

渣打银行（中国）有限公司

关于 2013 年“金融知识进万家”

银行业金融知识宣传服务月活动的通知

根据中国银行业监督管理委员会《2013 年“金融知识进万家” 银行业金融知识宣传服务月》的活动要求，自今年 9 月 1 日至 9 月 30 日，渣打银行（中国）有限公司将在全行范围内开展为期一个月的银行业金融知识宣传服务活动，帮助客户全面了解金融知识并提高风险防范意识。

现特向广大客户提供相关知识和宣传内容如下：



个人理财业务

个人理财业务是指商业银行为个人客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。

目前，银行理财产品主要有以下几种类别：

1. 按理财币种不同：分为人民币、外币和双币理财产品等。
2. 按收益类型不同：分为保证收益类、保本浮动收益类和非保本浮动收益类。
3. 按投资方向不同：大致分为货币型、债券型、债权型、结构型、代客境外理财产品（QDII）等。
4. 按产品到期日不同：分为有固定到期日和无固定到期日理财产品。



产品选购小贴士

了解产品

投资者在购买理财产品时，应仔细阅读理财产品说明书、合同条款等信息，充分理解理财产品的各项要素，重点关注**产品期限、投资方向或挂钩标的、流动性、预期收益率、产品风险**等。

了解自己

投资者在选购理财产品前，应综合权衡自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和预期收入、流动性需求等，不盲听、盲信、盲从，不追逐“热门”产品。在购买理财产品前，应配合银行人员认真完成风险评估内容，并综合考虑评估结果、产品特性和个人情况选择产品。

确定选择

投资者可以从购买行为中获得利益，同时也要为自己的购买行为负责，承担相应的**风险**。投资者要在充分理解理财产品**风险**的前提下，在**风险揭示书**

上对风险评估结果签字确认并亲笔抄录：“本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险”。在确定购买理财产品后，需签署相关协议，一旦签字认可，投资者即须根据合同内容履行买者责任。

跟踪变动

在理财产品存续期内，投资者应持续关注理财产品的投资运作与收益表现，通过致电咨询或向客户经理了解等多种方式掌握相关的产品信息，以便能够及时了解产品的收益、风险等状况。

关注账户

理财产品到期后，投资者应及时关注投资本金和收益是否按照合同约定返还至理财账户，以便能够及时进行新的投资。

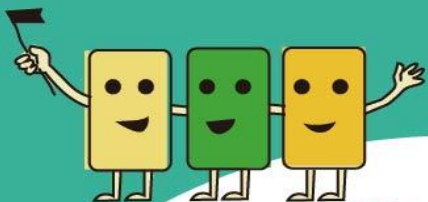


重点事项要关注

1. 银行理财≠银行存款——投资与储蓄，风险收益有差别。
2. 预期收益≠实际收益——未得与已得，确定性上有差别。
3. 口头宣传≠合同约定——语言与文字，约束能力有差别。
4. 别人说“好”≠适合自己——主观与客观，偏好选择有差别。
5. 投资理财≠投机发财——初衷与动机，投资理念有差别。

了解自己
了解理财





常见的银行卡种类



1. 按产品功能划分, 可分为信用卡和借记卡。
2. 按从属关系划分, 可分为主卡和附属卡。
3. 按产品等级划分, 可分为普通卡、金卡等。
4. 按产品载体划分, 可分为磁条卡和芯片卡 (IC卡)。

信用卡与借记卡



信用卡是指记录持卡人账户相关信息, 具备银行授信额度和透支功能, 并为持卡人提供相关银行服务的各类介质; 具有无需预存现金、先消费后还款、免息还款期、最低还款额、透支可自主分期等功能。

借记卡是商业银行向社会发行的具有先存款后消费 (或取现)、无透支功能、存款有息的电子支付卡; 具有存取现金、转账汇款、刷卡消费、代收代付等功能。

信用卡密码设置



借记卡持卡人刷卡消费一般均需输入密码。

信用卡持卡人可选择是否设置刷卡消费密码。如持卡人选择刷卡消费不需密码, 则在刷卡消费时, 无需输入密码; 如持卡人选择刷卡消费输入密码, 则在刷卡消费时, 一般需要输入密码。持卡人可通过发卡银行客服、网上银行等渠道申请设置刷卡是否需要输入密码的功能。部分银行还提供输入密码限额设置功能, 即当消费金额大于或等于“输入密码限额”时, 需要输入密码。

