

存款及利率

**中国农业银行**
AGRICULTURAL BANK OF CHINA
瑞安市支行

谨慎投资 合理理财

瑞安农行提醒您 切实保障资金安全

随着利率市场化的推进和互联网投资渠道的涌现 ,居民的投资理财选择日益多样化 ,不同银行同一币种和档期可执行不同的利率 ,同一银行相同的币种、相同的档期也可因存款金额的大小有几种存款利率档次。这就意味着储户选择银行存款或理财产品在考虑利率高低的同时 ,更需考虑资金安全的保障问题。

1、什么是存款保险制度？

存款保险是指国家设立专门的存款保险基金 ,由存款保险基金管理机构依照规定向存款人偿付被保险存款 ,并采取必要措施维护存款以及存款保险基金安全的制度。被保险存款 ,包括人民币存款和外币存款。但是 ,金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款除外。目前 ,我国存款保险制度的最高偿付限额为人民币 50 万元。

2、购买理财产品应注意什么？

购买理财产品不能单纯比较收益高低 ,要避免陷入“收益认识误区”。市场上的理财五花八门 ,一些产品往往以表面的高收益来吸引投资者。投资者一定要认清收益来源 ,了解产品投资方向 ,获取收益条件等情况 ,如果产品许诺的收益远远超过同类产品水平 ,很可能是一些机构的“庞氏骗局”。

3、银行的理财产品有哪些种类？

一是保证收益型理财产品 ,指无论投资结果如何 ,到期银行均向投资者支付本金及固定收益的银行理财产品。一般收益不会太高。

二是保本浮动收益性产品 ,指产品到期后 ,向投资者保证本金安全 ,本金以外的投资风险由投资者自担的一类银行理财产品。

三是非保本浮动收益型产品 ,指商业银行根据约定条件和实际收益水平向投资者支付收益 ,并不保证投资的收益和本金安全 ,这类产品的投资风险完全由投资者承担。

4、我国对民间借贷的利率是如何规定的？

民间借贷的利率可适当高于银行利率 ,但最高不得超过同期银行贷款利率的四倍。同时 ,利息不得计入本金计算复利 ,也就是人们常说的“利滚利” ,超出部分的利息和复利不受法律保护。因此 ,借款双方协商的利率应在合法范围之内。

5、公众参与社会金融活动应注意什么？

公众参与社会融资活动应着重做好“三看” :一看对象 ,如果是面向社会不特定对象筹集资金的应谨慎 ;二看回报 ,如果承诺年化百分之十几、甚至百分之二十几的超常高利率回报 ,就有涉嫌非法集资或诈骗之嫌 ;三看营销 ,如果营销是非公开宣传 ,以非公开宣传的形式募集资金 ,需要谨慎。

反洗钱

**中国工商银行** 瑞安支行

如何保护自己 远离洗钱？

瑞安工行反洗钱安全知识小贴士

非法集资是指单位或个人未依照法定程序经有关部门批准 ,以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金 ,并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。犯罪分子往往与投资人(受害人)签订合同 ,伪装成正常的生产经营活动 ,以合法形式掩盖其非法集资的实质 ,最大限度地实现其骗取资金的最终目的。保护自己 ,远离洗钱 ,您应遵循以下几点 :

1.选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构接受监管 ,履行反洗钱义务 ,是对客户和自身负责。地下钱庄等非法金融机构逃避监管 ,不仅为犯罪分子和恐怖势力转移资金、清洗“黑钱” ,而且无法保障客户身份资料和个人资金的安全性。选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构 ,您的资金和个人信息才更安全。

2.选择安全可靠的金融机构

办理业务时 ,请带好身份证件 ,如实填写身份信息 ,配合金融机构核查身份证件的真实性 ,或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息并回答金融机构工作人员合理的提问 ;存入或取出 5 万元以上人民币或等值 1 万美元以上外币时 ,请出示身份证件 ;为他人办理业务时 ,请出示您和他(她)本人的身份证件 ;身份证件到期更换的 ,请本人及时带领新换证件到金融机构进行更新。

