

# 诚信教育与金融安全知识



## 中国银行

# 01

珍惜个人征信  
畅行诚信中国



# 什么是个人征信？

金融生态中一个人的信用状况

征信机构将个人信用信息进行加工整理

最权威的征信机构就是中国人民银行



✓ 采集10亿自然人信息

✓ 接入机构3564家

✓ 年度查询量接近20亿人次



# 个人征信有什么用？

记录个人信用信息

记录个人信用记录查询信息



记录个人生活缴费信息

记录个人民事行为信息

## 二代个人征信报告包含哪些信息？

- ※ 报告头（包括查询请求信息、其他证件、防欺诈警示和异议提示信息）
- ※ 个人基本信息（包括本人身份、配偶、居住和职业信息）
- ※ 信息概要（包括评分信息及以下各项信息概要）
- ※ 信贷交易信息明细（包括信贷账户、授信协议和相关还款责任信息）
- ※ 非信贷交易信息明细（包括后付费业务和标志及声明信息）
- ※ 公共信息明细（包括欠税记录、民事判决、强制执行和行政处罚等信息）
- ※ 标注及声明信息（包括本人声明和异议标注信息）
- ※ 查询记录（包括查询日期、查询机构和查询原因信息）

# 个人征信怎么查？



现场查询



网上查询

# 个人征信不良记录有什么影响？

~~房贷、车贷、信用卡~~

~~租房、租车、乘坐交通工具~~

~~就业、继续深造~~





# 案例一



## 案例一

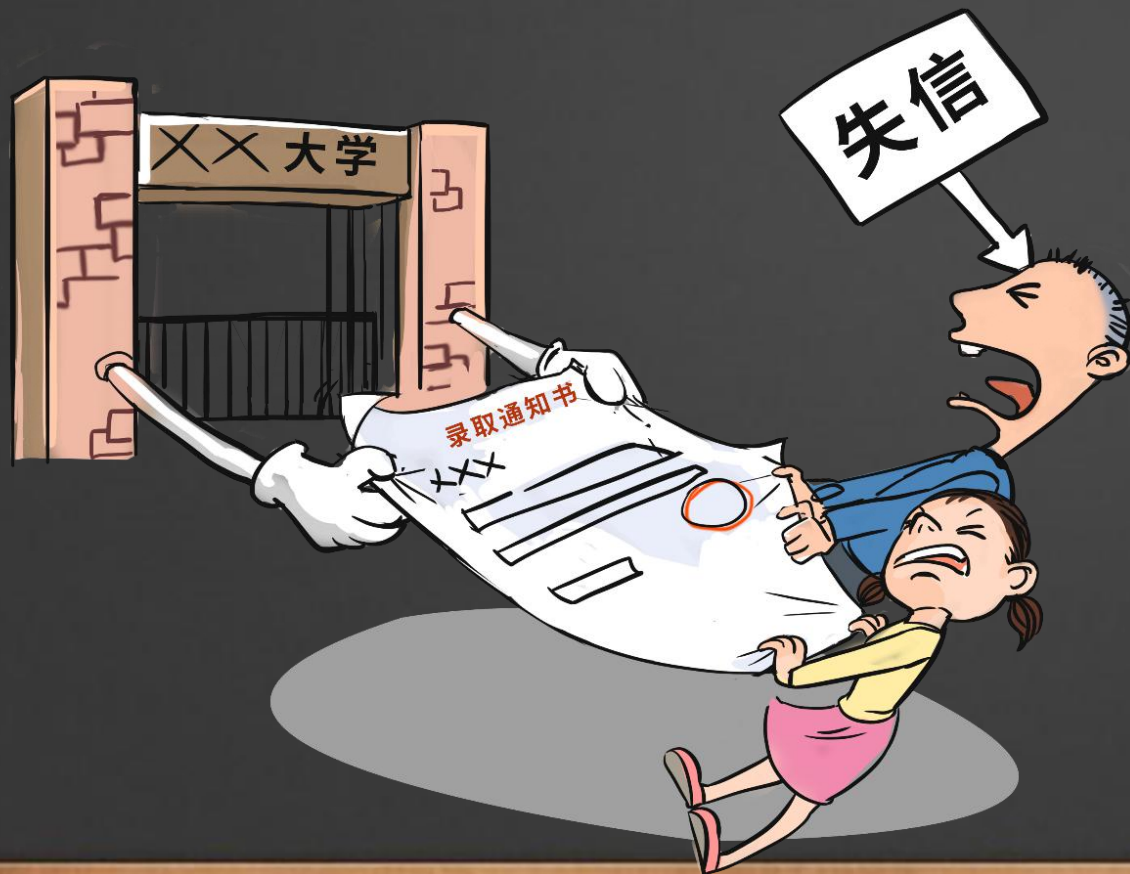
某高校一名2011年入学的本科学生，入学当年申请了一笔校园地国家助学贷款。学生2015年毕业，签订了还款协议，约定毕业后分6年（旧制度）还清贷款。