安全使用银行卡



1. 及时在银行卡背面签名。
2. 保管好银行卡密码等个人金融信息。不要设置生日、证件号码、简单数列 (111111、123456) 等简单密码; 不要向任何人 (包括银行工作人员和警察) 透露密码; 输入密码时, 注意用手和身体进行遮挡。
3. 在签购单上签名前, 认真核对刷卡金额, 不随意丢弃有个人金融信息的书面材料或刷卡单据。
4. 尽量开通交易短信功能, 对于有疑义的交易或提示短信, 及时与客服中心进行确认; 如发现卡片丢失或被盗, 立即联系发卡银行并办理挂失手续。
5. 警惕电话、手机短信或网络诈骗; 通过正确的网址访问银行网站, 通过正规的第三方支付平台进行付款。

信用卡小贴士



信用卡持卡人应通过银行网站、客服电话、申请书、信用卡章程等渠道仔细了解有关信用卡使用的各项信息。

1. 信用卡记账日, 是指发卡银行将信用卡交易内容记入持卡人账户的日期。一般来讲, 持卡人刷卡消费当天即为该笔交易的记账日, 但有时发卡银行会将刷卡消费之后的工作日作为该笔交易的记账日。
2. 信用卡免息还款期, 是指持卡人除提取现金和现金转账结算以外的交易, 从记账日起至到期还款日止的这段时间。在信用卡免息还款期内, 持卡人只要全额还清当期对账单上的本期应还金额, 便可享受自消费日至到期还款日之间、非现金类交易的免息待遇 (预借现金不享受免息优惠), 即不需额外支付其他费用。
3. 信用卡到期还款日, 也称最后还款日, 指信用卡发卡银行要求持卡人归还应付款项的最后日期。到期还款日本质上是免息还款期的最后一天, 在此之前全额还款即可免息, 逾期就会加收利息和滞纳金。

6. 妥善保管银行卡, 不出租、出借、出售本人账户; 身份证与卡片注意分开存放; 刷卡时不要让卡片离开视线范围; 对于收银员交回的卡片, 应确认是否确为本人的卡片。

此外, 使用信用卡时还应注意:

7. 通过银行正规渠道申请信用卡, 不要通过中介机构或他人转交, 避免个人资料被盗用; 妥善保管身份证件, 不要将个人金融信息资料泄露给陌生人; 申请信用卡时, 在各类证件复印件显著位置注明用途, 以防资料被挪做他用。
8. 认真阅读信用卡申请表背面领用协议内容, 了解自己的权利及义务; 如实填写申请表内容, 确保信用卡邮寄地址准确有效, 以免卡片在邮寄过程中丢失, 被不法分子冒领盗用。
9. 不使用信用卡进行套现交易。

4. 信用卡还款及逾期。如果持卡人在到期还款日确实没有足够资金全额还款, 也可以选择信用卡最低还款额还款。采用最低还款额还款时, 持卡人要承担相应的利息, 但是可以避免承担高额的滞纳金等费用, 同时避免个人信用记录受到影响。

如果在到期还款日持卡人没有全额还款且未选择最低还款额还款, 则可能面临银行采取的下列措施:

- (1) 消费款项不再享受免息还款待遇。发卡银行会从记账日起算, 以消费金额为本金按日计算利息, 日息万分之五, 按月计收复利; 对最低还款额未还部分, 还会按月收取 5% 滞纳金。
- (2) 收到发卡银行的催缴电话、催缴信等。
- (3) 被发卡银行冻结信用卡账户, 欠款记录可能被反馈至中国人民银行个人征信系统, 影响持卡人的个人信用记录, 导致持卡人无法正常申请贷款等。



个人贷款的种类

个人贷款按照产品用途分类,包括个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营类贷款等;按照担保方式分类,包括个人信用贷款、个人质押贷款、个人抵押贷款、个人保证贷款等。



申请个人贷款的基本条件

1. 年满十八周岁,具有完全民事行为能力的自然人;
2. 具有当地常住户口或长期居住证明,有固定的住所;
3. 有正当职业和稳定的收入来源,具备按期偿还贷款本息的能力;
4. 有良好的个人信用记录。