3.不要出租或出借自己的身份证件

出租或出借自己的身份证件 ,可能会产生以下后果 :他人借用您的名义从事非法活动 ;可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动 ;您可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊” ;您的诚信状况受到合理怀疑 ;因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。

4.不要出租或出借自己的账户、银行卡和 U 盾

贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡和 U 盾进行洗钱和恐怖融资活动 ,因此不出租、出借金融账户、银行卡和 U 盾既是对自身权利的保护 ,又是守法公民应尽的义务。

5.不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。账户将忠实记录每个人的金融交易活动 ,因此请您切记 ,不要用自己的账户替他人提现。

(本版文字 黄钰捷)



反洗钱

**中国工商银行** 瑞安支行

如何保护自己 远离洗钱？

瑞安工行反洗钱安全知识小贴士

非法集资是指单位或个人未依照法定程序经有关部门批准 ,以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金 ,并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。犯罪分子往往与投资人(受害人)签订合同 ,伪装成正常的生产经营活动 ,以合法形式掩盖其非法集资的实质 ,最大限度地实现其骗取资金的最终目的。保护自己 ,远离洗钱 ,您应遵循以下几点 :

1.选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构接受监管 ,履行反洗钱义务 ,是对客户和自身负责。地下钱庄等非法金融机构逃避监管 ,不仅为犯罪分子和恐怖势力转移资金、清洗“黑钱” ,而且无法保障客户身份资料和个人资金的安全性。选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构 ,您的资金和个人信息才更安全。

2.选择安全可靠的金融机构

办理业务时 ,请带好身份证件 ,如实填写身份信息 ,配合金融机构核查身份证件的真实性 ,或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息并回答金融机构工作人员合理的提问 ;存入或取出 5 万元以上人民币或等值 1 万美元以上外币时 ,请出示身份证件 ;为他人办理业务时 ,请出示您和他(她)本人的身份证件 ;身份证件到期更换的 ,请本人及时带领新换证件到金融机构进行更新。

3.不要出租或出借自己的身份证件

出租或出借自己的身份证件 ,可能会产生以下后果 :他人借用您的名义从事非法活动 ;可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动 ;您可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊” ;您的诚信状况受到合理怀疑 ;因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。

4.不要出租或出借自己的账户、银行卡和 U 盾

贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡和 U 盾进行洗钱和恐怖融资活动 ,因此不出租、出借金融账户、银行卡和 U 盾既是对自身权利的保护 ,又是守法公民应尽的义务。

5.不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。账户将忠实记录每个人的金融交易活动 ,因此请您切记 ,不要用自己的账户替他人提现。

(本版文字 黄钰捷)

信用保护

**中国银行**
BANK OF CHINA

信用记录 知多少

瑞安中行为您一一解答

近年来 ,随着社会经济的不断发展、金融信贷的进一步普及 ,信用记录 在人们生活、工作中所扮演的角色也变得越来越重要。为使广大市民对 信用记录 有更深入的了解 ,从而维护好自己的 信用记录 ,瑞安中行从以下几个方面就 信用记录 相关问题进行一一 解答 ,希望能对大家有所帮助。

一、什么是信用记录

信用记录全面、真实记录您在银行借债还钱、遵守合同和遵纪守法情况 ,既有您的正面信息记录 ,也有您的不良记录。目前个人信用记录主要储存在人民银行征信系统中 ,并以信用报告的形式向本人提供查询。

二、信用记录的用处

信用记录的用处多多 ,其中的正面信息和不良记录往往能影响到您的贷款审批、信用卡审批、任职资格审查和员工录用等。

三、什么是正面信息和不良记录

1、正面信息 :是指您在过去获得的信用交易以及在信用交易中正常履约的信息。简单来说 ,就是您借钱的信息和您按时还钱的信息 ,以及您按照合同约定按时还款、缴纳税费的信息。

