

金融领域扫黑除恶专项斗争的打击对象？

- (一) 严厉打击利用非法吸收公众存款、变相吸收公众存款等非法集资资金发放民间贷款。
- (二) 严厉打击以故意伤害、非法拘禁、侮辱、恐吓、威胁、骚扰等非法手段催收贷款。
- (三) 严厉打击套取金融机构信贷资金，再高利转贷。
- (四) 严厉打击面向在校学生非法发放贷款，发放无指定用途贷款，或以提供服务、销售商品为名，实际收取高额利息(费用)变相发放贷款行为。