个人贷款的基本流程

1. 明确贷款用途,选择适合自己的贷款种类;
2. 选择银行,了解各家银行的贷款政策、要求和利率等规定;
3. 选定银行后,按照客户经理的要求准备各项贷款材料;
4. 办理期间,随时与客户经理保持联系,了解办理情况,配合解决问题;
5. 签署借款合同,完成贷款手续办理;
6. 贷款成功发放使用后,按协议方式及时还款。



申请个人贷款应注意的事项



1. 申请贷款额度要量力而行,月还款额与家庭收入要保持合理的比例关系;
2. 根据自己的还款能力和未来收入预期,选择适合自己的还款方式,并制定还款计划;
3. 向银行提供真实准确的资料,本人住址、联系方式等信息变更时应及时通知银行;
4. 认真阅读合同条款,了解自己的权利及义务;
5. 按时还款,避免产生不良信用记录和经济损失;
6. 保存好借款合同和借据,对于担保类贷款,还清贷款后及时撤销担保登记、取回质物或权利凭证。



个人住房按揭贷款的还款方式

1. 个人住房按揭贷款的还款方式一般分为等额本息还款和等额本金还款两种。等额本息还款指在还款期内,每月偿还同等数额的贷款,其中本金逐月递增,利息逐月递减;等额本金还款指在还款期内,每月偿还同等数额的本金,利息逐月递减,月还款金额逐月递减。
2. 在贷款期限、金额和利率相同的情况下,还款初期,等额本金还款方式每月归还的金额大于等额本息还款方式,但按照整个还款期计算,等额本金还款方式会节省贷款利息的支出,还款支付总金额少于等额本息还款方式。

等额本息还款方式每月还款金额固定,可有计划地安排家庭支出,适合经济条件不允许前期还款投入过大,收入处于较稳定状态的借款人;等额本金还款方式适合有一定经济基础,能承担前期较大还款压力,且有提前还款计划的借款人。

3. 不同银行对于提前还款的要求、约束与规定不同,如果有计划、有能力提前还款,在贷款时应关注有关提前还款的贷款合同内容。



个人贷款使用应注意的问题

1. 个人贷款要有明确的用途,并应符合法律法规和国家有关政策,交易背景真实,不得虚构交易背景和贷款用途;
2. 个人贷款的使用应遵循诚信原则,符合借款合同中约定的用途,根据国家现行规定,贷款资金不得违规进入股市、房地产开发等国家明令禁止进入的领域;
3. 贷款购买住房,应按照国家规定申请个人住房贷款,根据国家现行规定,消费性贷款禁止用于购买住房。



贷款利率小知识

2013年7月20日,中国人民银行全面放开金融机构贷款利率管制,取消了贷款利率0.7倍的下限,由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平,但为了贯彻国务院房地产市场调控政策,不对个人住房贷款利率进行调整。

贷款利率分为固定利率和浮动利率。固定利率根据借款合同约定的利率执行,直至贷款到期;而浮动利率会随着市场利率变化而调整。目前银行执行的利率以浮动利率为主。

各家银行的贷款利率不同,通常根据借款人信用情况、贷款期限、市场环境等要素综合确定。

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（包括单位和个人）吸收资金的行为，非法集资行为需同时具备非法性、公开性、利诱性、社会性四个特征要件，具体为：一是未经有关部门依法批准或者借用合法经营的形式吸收资金；二是通过媒体、推介会、传单、手机短信等途径向社会公开宣传；三是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；四是向社会公众即社会不特定对象吸收资金。



非法集资的主要表现形式



1. 不具有房产销售的真实内容或者不以房产销售为主要目的，以返本销售、售后包租、约定回购、销售房产份额等方式非法吸收资金；
2. 以转让林权并代为管护等方式非法吸收资金；
3. 以代种植（养殖）、租种植（养殖）、联合种植（养殖）等方式非法吸收资金；
4. 不具有销售商品、提供服务的真实内容或者不以销售商品、提供服务为主要目的，以商品回购、寄存代售等方式非法吸收资金；
5. 不具有发行股票、债券的真实内容，以虚假转让股权、发售虚构债券等方式非法吸收资金；
6. 不具有募集资金的真实内容，以假借境外基金、发售虚构基金等方式非法吸收资金；
7. 不具有销售保险的真实内容，以假冒保险公司、伪造保险单据等方式非法吸收资金；
8. 以投资入股的方式非法吸收资金；
9. 以委托理财的方式非法吸收资金；
10. 利用民间“会”、“社”等组织非法吸收资金；
11. 以投资黄金等名义，以高利吸引社会公众投资；
12. 以发展农村连锁超市为名，采用召开“招商会”、“推介会”等方式，以高息进行“借款”；
13. 以投资养老公寓、异地联合安养等为名，以高利诱导加盟投资。