2019年10月学生联系银行，反映她正准备办理住房按揭贷款，但被银行拒绝了，原因是征信报告显示助学贷款逾期记录较多。

存在问题：

- 1、学生毕业离校后变更个人联系方式（联系电话），没有及时联系银行进行个人信息维护，导致无法接收银行逾期催收信息；
- 2、学生习惯不定期存入一定额度的供款金额，时间长了账上余额不足没有发现，发现后补存已是多次逾期状态。

## 案例二



## 案例二

某高校一名2012年入学的研究生，入学当年申请了一笔校园地国家助学贷款。学生2015年6月毕业，毕业前到外地企业实习，没有办理还款手续签订还款协议。

2017年5月学生通过学校联系到银行，反映他在老家准备入职当地的人民银行，笔试和面试已经通过，但在核查个人征信报告时显示助学贷目前有多次逾期，入职单位要求他作出解释，学生此时才想起自己办理了一笔国家助学贷款。

存在问题：

- 1、毕业前没有关注学校的通知，按时办理助学贷款还款手续；
- 2、学生变更个人联系方式（联系电话），没有及时联系银行进行个人信息维护，导致无法接收银行逾期催收信息。

# 02

## 了解金融安全 防范各类金融诈骗



# 不良校园贷



# 金融诈骗

金融诈骗的伎俩

引诱贷款

电信诈骗

非法集资诈骗

冒充老师、盗用身份证、资助为由

## 案例一

近日，一则“注销校园贷”诈骗频发，主人公高某（化名）4小时内14.6万不翼而飞的新闻引起热议。

4月1日，高某接到一通自称京东金融客服人员的电话提醒：他在校期间注册的京东账户毕业后需将京东金融中的贷款额度清零，否则会影响征信及京东账户的正常使用，并请求添加其QQ号进行“账号注销”的专业指导。起初高某半信半疑，但看到名字、身份证信息都匹配，对方还提供了银行业监督委员会的“授权书”，慢慢就相信了。高某遵从指导从京东金融里贷出满额度的钱，再打到其指定的“财务回收账户”上。随后客服以账户无法完成注销为由，以相同的套路引导高达从其它平台贷款并转账。就这样，高某从京东金融、支付宝借呗以及微博借钱中相继贷出14万6千元，然后转到一个陌生的银行账户里……





## 案例二

2020年3月14日，黄女士接到一个陌生来电。对方自称“疾控中心”，以黄女士涉嫌违法贩卖口罩，须配合警方调查为由，将电话“转接”给了“办案警官”。在“警官”的要求下，女事主添加了对方的办案QQ，对方还发来了“警察证”照片和女事主的“通缉令”。

这让女事主深信不疑，按照对方的提示，在自己的手机上按了一串“\*#”加数字的号码，进行了所谓的“安全验证”（其实是将其手机设置成“呼叫转移”模式，防止他人电话打入）。就在女事主准备将资金26000元转入“安全账户”之际，她的手机收到了警方打击新型犯罪专业中队（反诈中心）发来的防骗提醒短信，同时她的亲友们也陆续通过QQ发来提醒信息。此时女事主猛然醒悟，立即拨通了警方的电话，最终避免了财产损失。





# 如何避免悲剧的发生？

理性消费

擦亮眼睛

找准组织

善用法律

# 谢谢各位观看 /

