

走进银行

Loujin Yinhang

(第二版)

四川省银行业协会
重庆市银行业协会
贵州省银行业协会 编
云南省银行业协会
甘肃省银行业协会



西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

走进银行

Loujin Yinhang

(第二版)

四川省银行业协会
重庆市银行业协会
贵州省银行业协会
云南省银行业协会
甘肃省银行业协会

编



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

走进银行/四川省银行业协会, 重庆市银行业协会, 贵州省银行业协会, 云南省银行业协会, 甘肃省银行业协会编

—成都: 西南财经大学出版社, 2014.3

ISBN 978-7-5504-1340-5

I ①走… II ①四… ②重… ③贵… ④云… ⑤甘… III ①银行—中国—
问题解答 IV ①F832-44

中国版本图书馆CIP数据核字 (2014) 第034298号

走进银行 (第二版)

四川省银行业协会

重庆市银行业协会

贵州省银行业协会 编

云南省银行业协会

甘肃省银行业协会

责任编辑	王 利
装帧设计	四川大涛传媒有限责任公司
责任印制	封俊川
出版发行	西南财经大学出版社 (四川省成都市光华村街55号)
网 址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电 话	028-87353785 87352368
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	145mm×210mm
印 张	5
字 数	180千字
版 次	2014年3月第2版
印 次	2014年3月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-1340-5
定 价	19.80元

1. 版权所有, 翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错, 可向本社营销部调换。

《走进银行》编委会

编委会

曹昌伦 周 冰 张国泽 张庆琦 杨生炜

编写组

(按姓氏笔划排列)

马 捷	马文彬	王 伟	王成保
文 靓	孙玮琦	师学盛	刘禹岐
吴晓胜	陈 卓	罗志华	罗晓霞
赵松生	胡 蓉	郭志伟	高午春
唐玲玲	智向勇	樊锐旆	

插 图

谢树国

前言

QIAN YAN

根据中国银监会、中国银行业协会部署的“金融知识进万家”、“金融知识万里行”活动的要求，为了把普及金融知识、金融消费者权益保护工作引向深入，提高金融消费者满意度，让社会各阶层都能分享社会进步所带来的银行服务手段创新的便利，由四川省银行业协会发起并牵头，组成四川省银行业协会、重庆市银行业协会、贵州省银行业协会、云南省银行业协会、甘肃省银行业协会编写组，编写了《走进银行》这本通俗读物，配送到所辖区域内的银行业金融机构，同时对社会公开发行。

《走进银行》编写组广泛收集和参考了国内外银行知识读物，吸收了当前银行最新知识，花费数月时间，完成了《走进银行》的编写工作。

《走进银行》融汇了百姓金融、社区金融、民间金融、草根金融等日常金融知识，以通俗易懂的语言、朴实生动的案例，较全面地介绍了公众身边的银行。

我们希望这本书成为各协会所辖区域内银行业金融机构开展普及金融知识活动的宣传资料，让社会公众真正“走进银行”，了解银行，理解银行，帮助银行，支持银行。

我们期盼《走进银行》这本通俗读物，能够成为银行从业人员的工具书、社会公众的口袋书。

在此，向所有为《走进银行》提供帮助和支持的人士表示感谢！

四川省银行业协会
重庆市银行业协会
贵州省银行业协会
云南省银行业协会
甘肃省银行业协会

2014年3月

目录

一

银行基础知识

- 001 什么是银行? /1
- 002 什么是商业银行? /2
- 003 什么是政策性银行? /2
- 004 我国银行业金融机构由谁批准设立和监督管理? /2
- 005 什么是单位结算账户? 什么是个人结算账户? /3
- 006 个体工商户开立的账户属于哪类结算账户? /3
- 007 哪些单位可以申请开立基本存款账户? /3
- 008 一个单位可以开立几个基本存款账户? /4
- 009 居民个人到银行开户, 需要注意哪些问题? /4
- 010 居民个人到银行存取款时, 应注意哪些问题? /5
- 011 长期不用的账户怎么办? /5
- 012 如何识别假币? /6
- 013 人民币残损了怎么办? /8