非法集资的常见手段



1. 承诺高额回报

不法分子为吸引公众上当受骗，往往编造许诺给予集资参与者远高于正规投资回报的利息分红。为骗取更多人参与集资，非法集资者在集资初期，往往按时足额兑现承诺，待集资达到一定规模后，因资金链无法维系，使集资参与者遭受经济损失。

2. 虚构或夸大投资项目

不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、支持新农村建设、实践“经济学理论”等旗号，经营项目由传统的种植、养殖行业发展到房地产、矿产能源、高新技术开发、股权投资等内容；以订立合同或少量投资为幌子，编造虚假项目，或以夸大少量项目的投资规模盈利前景，以制造投资及企业利润假象，诱惑社会公众投资。有的不法分子假借委托理财名义，故意混淆投资理财概念，利用电子黄金、创业投资等新名词，迷惑社会公众，承诺稳定高额回报，诱惑社会公众投资。

3. 以虚假宣传造势

不法分子为骗取社会公众信任，在宣传上往往一掷千金，采取聘请明星代言、在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，加大宣传力度，制造虚假声势，诱惑社会公众投资。有的不法分子利用网络虚拟空间将网站设在异地或租用境外服务器设立网站。有的还通过网站、博客、论坛等网络平台和QQ、MSN等即时通讯工具，传播虚假信息，诱惑社会公众投资。

非法集资的社会危害



1. 非法集资使参与者遭受经济损失。非法集资犯罪分子通过欺骗手段聚集资金后，任意挥霍、浪费、转移或者非法占有，参与者很难收回资金，严重者甚至血本无归、倾家荡产。
2. 非法集资严重干扰正常的经济、金融秩序，极易引发社会风险，具有很大的社会危害性。

远离非法集资



非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担。消费者一定要提高风险防范意识，不要盲目追求所谓的“高收益、高回报”，理性投资，远离非法集资！





电信诈骗

1. 什么是电信诈骗

电信诈骗指不法分子通过电话、短信和网络等方式，编造虚假信息，设置骗局，对受害人实施远程、非接触式诈骗，诱使受害人给不法分子转账的违法行为。

2. 电信诈骗的常见手段及防范措施

诈骗方式	内容描述	防范措施
电话诈骗	<ol style="list-style-type: none"> 1. 虚构子女绑架，利用电话录音（如孩子的哭声）造成家人恐慌，要求家人汇款赎人。 2. 冒充亲友，以车祸、生病、违法需交纳款项等为由实施诈骗。 3. 冒充电信局人员，以电话欠费等名义实施诈骗。 4. 冒充公、检、法、司等国家机关人员，以事主涉嫌洗钱、诈骗等犯罪活动为由，实施诈骗。 5. 冒充税务局人员，以退税为由要求事主到银行 ATM 上操作，并诱骗事主使用英文模式操作，实施诈骗。 6. 谎称事主中奖，要求事主交纳个人所得税、服务费和手续费等实施诈骗。 	<p>思想上：沉着冷静，不慌不乱；不贪便宜，拒绝诱惑。</p> <p>行动上：核实实情，辨别真伪；不乱转账，防范风险。</p>
短信诈骗	<ol style="list-style-type: none"> 1. 发送短信称事主的银行卡在异地刷卡消费，待事主回电时，不法分子假冒银行工作人员实施诈骗。 2. 通过短信发送银行账号及“速汇款”等信息，行骗称巧要汇款的事主。 	
网络诈骗	<ol style="list-style-type: none"> 1. 在互联网上发布帮助挑选或购买股票等信息，骗取事主汇款。 2. 发布虚假中奖信息，事主上网时会发现 QQ 中奖或网络游戏中奖，但必须先交手续费、个人所得税等，不法分子以此骗取事主汇款。 	



