

普及金融知识 诚信保险保障 共创美好生活

金融知识普及月 | 教您如何防范非法集资!

“反洗钱知识线上答题”题库

如何正确防范非法集资(一)

01、不要轻易相信所谓的高息“保险”、高息“理财”，高收益意味着高风险。

02、不被小礼品打动，不接收“先返息”之类的诱饵，记住天上不会掉馅饼。

03、要通过正规渠道购买金融产品。不与银行、保险从业人员个人签订投资理财协议，不接收从业人员个人出具的任何收据、欠条;购买保险过程中要尽量做到“三查、两配合”，即通过保险公司网站、客户热线或监管部门、行业协会网站查人员、查产品、查单证,配合做好转账缴费、配合做好回访。

04、注意保护个人信息,关注政府部门发布的非法集资风险提示,遇到涉嫌非法集资行为及时举报投诉。

如何正确防范非法集资(二)

防范非法集资的“四看三思等一夜”法:

01 四看:一看融资合法性,除了看是否取得企业营业执照,还要看是否取得相关金融牌照或经金融管理部门批准。二看宣传内容,看宣传中是否含有或暗示“有担保、无风险、高收益、稳赚不赔”等内容。三看经营模式,有没有实体项目,项目真实性、资金的投向去向、获取利润的方式等。四看参与集资主体,是不是主要面向老年人等特定群体。

02 三思:一思自己是否真正了解该产品及市场行情。二思产品是否符合市场规律。三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

03 等一夜:遇到相关投资集资类宣传,一定要避免头脑发热,先征求家人和朋友的意见,拖延一晚再决定。不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐,不要被高利诱惑盲目投资。

单选题

1.关于反洗钱客户身份识别工作中所涉及“受益所有人”下列说法正确的是()。
A.自然人 B.法人
C.非法人实体 D.实际控制人
答案:A

2.当你需要办理贷款业务时,选择以下哪项渠道可远离洗钱陷阱?()
A.网络非正式渠道发布的贷款链接。
B.拨打贷款小广告的联系电话。
C.正规的银行机构或经监管批准的贷款机构。
D.街头遇到的贷款推广人员。
答案:C

3.日常使用银行账户时,以下做法错误的是()。
A.不随便通过他人发来的网站链接登录网银
B.帮朋友将大量未知来源资金向陌生账户汇款、转账
C.不要出租出借自己的银行账户
D.不要用自己的账户替他人提现
答案:B

4.当你通过金融机构办理业务时,以下做法错误的是()。
A.向金融机构人员隐瞒自己的真实身份信息和交易信息
B.如实提供姓名、年龄、职业、联系方式等身份信息
C.如身份证件过了有效期,及时更新身份证件并告知金融机构工作人员
D.配合回答金融机构工作人员的合理提问
答案:A

5.《反洗钱法》规定,任何单位和个人发现洗钱活动,有权向()举报。接受举报的机关应当对举报人和举报内容保密。
A.金融监管机构
B.财政部门
C.检察机关
D.中国人民银行及公安机关
答案:D

6.在金融机构办理业务时,以下不能作为个人有效证明证件使用的是()。
A.临时身份证 B.机动车驾驶证
C.军官证 D.护照
答案:B

7.在金融机构办理业务应注意身份证明文件有效期,客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的,金融机构有权()。
A.继续为客户办理业务
B.中止为客户办理业务
C.有权更新资料
D.有权上报交易
答案:B

8.根据《中华人民共和国反洗钱法》规定,客户由他人代理办理业务的,金融机构应当核对并登记代理人和被代理人的身份证件或者其他身份证明文件,不得为身份不明的客户提供服务或者与其进行交易,不得为客户开立()账户。
A.匿名、假名 B.储蓄
C.银行结算
答案:A

12.根据刑法第191条之规定,个人有洗钱犯罪行为的,没收实施以上犯罪的所得及其产生的收益,处()年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金;情节严重的,处()年以上()年以下有期徒刑,并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金。
A. 三 三 七
B. 三 三 十
C. 五 五 十
答案:C

13.全国扫黑除恶专项斗争自()年1月开始,至()年底结束,为期三年。
A.2017 2019
B.2018 2020
C.2019 2021
答案:B

(未完答题请扫描下方二维码,关注金融时报公众号)

金融知识普及月 | 如何正确购买保险?

