

汇聚金融力量  
共创美好生活

2023年金融消费者权益保护教育宣传月

9月15日-10月15日

国家金融监督管理总局 中国人民银行  
中国证券监督管理委员会 国家互联网信息办公室

- ✓ **【以案说险】** 李先生及时确认大额交易提示，提高资金安全管理意识

李先生是一位忙碌的企业家，平时工作繁忙，日常公司账务都交给财务处理。一天半夜，他突然收到一条来自银行的短信通知，提示他有一笔大额交易发生，需要他确认后再进行资金划拨。李先生看到消息后，马上联系财务了解情况，确认属于公司客户的正常紧急需求后，同意了该笔资金的使用。

- ✓ 深入分析：及时关注企业资金使用情况，防范风险。

作为企业家，一定要加强对自己公司账户的关注，了解日常资金动态，如果发现与自己公司经营不符的异常交易，例如发现别人想利用自己的账户进行不明交易，或者自己的账户有不明原因的交易发生，这可能表示账户资金存在风险，要及时采取防范措施。

- ✓ 提供建议：

1. 关注账户动态：消费者应时常关注自己的银行账户交易情况，包括交易对手方、交易时间、金额等，以便及时发现异常大额交易。

2. 了解交易风险：在完成任何交易前，消费者应对交易对手方进行充分了解，包括其背景、信誉等。如果交易对手方存在疑点或风险，应谨慎处理。

3. 强化身份验证：对于任何一笔交易，尤其是大额交易，消费者应确认对方的真实身份和背景，可以通过电话、邮件等方式进行核实。

4. 保持与金融机构的沟通：如果消费者发现异常大额交易或遭遇诈骗行为，应立即与相关金融机构联系，报告相关情况，并配合金融机构提供所需的信息和证据。

5. 增强信息安全意识：消费者应保护个人信息安全，不要随意泄露个人敏感信息，如身份证号、银行卡号、密码等。同时，应警惕钓鱼网站、诈骗电话等不法手段，避免遭受信息泄露和财产损失。

以上信息为模拟案例