

首都金融安全知识 宣传手册

北京市金融工作局
北京市公安局
中国人民银行营业管理部
北京银监局
北京证监局
北京保监局

编著



中国金融出版社

首都金融安全知识 宣传手册

北京市金融工作局
北京市公安局
中国人民银行营业管理部
北京银监局
北京证监局
北京保监局

编著

 中国金融出版社

责任编辑：张智慧 张翠华

责任校对：刘 明

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

首都金融安全知识宣传手册 (Shoudu Jinrong Anquan Zhishi Xuanchuan Shouce) /北京市金融工作局等编著. —北京：中国金融出版社，2010. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5537 - 1

I. ①首… II. ①北… III. ①金融—手册
IV. ①F83 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 112704 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 5

字数 90 千

版次 2010 年 7 月第 1 版

印次 2010 年 7 月第 1 次印刷

定价 15.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5537 - 1/F. 5097

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

编者的话

北京市金融工作局、北京市公安局、中国人民银行营业管理部、北京银监局、北京证监局、北京保监局拟联合举办一次全市范围的金融安全知识宣传活动。现场向参加活动的普通民众免费发放本书。

金融是现代经济的核心，而金融安全与稳定是金融业稳步发展的基石。北京作为国家金融决策中心、金融管理中心、金融信息中心和金融服务中心，维护金融安全稳定，不仅事关首都自身经济社会发展全局，而且对全国金融体系安全稳定有着直接而深远的影响。从这个意义上讲，编者认为在后金融危机时期北京市金融工作局等六家单位组织这次全北京市范围内的金融安全知识宣传活动正当其时。

北京市委、市政府一直高度重视金融业发展的生态环境建设，把维护金融安全稳定提升到保持首都社会安定的政治高度，建立了北京市金融安全信息沟通与合作工作制度，坚持定期召开会议，进行金融安全监测和风险评估，每季度组织各区县进行一次全市范围内的风险排查，形成了一套以市政府为主导、金融管理部门协调

联动、区县政府属地主责、上下贯通的金融安全预警防范处置机制，保障了首都的金融安全稳定，促进了北京市经济又好又快发展。

当前北京金融安全整体形势尚好，但也存在一些不容忽视的问题和隐患。比如，少数犯罪分子以高息为诱饵，实施非法集资、非法证券经营活动，致使市民财产遭受损失，在一定程度上影响了金融秩序的稳定。因此，打击金融领域此类涉众型违法犯罪活动，维护金融安全稳定，必须坚持标本兼治、打防并举、综合治理，既要从严执法，保持对犯罪分子的高压态势，更要重视通过宣传教育帮助市民丰富金融知识、增强风险意识、提高风险识别能力，从源头上解决问题，这也是编纂本书的初衷。

随着金融业的快速发展，金融已融入普通百姓日常生活的方方面面。人民群众不仅是金融产品及服务的消费者，更是维护金融安全稳定的参与者。本书通俗易懂、内容丰富、体例得当、案例翔实，融知识性和实用性于一体，可称得上是一本大众化金融知识普及性读物。编者真诚期望借助本书，使普通百姓在轻松的阅读中，进一步认识了解金融，并运用金融知识更好地为个人和家庭理财服务，使自己和家人远离金融陷阱及风险。

此外，本书的编著单位拟从2010年起，每年集中时间组织一次宣传活动，并对其内容不断进行充实和更新，欢迎广大市民多提宝贵意见。

由于编写时间紧迫，书中难免有疏漏、错误之处，
恳请读者指正。

二〇一〇年六月

目 录

第一篇 金融必须面向大众

——让老百姓了解必备的金融常识

第 I 部分 金融与金融机构	3
1. 什么是金融?	3
2. 什么叫金融市场? 金融市场包括哪些?	4
3. 什么是金融机构? 它的分类有哪些?	5
4. 我国金融监管机构有哪些? 其各自的 职责是什么?	6
第 II 部分 银行类综合常识	8
5. 什么是银行金融机构? 什么是非 银行金融机构?	8
6. 什么是商业银行? 商业银行经营 哪些业务?	9
7. 什么是政策性银行? 其职能是什么?	9
8. 个人储蓄存款有哪几种?	11
9. 银行个人贷款有哪几种?	12