为什么要买保险?

日常生活中,人们面临的风险是多种多样的。保险产品的价值在于,它是累计千千万万人的财力,形成一个化解风险的大集体,在这个大集体里人人都是付出者,但同时也是受益者;在遭遇事故时,让每个人都能得到及时的救助,在遇到承保状况时,尽可能地地为被保险人降低经济风险。

简而言之,保险虽不能让你过得比现在更好,但却能保障面临巨大风险时,不至于过得比预期更糟糕。所以,购买保险,其实也是一种对未来生活乃至生命保障的投资,用今天的金钱保障明天的价值。

应该去哪里买保险?

首先,选择一个优质、可信赖的保险公司是购买保险的第一步。好的保险公司能够提供更全面的保险产品,更专业、可靠的服务,在保险理赔上也有保障。

其次,购买保险可以通过保险公司提供的多种方式进行投保。例如:“中国人保”的产品既可以到线下营业厅或通过专业代理人进行投保,也可以通过拨打投保电话的方式,还可以通过官网、微信保险商城、APP、“人保V盟”微店等多个平台投保,轻松享受一站式保险体验。

如何选择保险产品?

首先,在保障对象的选择上可以参考以下顺序:
01 先“保”大人,再“保”小孩
事实上,父母才是孩子最好的保险,只有父母拥有了完善的保障计划才能成为孩子更为坚实的依靠。所以,建议父母们在为孩子买保险前先完善自己

的保险保障,再为孩子买保险。

02 先给家庭经济支柱买保险
都说家庭经济支柱身负养家的重担,既然是家庭收入的主要来源者,一旦发生风险无疑对家庭的打击是最大的。所以,作为家庭经济支柱其实是最需要保障的。

03 先买意外险、健康险
人生三大风险:意外、疾病和养老,其中,意外和疾病是我们最无法预知和控制的,而保险的保障意义,在很大程度上就体现在这两类保险上。

其次,在保险产品选择上,应该根据自身需求和能力进行挑选:
01 对症下药
在选择保险时,要从自身需求出发。一般来说,一份保单的功能是很单一的,除了极少数产品兼具意外、重疾、收益的功能外,大部分产品都只有独特的功能。而保险的目的主要有:生命保障、收入保障、养老保障、伤残保障、疾病医疗费用保障等,所以,应在确定了自己的需求后选择合适的保险种类。

02 量力而行
应根据自己的经济收入状况,选择合适的保险金额。例如你的年收入在5万左右,就可以把收入的10%作为买保险的费用;切记一定不要盲目购买,建议大家事先做好购买金额规划。

03 选择组合式保险计划
保险种类齐全,可通过多个险种的搭配,达到最佳保障效果。尽量让自己所买的保险保障周全,涵盖到生活的各个方面,这样不仅可以获得较为周全的保障,也可以节省一定的保险费用。

9.国务院反洗钱行政管理部门是()。
A.人民银行 B.银保监会
C.证监会 D.外汇局
答案:A

10.(),金融行动特别工作组(FATF)全会审议通过了中国第四轮反洗钱和反恐怖融资互评估报告。
A.2017年10月
B.2018年2月
C.2019年2月
D.2020年2月
答案:C

11.如果一国被列入金融行动特别工作组(FATF)“黑名单”,FATF会()。
A.呼吁所有成员国并敦促所有司法管辖区加强尽职调查,在最严重的情况下呼吁各国采取反制措施。
B.对该国进行处罚
C.禁止该国企业和居民进行跨境资金交易
D.取消该国FATF成员资格
答案:A

由人民银行反洗钱局主办
金融时报社协办的
“反洗钱知识线上答题”
9月23日-25日开始!

关注“金融时报”微信公众号,
点击底部“线上答题”专栏,
点击“参与答题”,即可参与!

学习反洗钱知识
全面提高社会反洗钱意识
大家快快行动起来吧!



