



金融知识万里行 ——操作多一分留心，资金多一份安心

为增强社会公众金融素质，提高公众维护自身资金和信息安全的意识和能力，恒生（中国）积极响应中国银行业协会关于组织展开2017年“金融知识万里行”宣传服务月活动并将于2017年7月开展为期一整月的金融知识普及宣传活动。

● 慎防违法违规互联网金融活动 - 你贪他的利息，他贪你的本金

“月收益30%”“1万元一年变23万元”“满15天即可提现”此类虚拟理财多以“互助”“慈善”“复利”为噱头，以高收益、低门槛、快回报为诱饵，靠不断发展新的投资者实现虚高利润，宣传推广、资金运转等活动完全依托网络进行。

值得注意的是，“李鬼们”最青睐那些中老年投资者，归根到底还是因为这类人群信息相对闭塞、容易上当受骗。这类人群经常通过报纸、杂志、广播、电视、网络等媒体接触涉嫌非法集资的广告，并非常信任广告的内容，这在很大程度上对非法集资起到了推波助澜的作用。在此提醒投资者，要增强风险意识，审慎理性投资，防止自身利益受损。

● “校园贷”纠纷 - 警惕伸向“象牙塔”的金融“黑手”

千元“贷款”滚成万元“欠款”的时候，很多大学生才发现自己在“裸泳”，可悲的是，有人之前还拍下了裸照，让父母们情何以堪！疯狂的校园贷接过各种问题平台的枪，对准了大学生。此前郑州一名陷入“校园贷”纠纷的大学生不堪重负跳楼自杀，引发社会高度关注。

现实最怕狼遇上羊，后面的事儿就顺理成章了。“狼”狡猾机智，与正规金融机构发放的信用贷款相比，校园贷对申请者信用、还款能力等的审核偷偷地过度宽松，有的甚至完全形同虚设，因为只有这样待宰的“羔羊”才会上钩。追着大学生放贷之后，就离“追”着他们还债不远了。在信用卡入校“折戟”之后，校园贷给了学生们还款、再借款的新沃土，最终陷入拆东墙补西墙的无底洞。

● 遏制电信网络诈骗 - 辛苦攒下血汗钱，一个电话全被骗

如何有效遏制电信网络诈骗

- 1、对用户实施实名制(含互联网网络服务实名)和对商业电信服务加强管理，有利于封堵部分诈骗行为；
- 2、各种及时提醒、智能判定并拦截，无论在信息发送渠道还是资金支付渠道都非常重要；
- 3、各方联动，快速掌握诈骗路径，抓获犯罪分子，或阻断诈骗途径非常重要。
- 4、非总结性的大数据分析，预判诈骗行为，诈骗路径，诈骗实施者分布等非常重要。