

内蒙古自治区人民政府金融工作办公室

内蒙古小额信贷协会

内蒙古自治区人民政府金融工作办公室: 0471-6944817

内蒙古小额信贷协会: 0471-3252975 / 0471-3252976



各盟市金融办电话

呼和浩特市人民政府金融工作办公室: 0471-5187193	鄂尔多斯市人民政府金融工作办公室: 0477-8580139
包头市人民政府金融工作办公室: 0472-5618932	巴彦淖尔市人民政府金融工作办公室: 0478-7807967
呼伦贝尔市人民政府金融工作办公室: 0470-8217526	阿拉善盟人民政府金融工作办公室: 0483-8335377
兴安盟人民政府金融工作办公室: 0482-8266737	乌海市人民政府金融工作办公室: 0473-3998909
通辽市人民政府金融工作办公室: 0475-8835367	满洲里市人民政府金融工作办公室: 0470-6264973
赤峰市人民政府金融工作办公室: 0476-8838361	二连浩特市人民政府金融工作办公室: 0479-7527615
锡林郭勒盟人民政府金融工作办公室: 0479-8285676	
乌兰察布市人民政府金融工作办公室: 0474-8320188	

(免责声明: 该宣传资料为内蒙古小额信贷协会网上搜集, 仅用于农村牧区金融知识普及, 如需更详细的金融信息, 请咨询当地相关金融机构或当地人民政府金融工作办公室。由于此材料所造成的损失和赔偿, 内蒙古小额信贷协会不承担任何法律责任)

ᠠᠨᠢᠭᠤᠯᠠᠭ ᠤᠯᠤᠰ ᠤᠯᠤᠰ ᠤᠯᠤᠰ ᠤᠯᠤᠰ ᠤᠯᠤᠰ ᠤᠯᠤᠰ ᠤᠯᠤᠰ ᠤᠯᠤᠰ ᠤᠯᠤᠰ ᠤᠯᠤᠰ

农村牧区金融知识宣传手册



目录

- 01 第一部分：如何识别高利贷
- 02 第二部分：远离非法集资
- 03 第三部分：金融消费者权益保护
- 04 第四部分：个人征信
- 05 第五部分：谨防电信诈骗
- 06 第六部分：正确识别小额贷款公司
- 07 第七部分：内蒙古小额信贷协会简介

第一部分：如何识别高利贷

一、高利贷的形式

1、借一压一、提前扣本金和利息

高利贷的“高明之处”就在于，不需要你抵押什么，光要个利息，就能吸引一波又一波的人前去。而高利贷一般要求借一压一，比如你要借 2000 元，会让你打出 4000 元的借条。有些借贷平台上就是这个套路，多扣的部分，基本是扬言被当做本金和利息来扣的，借不借由你了，急用钱的，根本来不及细想，就入坑了。

2、以周息、月息替换年利率

大多数人在急用钱的情况下，基本对于利率这块能勉强接受就接受了，有时甚至没听清楚利率是多少，就盲目借了。而大多数高利贷都是以周息和月息来计算的，比如借 10000 元，周息 10%-20%，那每周的利息就是 100-200 元，有人觉得一周也就一百多元，不算很贵，就接着借了，全然没有考虑自己借贷的周数，我们来算算一年的利息：

周息 10%，月息就是 40%
而年利率 = 40% * 12 = 480%
完全就是想慢慢榨干你的节奏！

二、利率判断法

市场上各种利率叫法，有叫月息 XX 厘、年息 XX 厘、年息 XX%、日息 XX 厘、日息 XX、费率 XX 期 XX%。晕了没？这些叫法转化成年利率又是多少呢？



一般年利率计算方法：
 月息 2 分，年利率：2 * 12 = 24%
 月息 8 厘，年利率：0.8 * 12 = 9.6%
 日息 1 分，年利率：1 * 360 = 360%
 日息万五，年利率：0.05% * 360 = 18%

分期费率（手续费）和年利率计算方法：
 年利率 = 分期费率 / (分期数 + 1) * 24 = 单期费率 * 分期数 / (分期数 + 1) * 24

三、三招教你识别高利贷



提前交费是假，骗取费用是真。虚假公司以各种理由来骗取借款人，当成功拿到骗款后便消失。



公司注册信息是否全面，机构证件是否齐全。国家对贷款公司的审核是严格的，正规的贷款公司都是有此类信息的，大家要当心。



利率是否合适。如果贷款方以各种超低利息来吸引人，那么很可能是骗子的伎俩，如果利率高于规定上限，那么也是高利贷，不受法律保护。



第二部分：远离非法集资

一、什么是非法集资？

非法集资是违反国家金融管理法律规定，向社会公众吸收资金，承诺在一定期限内以货币、实物、股权等方式还本付息或者给付回报的行为。

- 借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资；
- 以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资；
- 通过认领股份、入股分红进行非法集资；
- 通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资；