二

银行卡

- 014 什么是银行卡? /9
- 015 银行卡有哪些分类? /10
- 016 使用银行卡应注意哪些问题? /10
- 017 如何保管好自己的银行卡? /11
- 018 什么是借记卡? /11
- 019 借记卡有哪些功能? /12
- 020 什么是信用卡? /12
- 021 信用卡有哪些功能? /13
- 022 如何选择信用卡? /14
- 023 信用卡的使用高招有哪些? /14
- 024 信用卡是怎样实现付款和收款的? /15
- 025 使用信用卡需注意哪些问题? /15
- 026 使用信用卡签账消费时应注意哪些事项? /16
- 027 透支逾期未还将如何处理? /16
- 028 如何利用信用卡的免息期? /17
- 029 信用卡最低还款额是怎么回事? /17
- 030 银行按什么标准收取信用卡滞纳金? /18
- 031 信用卡取现是怎么收费的? /18

- 032 信用卡超限费是怎么回事? /18
- 033 信用卡的主卡和附属卡是怎么回事? /18
- 034 信用卡的安全码是怎么回事? /19
- 035 信用卡要设密码吗? /19
- 036 信用卡遗失了怎么办? /20
- 037 如何获得更高的信用额度? /20
- 038 信用卡消费如何退货? /20
- 039 持卡人在信用卡账单上发现有争议的消费账款时该怎么办? /21
- 040 在信用卡内存取款划算吗? /21
- 041 如何用好信用卡预授权交易? /22
- 042 信用卡交易单据需要保留吗? /22
- 043 在境外如何使用信用卡? /22
- 044 如何维护个人信用记录? /23

三 储蓄存款

- 045 什么是储蓄存款? /24
- 046 银行的存款种类有哪些? /25
- 047 如何选择存款品种? /25
- 048 如何计算存款利息? /25
- 049 如何提高存款的收益性和流动性? /26
- 050 存单或存折遗失了怎么办? /26
- 051 存款会被查询、冻结、扣划吗? /27
- 052 如何领取亲属遗留的存款遗产? /28
- 053 存款人更名后, 如何支取原来名下的存款? /28

四 存款保险

- 054 什么是存款保险? /29
- 055 存款保险与其他保险有什么区别? /30
- 056 存款保险如何保障储户资金安全? /30
- 057 存款保险有赔付上限吗? /30
- 058 哪些银行要加入存款保险? /31
- 059 存款保险会加重老百姓负担吗? /31
- 060 存款保险规定出台后, 如何选择银行? /31

五 征信管理

- 061 什么是征信? /32
- 062 什么是信用? /33
- 063 征信机构是做什么的? /33
- 064 个人信用报告有什么作用? /33
- 065 个人信用数据库采集了哪些信息? /33
- 066 征信对个人有哪些影响? /34
- 067 征信信息是从哪里来的? /34
- 068 本人可以查询自己的信用报告吗? /34
- 069 本人到什么地方查询自己的信用报告? /35
- 070 可以异地查询本人的信用报告吗? /35
- 071 可以查询他人的信用报告吗? /35
- 072 商业银行在什么情况下可以查询个人信用报告? /35
- 073 个人信用报告中展示的信息错了,本人可以向征信分中心提出异议申请吗? /36
- 074 个人需注意哪些征信问题? /36

六 个人贷款

- 075 什么是个人贷款? /37
- 076 什么是消费贷款? /38
- 077 消费贷款主要有哪些品种? /38
- 078 什么是个人经营性贷款? /38
- 079 哪些人可以申请个人经营性贷款? /38
- 080 申请个人贷款有哪些窍门? /39
- 081 固定利率贷款与浮动利率贷款有什么区别? /39

七 理财产品

- 082 什么是银行理财产品? /40
- 083 理财产品与存款有哪些区别? /41
- 084 什么是结构性存款? /42
- 085 初次购买银行理财产品时,为什么要进行风险承受能力测评? /42
- 086 如何选择适合自己的银行理财产品? /43
- 087 银行理财产品可以提前变现吗? /44

- 088 银行理财产品可以质押贷款吗? /44
089 投资代客境外理财产品应注意哪些风险? /44
090 中国银监会对银行理财师有哪些要求? /44
091 为什么银行要收取理财产品管理费? /45