10. 贷款有哪两种还款方式？两种还款方式 有什么区别？	13
11. 什么是固定利率房贷？	13
12. 什么是借记卡？	14
13. 借记卡、准贷记卡和贷记卡之间 有什么区别？	15
14. 主要发卡机构的客户服务热线	15
15. 网上银行的主要功能有哪些？	16
16. 什么是金融资产管理公司？	17
17. 什么是信托？什么是信托公司？	17
18. 什么是信托关系人？	18
19. 什么是集合资金信托计划及其委托人？	19
20. 什么是小额贷款公司，北京目前有 哪些合规的小额贷款公司？	20
21. 什么是消费金融公司？它能为百姓提供 哪些产品？	21
第Ⅲ部分 证券类综合常识	22
22. 什么是证券和证券机构？	22
23. 什么叫一级市场和二级市场？	23
24. 什么叫主板市场？什么叫创业板市场？	23
25. 什么是股票，什么是 A 股、 B 股、H 股？	24
26. 股票和权证的区别是什么？	25

27. 股市投资理财有哪些风险?	25
28. 基金理财如何获取并计算收益?	26
29. 目前国内市场上大体有哪些基金类型?	27
30. 基金投资存在哪些风险?	27
31. 投资开放式基金应注意什么?	29
32. 购买基金后应当关注哪些事项?	30
33. 什么是债券? 债券有哪些种类?	31
34. 如何选择债券投资来进行家庭理财, 如何计算债券收益?	32
35. 债券投资有哪些风险?	33
36. 什么是衍生产品? 衍生产品有 哪些种类?	34
37. 什么是远期、期货、期权和互换?	35
38. 期货投资中的常见术语有哪些?	37
39. 期货投资有哪些风险, 如何规避?	38
第IV部分 保险类综合常识	40
40. 什么是保险? 我国保险市场上的经营 主体有哪些?	40
41. 商业保险和社会保险的主要区别 有哪些?	41
42. 保险合同有哪些体现形式?	42
43. 投保人、被保险人和受益人分别 是指哪些人?	43

44. 被保险人或受益人在索赔时怎样行使 自己的权利？	44
45. 什么是如实告知义务？违反如实告知义务有 怎样的后果？	45
46. 保险公司有哪些明确说明义务？	46
47. 保险利益是什么？与投保有什么关系？	46
48. 保险价值和保险金额是指什么？二者是 什么关系？	47
49. 投保人、被保险人或受益人与保险公司 对保险条款的理解不一致应怎样解决？	48
50. 投保人可以重复保险吗？	49
51. 保险纠纷的处理方式有哪些？	50
52. 投保人如何选择保险公司？	51
53. 投保人在投保时应如何保护 自己的利益？	53
54. 房屋保险与家庭财产保险的主要 区别是什么？	55
55. 家庭财产出险后，被保险人应 做些什么？	56
56. 意外伤害保险与定期寿险有什么 主要区别？	57
57. 人身保险新型产品有哪些种类？	57

第二篇 生财有道

——让老百姓真正掌握理财“金钥匙”

第 I 部分 理财与风险防范	61
58. 购买理财产品前应了解什么?	61
59. 购买理财产品前应询问理财顾问 哪些问题?	63
60. 什么是预期收益率、最高收益率 与实际收益率?	64
61. 什么是年化收益率与累计收益率?	65
62. 如何提高个人及家庭理财风险 防范意识?	65
第 II 部分 理财产品常识	67
63. 银行理财产品与储蓄的区别?	67
64. 银行理财产品有哪几种?	69
65. 什么是结构性产品?	70
66. 什么是商业银行代客境外理财业务? 其有哪些风险?	70
67. 投资代客境外理财产品时应注意 哪些问题?	72
68. 选择信托理财产品的原则是什么, 如何选择 信托投资计划?	73
69. 若选择保险理财, 购买保险前应	

注意哪些事项？	74
70. 不同的年龄阶段应如何合理选择 商业保险险种？	75
71. 什么是个人外汇买卖？其风险有哪些？	76

第三篇 天使身边有魔鬼

——让老百姓远离金融风险和经济诈骗陷阱

72. 当前金融诈骗的种类有哪些？	81
73. 什么是非法吸收公众存款？什么是变相吸收 公众存款？	82
74. 什么是非法证券活动，其犯罪花样 有哪些？	83
75. 什么叫网络非法证券咨询活动，如何识破 该类骗术？	85
76. 什么叫洗钱，洗钱犯罪种类有哪些？	87
77. 什么叫银行卡诈骗，银行卡诈骗的表现 形式有哪些？	89
78. 如何安全使用电话银行？	89
79. 如何防范保险诈骗？	90
80. 当前传销组织惯用的欺骗手段有哪些？	91
81. 电信诈骗有哪些种类？	92
82. “托管造林”的造林方式存在哪些 隐患和风险？	93