- 以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家加盟与“快速积分法”等方式进行非法集资；
- 利用民间“会”、“社”等组织或者地下钱庄进行非法集资；
- 利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商铺”、“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资；
- 对物业、地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处路权进行非法集资；
- 以签订商品经销合同等形式进行非法集资；
- 利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

三、四看、三思、等一夜

天上不会掉馅饼，高额返利是套路。设局人正是抓住了人们的“防备心”不足却“爱财心”严重的心理，才会屡屡得手。保护好钱袋子，要做到：

“四看”

1. 看融资合法性

合法的融资都应得到有关部门批准，可到监管部门网站查询或电话咨询。

3. 看经营模式

有没有实体项目？为什么不向银行贷款？集资款用在实体经营项目还是投向不明？获取利润的途径是什么？

2. 看宣传方式

看是不是通过媒体、推介会、传单、手机短信等方式获取的集资信息，或是以各种途径向社会公众传播吸收资金的信息。

4. 看参与集资的主体，是不是谁都可以参与



“三思”

一思 是否了解该产品及市场行情

二思 投资是否符合市场规律

三思 自身经济实力是否具备抗风险能力

“等一夜”

投资回报率高于 5% 的，避免头脑发热，一定先问问家人和朋友意见，拖延一晚再决定。

第三部分：金融消费者权益保护

一、什么是金融消费者？

在金融机构购买金融产品、接受金融服务的自然人。

二、金融消费者的权利

- 知情权。金融消费者享有知悉其购买的金融产品或者接受的金融服务的真实情况的权利。
- 公平交易权。金融消费者在购买金融产品或者接受金融服务时，有获得机会均等、收费合理等公平交易的权利。
- 自由选择权。金融消费者享有自主选择金融机构、金融产品或者金融服务的权利。金融机构不得强行搭售其他产品。
- 安全权。金融消费者享有生命健康和财产不受威胁、侵害的权利。
- 求偿权。在合法权益受到侵犯并由此造成损失时，金融消费者有权依据与金融机构签订的合同和相关法律关系要求赔偿。
- 受教育权。金融消费者有权接受关于金融产品的种类、特征以及权益受到侵害时如何救济等方面知识的教育。

- 受尊重权。金融消费者享有人格尊严、民族风俗习惯受到尊重的权利。

- 金融隐私权。金融消费者享有个人隐私和金融信息受保护的權利。

三、金融消费注意事项

- (一) 确认对方合法身份
- (二) 全面了解产品信息
- (三) 查看书面陈述文件
- (四) 真实评估风险承受能力
- (五) 完整、准确填写各种文书、合同及资料
- (六) 核对保留交易凭证
- (七) 定期查询相关信息

第四部分：个人征信

一、什么是个人信用报告？

个人信用报告是征信机构出具的记录您过去信用信息的文件，是个人的“经济身份证”，它可以帮助您的交易伙伴了解您的信用状况，方便您达成经济金融交易。

二、征信信息从哪里来？

征信机构从信用信息产生的源头采集信息，具体来说，征信信息主要来自以下两类机构：

提供信贷业务的机构。主要是商业银行、农村信用社、小额贷款公司等专业化的提供信贷业务的机构。

其他机构。包括个人住房公积金中心、个人养老保险金等机构。

此外，上述部分机构还提供个人的地址、联系方式等基本信息，而这些信息是由个人在办理业务时提供给这些机构的。

三、消费者本人可以查询自己的信用报告吗？

当然可以，这是个人作为信用报告主体的基本权利，根据《征信业管理条例》的规定，中国人民银行征信中心可以向个人提供本人信用报告查询服务。



四、查询信用报告收费吗？

按照《征信业管理条例》的规定，个人信息主体有权每年两次免费获取本人的信用报告。征信中心有义务每年为您提供 2 次免费查询服务，从第 3 次开始每次收费 10 元。

第五部分：谨防电信诈骗

一、网络诈骗常见的方式有哪些？

- (一) 虚构退税信息；
- (二) 虚构亲人、朋友发生车祸的求助信息；
- (三) 虚构事主身份信息泄露，并被不法分子利用，造成高额欠费，诱骗事主转账存款到指定账户，以消除不良记录；
- (四) 虚构事主身份信息被人冒用，银行存款安全将受到威胁，诱骗事主转账到所谓的“安全账户”；
- (五) 虚构事主的账户被不法分子利用洗黑钱，诱骗其将资金转入所谓“警方账户”，作资金冻结；
- (六) 虚构信用卡透支信息。