金融时报公众号

PICC 中国人民保险 | 中国人民财产保险股份有限公司宣城市分公司

“预防洗钱风险 助力金融安全”

我市持续抓好新冠肺炎疫情常态化防控

(上接第一版)各县市区确定至少1家县级新冠肺炎监测哨点医院和5家重点乡镇监测哨点卫生院对所有发热、干咳等症状病例进行采样核酸检测。同时认真开展农贸市场环境监测、医疗机构环境监测等,每周对1家农贸市场中排水系统的污水、存放售卖冷冻冷藏海水产品和肉(禽)类食品的摊位等采集样本进行核酸检测。每周对1家县级人民医院发热门诊、呼吸科和感染科门诊病房的地面、墙壁、物体表面进行采样核酸检测。每周对不少于10份冷链食品标本进行核酸检测。坚持宣传引导常态化,大力开展疫情防控知识宣传,提高广大群众的防病意识。深入推进爱国卫生运动,认真开展城区卫生大扫除和开展村庄环境整治等工作。

(本报记者 刘畅)

(上接第一版)

心系学子投身公益

丁家浩的琴行一开就是十余年,琴行面积也从一开始的50平方米扩大到了现在的500多平方米,在他细致且有针对性地教学下,越来越多的学生被吸引并前来求学。

然而,随着学子越来越多,丁家浩也注意到一个现象,送孩子来学琴的,家庭条件普遍都不错,而贫困家庭的孩子却很难有机会得到音乐艺术教育。

让他印象深刻的是,多年前,一个剪着寸头,看起来只有七八岁的男孩总站在琴行门口听课,还吹着口哨模仿上课时所教的乐曲,可不知从哪一天起,这个男孩就再也没出现过,后来丁家浩多方打听才知道这个男孩是单亲家庭,家里条件并不好,父亲外出打工便把他也带走了。

“从那时起我便萌生了开设免费公益课的想法,让更多热爱音乐的人能有学习的机会。”丁家浩告诉记者,“我更乐于分享,当自己酷爱的东西被人理解、喜欢时,是很感动的,而且我的公益课内容主要是讲述音乐背后的故事,让人们用更加感性的眼光来看待作品,这样学习起来也不至于流于表面。”

2015年6月,丁家浩开始了第一节公益课,这一开就是五年,每周星期天晚上7点

30分到8点20分是授课的固定时段,丁家浩诙谐幽默的授课方式得到了人们的喜爱,琴行里来听课的人也从一开始的二三十人发展到现在的一百五六十人。

上课时的神采奕奕、挥洒自如离不开丁家浩背后的付出。为了让每次公益课内容能够更形象生动,丁家浩在确定好讲课的主题后,便自主构思讲课流程,并在网上找图片、视频,一切的辛苦其妻子董雯婷看在眼里。

“我常常看见他在深夜里备课,他眼睛不好,我给他买的是最大尺寸的显示器,但他还是经常问我‘快帮我看看,鼠标箭头在哪里’,家里的一个抽屉也放满他的眼药水。”董雯婷说。

但困难从来都不是阻碍丁家浩前进的绊脚石,他的动力更来源于丰盈且充满爱的内心。“小时候,我的家庭并不富裕,残联一直在资助我,社区了解到我的情况后,帮我申请低保,知道我视力差,连申请表都是他们帮忙填的,我真切地享受到了国家政策的帮扶,也希望能够回馈社会,这正是我从事公益源源不断的动力。”丁家浩如是说。

宣讲创作回馈社会

由于长期坚持公益课,丁家浩被授予了“宣城好人”的称号,为了让更多的家庭和孩子受到音乐的熏陶,他还加入了政府组织的

好人服务队。

2020年6月,丁家浩又被宁国市委宣传部分聘为宁国市新时代青年讲师,这让他有机会向更多的学子和群体讲述自己的人生故事。

8月底,在一次为困难儿童、留守儿童所做的励志演讲中,丁家浩分享了自己从每件乐器刚开始练习的噪音一片到技巧高超、悦耳动听的全过程,还特意戴着帽子、墨镜拉二胡,模仿瞎子阿炳,让孩子们在欢乐中感受音乐和学习的真谛。