附件一 北京辖区中资银行机构名录	95
附件二 北京辖区证券、基金、期货公司名录	99
表 I 北京辖区证券公司名录	99
表 II 北京辖区基金公司名录	100
表 III 北京辖区期货公司名录	101
附件三 北京辖区保险公司名录	103
表 I 财产保险公司北京分公司名录	103
表 II 人寿保险公司北京分公司名录	106
附件四 北京辖区信托公司名录	111
附件五 北京辖区小额贷款公司名录	112
附件六 北京辖区担保公司名录	114
附件七 案例警示篇	121
案例一：四平非法集资案	121
案例二：成都丽金花公司亳州分公司非法 吸收存款案	124
案例三：炒股软件成“套人”软件	125
案例四：以“海外上市”名义变相非法 发行证券	127
案例五：会员收费骗你没商量	131
案例六：网络非法融资诈骗案	133

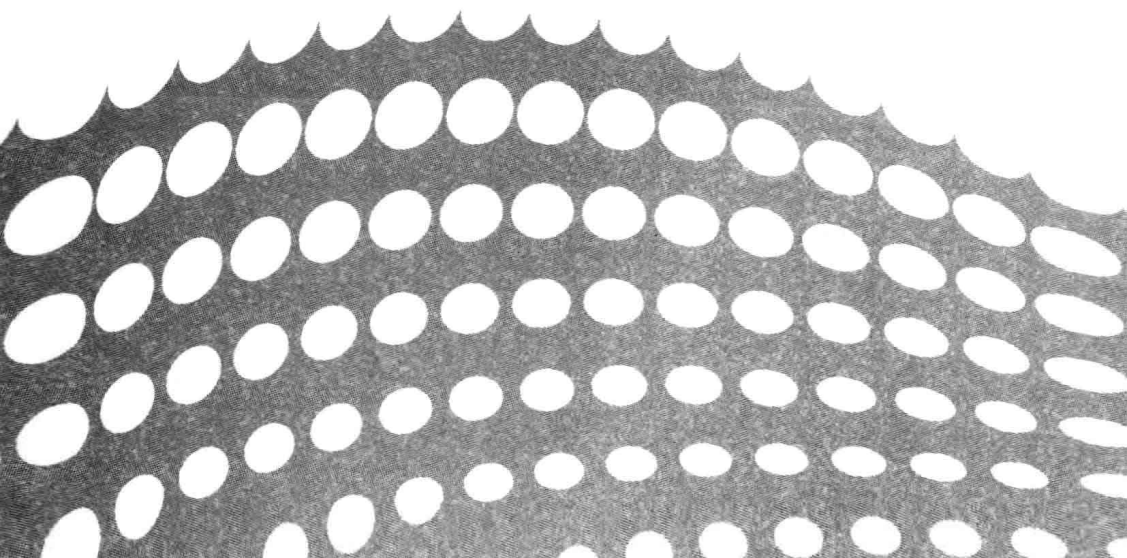
案例七：新型信用卡诈骗案	136
案例八：30 余人受骗身陷传销案	138
案例九：电信诈骗的惯用伎俩	139
案例十：北京 2.25 亿元“飞单” 金融诈骗案	142



首都金融安全知识宣传手册

第一篇

金融必须面向大众——让老百姓了解
必备的金融常识



第 I 部分 金融与金融机构

1. 什么是金融？

简单来说，金融就是资金的融通。金融是货币流通和信用活动以及与之相联系的经济活动的总称。广义的金融泛指一切与信用货币的发行、保管、兑换、结算、融通有关的经济活动，甚至包括金银的买卖；狭义的金融专指信用货币的融通。金融的内容可概括为货币的发行与回笼，存款的吸收与付出，贷款的发放与收回，金银、外汇的买卖，有价证券的发行与转让，保险，信托，国内、国际的货币结算等。

金融的主要特征包括：

(1) 金融是信用交易。信用是金融的基础，金融最能体现信用的原则与特性。在发达的商品经济中，信用已与货币流通融为一体；

(2) 金融原则上必须以货币为对象；

(3) 金融交易可以发生在各种经济成分之间。