二、预防电信诈骗六个一律

- ★只要一谈到银行卡，一律挂掉
- ★只要一谈到中奖了，一律挂掉
- ★只要一谈到“电话转接公检法”的，一律挂掉
- ★所有短信，让我点击链接的，一律删掉
- ★微信不认识的人发来的链接，一律不点
- ★一提到“安全账户”的，一律是诈骗

三、预防电信诈骗八个凡是

- ★凡是自称公检法要求汇款的
- ★凡是叫你汇款到“安全账户”的
- ★凡是通知中奖、领奖要你交钱的
- ★凡是通知“家属”出事要先汇款的
- ★凡是在电话中索要银行卡信息及验证码的
- ★凡是让你开通网银接受检查的
- ★凡是自称领导要求汇款的
- ★凡是陌生网站要登记银行卡信息的

第六部分：正确识别小额贷款公司

一、什么是小额贷款公司？

经内蒙古自治区人民政府金融工作办公室审批，经营小额贷款业务（发放小额贷款，开展与小额贷款业务相关的咨询服务）的有限责任公司或股份有限公司。

二、正规小额贷款公司具备条件

- 具备由工商管理部门核发的营业执照。正规小额贷款公司名称构成为：地域 + 名字 + “小额贷款” + 公司性质，如“内蒙古XX小额贷款有限责任公司”“呼和浩特市XX小额贷款股份有限公司”；
- 经监管部门审批。除工商部门注册登记的营业执照外，正规小额贷款公司还应持有内蒙古自治区人民政府金融工作办公室下发的审批文件，作为正规、合法小额贷款公司的一张“身份证”；
- 小额贷款公司“只贷不存”。小额贷款公司不得吸收或变相吸收公众存款，不得进行任何形式的非法集资活动，不得擅自对外融资；
- 小额贷款公司贷款利率严格遵守国家、自治区有关规定，切实履行金融消费者权益保护责任。

三、小额贷款公司经营的“三条红线”

小额贷款公司不得吸收或变相吸收公众存款，不得进行任何形式的非法集资活动，不得用暴力手段催还贷款，不得变相提高贷款利率。

四、如何识别正规小额贷款公司？



例如：

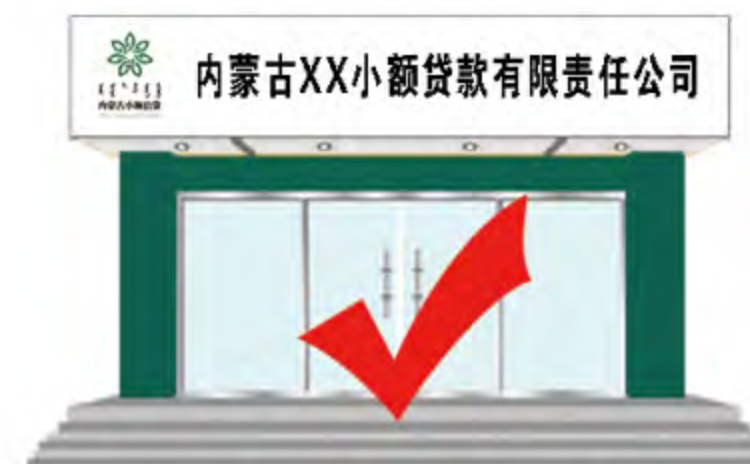
编号：XXXXX



内蒙古小额贷款公司行业统一标识



一些打着“小额贷款”的名号，从事非法集资、高利放贷等活动的机构，这些机构未经监管部门审批，或以“投资理财”、“无抵押贷款”的名义从事着放贷业务并存在违法催收、暴力催收等。



正规的小额贷款公司经内蒙古自治区人民政府金融工作办公室批准，公司名称规范、利率合规合法，并都加挂统一行业标识及公司编号。

第七部分：内蒙古小额信贷协会简介

内蒙古小额信贷协会 (IMMA) 成立于 2009 年 7 月 22 日，是全区性的小额信贷行业自律组织。协会的业务活动接受内蒙古自治区金融工作办公室指导和监督，并接受内蒙古自治区民政厅的监督、管理。

内蒙古小额信贷协会自成立以来，认真履行“自律、维权、协调、服务、宣传”职能，以“竭诚服务、不断创新、充满激情、追求卓越、群策群力、共同发展”为工作目标，为自治区小贷行业提供全面、务实、快捷的服务；充分发挥桥梁纽带作用，扩大“草根金融”影响力，提升小贷行业知名度；积极整合社会资源，优势互补、协同发展，将协会办成能够为小贷行业提供服务、反映诉求、维护权益，具有北部边疆少数民族地区特色的自律组织。在规范会员依法合规经营、维护会员合法权益的同时，不断提高小额信贷从业人员素质，提升行业整体形象，促进我区小额信贷行业实现互惠共赢、持续健康发展。