丁家浩表示:“有些困难儿童会因为家庭的原因而自卑、敏感,我希望能够通过分享自己的经历告诉他们没有什么事情是一做就能成功的,有困难、过程漫长,才是正常现象,要克服心理上的不勇敢地向前冲。”

此外,值得一提的是,在今年疫情期间,丁家浩看到举国上下英勇抗疫,深受感动,创作了多部公益歌曲,《你我一模样》献给医生,《力量》献给军人和警察,《别来无恙》献给无数战胜病魔的康复者们,悠扬而饱含深情的音乐声中寄托着他最美好的祝愿,也让更多人从中汲取到力量。

世界上只有一种真正的英雄主义,那就是认清了生活的真相后依然热爱生活。这是董雯婷在丁家浩身上感受到的光与力,他用音乐治愈了自己,也用这股力量温暖了更多生命。

邮政储蓄银行泾县支行开展金融网络安全宣传活动

近日,为积极响应国家网络安全宣传周活动,提高公众的网络安全意识和风险防范能力,邮政储蓄银行泾县支行组织开展“网络安全 守护你我”防范金融网络安全宣传活动。

活动期间,泾县支行充分发挥网点宣传阵地的作用,通过网点LED屏滚动播放宣传语、大厅宣传栏摆放宣传折页、大堂经理一对一讲解等多种形式,集中宣传金融网络安全知识,将金融网络安全知识宣讲至每一位客户。同时该支行成立宣传小分队走进企业、走商铺,提醒群众保护好自己身份证信息、手机验证码等个人信息,宣传强调不轻信冒充公安、法院等公务机构的“核查”电话,不向陌生人转账,提高防范意识。

下一步,邮储银行泾县支行将强化金融网络安全工作,帮助更多市民深入了解金融网络安全知识,提高风险防范技能,促进广大群众和金融机构共同协作,营造网络安全人人有责、人人参与的良好氛围,切实维护金融消费者权益。(数据来源:邮储银行宣城市分行)

警医合作 服务群众

9月11日上午10时20分许,广德市公安局交通管理大队新杭中队辅警张聪随队巡逻至流洞社区大施村岔路口处,发现一辆电动三轮车与一辆电动自行车发生碰撞,有一人受伤倒地,伤情不明。张聪查看伤员伤情同时联系120急救车辆。与此同时,为防止交通堵塞和伤者二次受伤,张聪在实施救助的同时,指挥来往车辆安全有序通行。10时35分,事故伤员杨某某在医生的现场处理后,被现场勘查的交警、城管及医护人员合力,抬上了120急救车赶往广德市人民医院救治。

(数据来源:市公安局交警支队)

安徽省福利彩票开奖公告

“双色球”玩法 (第2020093期)

红色球号码 040510131519 蓝色球号码 15

奖等	全国中奖注数	安徽中奖注数	每注金额(元)
一等奖	4	0	10000000
二等奖	110	0	261408
三等奖	1074	51	3000
四等奖	60105	1890	200
五等奖	1253209	40602	10
六等奖	7198712	240978	5
一等奖派奖	0	0	0
六等奖派奖	0	0	0

全国投注总额:364874692元,安徽投注总额:12717928元。奖池奖金:1159982996元。

“3D”玩法 (第2020217期)

奖等	中奖注数	每注金额(元)	各等奖奖金总额(元)
单选	604	1040	628160
组三	0	346	0
组六	1993	173	344789

本期投注总额:1538918元,奖池奖金:0元。

“双色球”2020年中大奖累计(截止2020093期)

奖等	全国中奖注数	安徽中奖注数
一等奖	853	43
二等奖	13255	450

下期奖池(元):1159982996;
双色球奖池过亿,2元可中1000万!

安徽省福利彩票 中国福利彩票

“乐透型15选5”玩法 (第2020217期)

奖等	六省市中奖注数	安徽中奖注数	每注金额(元)
特等奖	130	19	8210
一等奖	130	19	1547
二等奖	5025	894	10

六省市投注总额:597266元,安徽投注总额:117194元。奖池奖金:0元。

中奖号码 0312131415 中奖号码: 6 7 9