电子银行诈骗

1. 什么是电子银行诈骗

电子银行诈骗指不法分子通过网上银行、手机银行及电话银行等电子渠道，骗取受害人个人金融信息，并窃取受害人资金的违法行为。

2. 电子银行诈骗的常见手段及防范措施

诈骗方式	内容描述	防范措施
网络钓鱼	不法分子以银行网银系统升级、认证工具过期等为由，诱骗事主登录假冒银行网站和网银，实施诈骗。	正确网址上网银，防止错登钓鱼网；网上购物要谨慎，正规平台才放心。
跨行授权支付类诈骗	不法分子通过网络与事主达成交易后，诱骗事主签订跨行授权支付协议，实施诈骗。	跨行授权审慎办，不然可能被掏空。
手机银行诈骗	不法分子编造事由，使用自己的手机号码为事主开通手机银行，窃取事主资金。	本人手机来办理，控制风险省麻烦；更换号码莫小看，通知银行莫迟延。
电话银行诈骗	不法分子诱骗事主进行电话银行操作，再设法将事主的资金转走。	电话免提不可靠，他人窃听风险高；钱款转出难追回，切勿盲目听人言。



自助设备诈骗



1. 什么是自助设备诈骗

自助设备诈骗指不法分子通过自助设备渠道，骗取受害人个人金融信息或者银行卡，并窃取受害人资金的违法行为。

2. 自助设备诈骗的常见手段及防范措施

诈骗方式	内容描述	防范措施
虚假通知（向指定账户转账）	不法分子在自助设备上张贴通知，要求事主把资金转移到指定账户，实施诈骗。	自助设备若损坏，电话咨询所属行；钱款不可盲目转，自己钱财看稳当。
盗取银行卡信息	利用盗取的银行卡资料，伪造银行卡，再利用伪造的银行卡盗取事主现金。	仔细观察插卡口，防范他人动手脚；遮挡密码需牢记，防范他人背后窥；交易凭条妥善处理，防范他人窃信息。
封堵出钞口	不法分子事先将出钞口用异物堵住，待事主取不出钱离开后，再将钱取出。	取款之前查余额，资金状况了于胸；认真查看出钞口，未见异常才动手；钞票不出莫心慌，守住现场找银行。
掉包银行卡	趁事主在 ATM 上取款时窥视密码，然后配合其同伙快速将事主 ATM 上的银行卡掉包。	遮挡密码需牢记，防范他人背后窥；管好卡片警惕高，避免干扰被窃盗。
“好心人”帮助	不法分子冒充“好心人”帮助事主办理取款等业务，借机偷看其交易密码，并实施诈骗。	事先学习如何用，尽量不找他人帮；若有问题不明了，求助银行最可靠。

电子银行业务是指商业银行利用面向社会公众开放的通讯通道或开放型公众网络，以及银行为特定自助服务设施或客户建立的专用网络，向客户提供的银行服务。

电子银行业务包括网上银行、手机银行、电话银行以及其他利用电子服务设备和网络，由客户通过自助服务方式完成交易的银行业务。由于方便快捷，省时省力，电子银行已经成为常见的金融服务之一。

开办电子银行业务，必须由客户本人携带有效身份证件及银行卡存折，亲自到银行营业网点办理。部分银行提供通过网络、手机等渠道自助开通业务的服务，但功能可能受限。



网上银行



认识网上银行

网上银行是指利用电脑和互联网开展的银行业务。网上银行不受空间、时间限制，可向客户提供账户查询、转账汇款、投资理财、缴费和在线支付等金融服务。

安全使用网上银行

银行会采取多种方式保证网上银行的使用安全。一方面，银行运用数据加密措施，采用网络防火墙加网络入侵检测系统等，构建牢固的安全防护体系，保护客户使用网上银行时的数据安全。另一方面，银行向客户提供包括移动证书、动态令牌、余额变动提醒、手机短信认证、预留验证信息、防钓鱼安全控件等工具，保证客户交易安全。