2、不良记录 :是指您在过去的信用交易中未能按时、足额偿还贷款 ,未能按时、足额支付各种费用的信息 ,即违约信息。

四、什么是逾期

逾期 ,即过期 ,指到还款日最后期限仍未足额还款。特别需要注意的是 ,以下情况均属于逾期行为 ,都会被记入个人信用报告 :1、比到期还款日晚一两天还款 ;2、过了到期还款日 ,银行工作人员电话催缴后 ,客户还清了欠款 ;3、客户已经在到期还款日之前还款 ,但由于不清楚应还的具体金额 ,没有足额还款。

五、不良信用记录保留期限

征信机构对个人不良信用记录的保存期限为 5 年 ,5 年后会被删除。

六、如何维护良好的信用记录

1、要量入为出 ,形成良好的还款习惯 ,按时还款、避免出现逾期。尤其是信用卡使用者 ,要特别注意刷卡消费的量入为出 ,记牢还款日 ,提前、足额还款 ,还可以设置自动还款账户 ,每月至少还“最低还款额”。

2、避免无意中产生逾期记录。比如由于还款方式不同 ,钱从您账户转出后 ,到达放贷机构指定还款账户的时间不同 ,有可能产生逾期记录 ,必须按合同约定的日期、方式、金额 ,把当期应还款金额转至合同约定的还款账户 ,才算还款成功。另外 ,如果您习惯于在应还款日那天或前一两天还款 ,可要注意啦 ,如果恰逢周末、节假日 ,那就更要小心啦。

3、如已有逾期记录 ,应尽快还款 ,积极采取措施避免再次发生。

4、如逾期信息有误 ,应尽快提出申请 ,及时纠正。

5、爱护自己的身份信息 ,不要将身份证借给别人 ,不要随意把信息提供给别人。



反洗钱

**中国工商银行** 瑞安支行

如何保护自己 远离洗钱？

瑞安工行反洗钱安全知识小贴士

非法集资是指单位或个人未依照法定程序经有关部门批准 ,以发行股票、债券、彩票、投资基金证券或者其他债权凭证的方式向社会公众筹集资金 ,并承诺在一定期限内以货币、实物以及其他方式向出资人还本付息或给予回报的行为。犯罪分子往往与投资人(受害人)签订合同 ,伪装成正常的生产经营活动 ,以合法形式掩盖其非法集资的实质 ,最大限度地实现其骗取资金的最终目的。保护自己 ,远离洗钱 ,您应遵循以下几点 :

1.选择安全可靠的金融机构

合法的金融机构接受监管 ,履行反洗钱义务 ,是对客户和自身负责。地下钱庄等非法金融机构逃避监管 ,不仅为犯罪分子和恐怖势力转移资金、清洗“黑钱” ,而且无法保障客户身份资料和个人资金的安全性。选择安全可靠、严格履行反洗钱义务的金融机构 ,您的资金和个人信息才更安全。

2.选择安全可靠的金融机构

办理业务时 ,请带好身份证件 ,如实填写身份信息 ,配合金融机构核查身份证件的真实性 ,或以电话、信函、电子邮件等方式向您确认身份信息并回答金融机构工作人员合理的提问 ;存入或取出 5 万元以上人民币或等值 1 万美元以上外币时 ,请出示身份证件 ;为他人办理业务时 ,请出示您和他(她)本人的身份证件 ;身份证件到期更换的 ,请本人及时带领新换证件到金融机构进行更新。

3.不要出租或出借自己的身份证件

出租或出借自己的身份证件 ,可能会产生以下后果 :他人借用您的名义从事非法活动 ;可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动 ;您可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊” ;您的诚信状况受到合理怀疑 ;因他人的不正当行为而致使自己的声誉和信用记录受损。

4.不要出租或出借自己的账户、银行卡和 U 盾

贪官、毒贩、恐怖分子以及其他罪犯都可能利用您的账户、银行卡和 U 盾进行洗钱和恐怖融资活动 ,因此不出租、出借金融账户、银行卡和 U 盾既是对自身权利的保护 ,又是守法公民应尽的义务。

5.不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的洗钱手法之一。账户将忠实记录每个人的金融交易活动 ,因此请您切记 ,不要用自己的账户替他人提现。

(本版文字 黄钰捷)