



金融知识小课堂 防诈骗——保护个人信息资金安全

近年来，各种电信诈骗层出不穷，稍有不慎，就可能掉入不法分子设下的陷阱。为保障广大群众的资金安全，现罗列一些常见的诈骗手法和防范措施如下：

1. 拒绝躺着就能赚钱的“出租收款码”交易：因不法分子通过网络发布租借批量的收款码用于洗钱，将赌博、色情等非法交易的赃款进行分散、批量运作，最终把赃款漂白。不仅您自己的微信号可能被封禁，银行卡也可能因配合公安机关调查而被冻结。
2. 谨防提供“高额贷款”的诈骗：不法分子以做流水、能提供高额贷款为由，让您往指定账户转账时，切勿一时糊涂，因正规贷款会对个人的信用严格审核，不会在放款之前以任何形式要求客户转账或支付利息等。
3. 转账汇款需谨慎：时刻警惕非法集资、非法融资广告陷阱，切勿轻易向陌生账户转账汇款，提高风险防范意识，谨防上当受骗。
4. 买卖银行卡，害人害己祸无穷：不贪图一时小利，出售、出租本人的银行卡等信息，因非法买卖的银行卡可能被不法分子用于洗钱、逃税、诈骗等非法活动，可能给自己带来信用风险、法律风险，甚至承担刑事责任。
5. 加强银行卡、密码等个人金融信息保护：不向任何人（包括银行员工）泄露银行卡动态密码、交易密码和卡片有效期等信息；在ATM机上进行操作时，检查ATM机是否有安装其他装置、插卡口是否有异常。同时，定期核对银行账户余额，如发现异常可通过官网、客服电话或至银行柜面等渠道进行反馈查核。
6. 支付结算小常识：在商户刷卡交易时，不让银行卡离开视线，输入密码时用手遮挡，避免被他人窥视。