与此同时，客户自身的风险防范也至关重要：

- 1.保管好网上银行用户名、密码等个人金融信息，防止资料泄露，并不定期修改网上银行密码。
- 2.妥善保管移动证书、动态令牌等认证工具，不随意交给他人使用。
- 3.避免在网吧、图书馆等公共场所使用公用电脑操作网上银行，用于登录网上银行的电脑应安装并及时更新杀毒软件及防火墙。
- 4.通过正确的网址访问银行官方网站，尽量不通过其他网站链接进行访问，以防登录“钓鱼网站”。
- 5.网上购物必须进行链接付款时，应选择获得认证的网上购物平台，或者通过正规的第三方支付平台付款，以免造成损失。
- 6.操作完毕后或暂离机器时，应及时使用系统提供的“注销”、“登出”或“安全退出”等功能退出网上银行，并立即从计算机上拔下移动证书等认证工具。
- 7.有些银行在网上银行交易确认前，会以短信方式发送验证码至客户绑定手机，以保证客户资金安全；若未进行网上银行操作，却收到类似验证短信，应及时查找原因。
- 8.当手机号码变更时，应及时联系银行，将银行账户绑定的手机号码更改为新手机号码。

手机银行



认识手机银行

手机银行业务是电子银行的新兴渠道，指利用移动电话和无线网络开展的银行业务。客户可以不受时间、地域的限制，通过手机操作，办理账户查询、转账汇款、缴费支付等多种银行业务，享受银行提供的金融服务。

安全使用手机银行

为了确保客户的资金安全，银行通常会采用数据加密传输、手机号码绑定、设置交易限额等安全保障方式，移动证书、动态令牌等密码保障方式提高手机银行的风险防范能力。同时，客户也应时刻警惕，谨防自身疏忽造成损失：

- 1.不使用他人手机号码开通手机银行；
- 2.不使用他人手机登录手机银行；
- 3.选择正确的手机银行登录网址；
- 4.妥善保管手机银行用户名和密码；
- 5.密码泄露或遗忘，及时进行密码重置；
- 6.手机丢失或手机号码变更，及时联系银行处理。

电话银行



认识电话银行

电话银行业务是指利用电话等声讯设备和电信网络开展的银行业务。电话银行通过自助语音和人工座席服务相结合的方式向客户提供账户查询、转账汇款、投资理财以及业务咨询、投诉建议等金融服务。

安全使用电话银行

- 1.拨打正确的银行客服电话，不轻信任何非正常渠道提供的电话银行服务，防范电话欺诈。
- 2.不使用公用电话进行电话银行操作，交易类操作不使用电话的免提方式。
- 3.妥善保管电话银行密码等个人金融信息，不透露给他人。
- 4.根据需要为电话银行设置对外转账限额。



什么是银行代销产品

银行代销产品,即银行代理销售的由基金公司、保险公司、信托公司等其他机构设计并承担主要责任的产品。目前常见的银行代销产品包括基金、保险、信托、国债及贵金属等。



银行代销产品的性质

在银行代销产品业务中,银行作为代理销售方,发挥营业网点数量众多、分布广泛等优势,提供产品的销售平台,所承担的责任与银行自产自销产品有较大区别。

代销产品的经营主体分别是基金公司、保险公司、信托公司等外部机构,因此,基金、保险、信托等产品的设计、投资、管理等均由基金公司、保险公司、信托公司等外部机构负责。

银行代销产品是银行为投资者提供的多层次金融服务方案内容之一,使投资者能够运用银行平台选择其他经营主体的产品。因此,投资者在选择代销产品时,不能仅依赖于对银行的了解与信任,更要重点考察基金公司、保险公司、信托公司等经营主体公司及产品本身的情况。



重点关注事项

正确认知: 代销产品宣传中的预期收益或所提及的过往收益等通常是经营主体公司通过模拟预测或依据历史数据测算得出,产品最终实现的收益,很可能与其过往收益或预期收益有偏差。

全面了解: 代销产品的产品说明书、合同条款或招募说明书等资料由经营主体公司提供,其中对代销产品的责任和义务等重要内容有详细说明,投资者应仔细阅读,全面了解投资产品。

正视风险: 基金、信托、投资型保险等产品是投资产品,投资者既可能分享投资所产生的收益,也可能面临投资风险,导致本息损失。投资者应对本人购买的产品承担相应的风险责任。

交易确认: 银行作为代理销售机构,将投资者的买卖交易申请提交给经营主体公司进行最终确认,投资者应及时查询交易结果。

收益跟踪: 在购买银行代销产品后,投资者可通过查询经营主体的网站信息、查阅相关产品收益报告或致电产品经营主体公司咨询等方式,及时跟踪所购买产品的运作表现和收益情况。



保险产品的“犹豫期”

根据中国保险监督管理委员会对于“犹豫期”的相关规定,投保人身保险时,投保人从收到保单并书面签收之日起 10 日内可以选择是否退保。如果认为所投保的产品与需求不符,投保人可以在“犹豫期”内无条件解除合同(即退保),保险公司在扣除不超过 10 元的成本费后,应退还投保人全部保费并不得对此收取其他任何费用。

银行的自助设备有哪些



银行的自助设备包括自动取款机、自动存款机、自动存取款机、银行自助查询终端、自助缴费机、存折补登机等，客户可通过自助方式在相应的自助设备上完成存款、取款、转账、查询、密码修改、存折补登、缴费、投资理财等功能（具体可受理业务种类以自助设备提示信息为准）。

使用自助设备时怎样安全输入密码



输入密码前，要注意观察周边环境，防范可疑人员，并注意自助设备上是否有可疑装置，密码键盘是否有改装过的痕迹或被贴上薄膜，待确定环境安全后再进行操作。

输入密码时，尽量用手或身体进行遮挡，防止他人窥视。

如何使用自动存款机 / 自动存取款机存款



自动存款机 / 自动存取款机提供持卡存款、无卡存款两种服务。

持卡存款的步骤为：插卡，输入密码，选择“存款”，放入纸币，核对无误后确认；无卡存款的步骤为：选择无卡存款，输入卡号，确认姓名，放入纸币，核对无误后确认。

存款前，应按照银行的提示准备好纸币，确保纸币平整并容易被设备识别。不同银行对于单次存款会有最多张数的限制（如：100张），应注意银行的相关提示，若超出上限数量，需分多次存款，避免出现吞钞未入账的情况。



自助设备未吐钞却扣账怎么办



自助设备出现不吐钞情况时，可先通过“余额查询”功能确认余额是否减少。

若余额未减少，则银行并未扣账。

若余额已减少，视线尽量不要离开设备，并联系银行营业网点工作人员协调解决；若非营业网点营业时间或是离行式自助设备，可在原地拨打机具管理银行的客服电话进行求助，或拨打银行卡上的客服电话号码。拨打电话时，要避免被不法分子转移注意力，掉包或窃取银行卡。

遇到自助设备吞卡如何处理



自助设备吞卡后，应在自助设备前耐心等待 3-5 分钟，确认卡片被吞后，可联系营业网点工作人员领卡。

若非营业网点营业时间或离行式自助设备，应立即拨打机具管理银行客服电话，询问取卡流程。同时，可拨打发卡银行电话确认账户交易。

各家银行均有严格的吞没卡管理机制，若持卡人仍担心银行卡被吞没后的安全，可及时联系客服中心进行处理。

使用自助设备取款转账时的金额限制



自助设备取款、转账一般均有每日最高金额限制和单笔金额限制。每家银行的规定略有不同，应详细参考各行公布的取款、转账限额标准，以免未能及时足额提取所需金额或办理转账，影响使用。

自助设备跨行取款、转账是否会产生手续费



自助设备跨行取款、转账手续费由所持银行卡的发卡行规定。多数银行会对跨行取款、转账收取一定的手续费，也有银行提供有条件的免费服务，具体应向发卡银行了解。为避免支出跨行取款、转账手续费，建议尽量通过发卡银行自助设备取款，或在同一银行账户间进行转账。

自助设备使用其他注意事项



1. 使用自助设备时，注意后面排队的人是否站在一米线外的安全位置，避免不法分子站在背后偷窥账号、密码。
2. 进入自助银行服务区有时需要在自动门上刷卡开门，但无需输入密码。持卡人如遇要求输入密码方可进入时，应及时报警，而不要输入密码。
3. 尽量使用光线明亮位置的自助设备，以免不法分子在光线昏暗、位置相对隐蔽的自助设备上安装可疑装置，而不易及时发现。
4. 妥善保管或及时销毁自助设备交易单据、凭条等，不要随意丢弃，以免泄露银行卡号等个人金融信息。