八 银行代销产品

- 092 哪些产品是银行代销产品? /46
093 银行为什么要代销产品? /47
094 投资者应该如何选择银行代销产品? /47
095 银行代销产品出现的亏损该由谁承担? /48
096 银行代销的基金、保险、信托产品、其他银行理财产品、黄金等, 代销银行会承担亏损责任吗? /48
097 保险与储蓄有哪些区别? /49

九 银行代办业务

- 098 哪些业务可以由银行代办? /51
099 银行代办业务对居民个人有哪些好处? /52
100 居民个人应如何利用好银行代办业务? /52
101 银行代办业务如何收费? /53

十 电话银行

- 102 什么是电话银行? /54
103 电话银行可以办理哪些业务? /55
104 居民个人如何开通电话银行? /55
105 电话银行如何收费? /55

十一 自助银行

- 106 什么是自助银行? /56
107 自助银行设备包括哪些? /57
108 自助银行的优缺点有哪些? /57

- 109 什么是行式自助柜员机? /57
- 110 什么是离行式自助柜员机? /58
- 111 什么是ATM机? /58
- 112 什么是无卡取款? /58
- 113 ATM机吞卡怎么办? /58
- 114 ATM机取款时吐出的钱款数额不对怎么办? /59
- 115 ATM机取款时取到假币怎么办? /59
- 116 如何才能在ATM机上顺利存款? /59
- 117 ATM机记录人民币冠字号有哪些好处? /60
- 118 在ATM机上存取款时遇到故障怎么办? /60
- 119 在ATM机上存款、取款、转账时要注意哪些风险? /61

十二 网上银行

- 120 什么是网上银行? /62
- 121 网上银行具有哪些便利? /63
- 122 网上银行有哪些风险? /63
- 123 使用网上银行应注意哪些安全问题? /63
- 124 网上银行转账汇款有哪些限制? /64
- 125 如何选择自己的网上银行? /64
- 126 网上银行通常有哪些密码? /65
- 127 遗忘了网上银行密码怎么办? /65
- 128 遗失了网上银行密钥怎么办? /66
- 129 什么是网上银行数字证书? /66
- 130 网上银行数字证书损坏了怎么办? /66

十三 手机银行

- 131 什么是手机银行? /67
- 132 手机银行可以随时随地办理银行业务吗? /68
- 133 怎么开通手机银行? /68
- 134 手机银行安全吗? /68

- 135 手机银行可办理哪些业务? /68
- 136 手机银行有哪些优势? /69
- 137 开通了手机银行后,手机丢失了怎么办? /69
- 138 更换手机号码后,手机银行怎么办? /69
- 139 使用手机银行应注意哪些问题? /70
- 140 目前使用手机银行有服务费吗? /71
- 141 手机银行遇到故障怎么处理? /71

十四 微信银行

- 142 什么是微信银行? /72
- 143 微信银行能够办理哪些业务? /73
- 144 如何使用微信银行? /73
- 145 微信银行有哪些好处? /73
- 146 使用微信银行有风险吗? /74
- 147 使用微信银行应注意哪些问题? /74

十五 智能银行

- 148 什么是智能银行? /75
- 149 智能银行能给客户带来哪些便利? /76
- 150 智能银行如何发挥它的“智能”? /76
- 151 哪些东西属于智能银行? /77
- 152 智能银行的风险有哪些? /78
- 153 使用智能银行要注意哪些问题? /79

十六 互联网金融

- 154 什么是互联网金融? /80
- 155 互联网金融与网上银行是什么关系? /81
- 156 互联网金融包括哪些产品与服务? /81
- 157 互联网金融有哪些优点? /82
- 158 什么是移动支付? /82
- 159 什么是手机钱包? /82
- 160 手机钱包、移动支付、手机银行有什么区别? /83
- 161 什么是第三方支付? /83

- 162 第三方支付与互联网银行有什么区别? /83
- 163 什么是互联网贷款? /84
- 164 互联网贷款与银行贷款有什么区别? /84
- 165 目前互联网公司提供哪几类贷款? /84
- 166 哪些“P2P(个人对个人)”贷款涉嫌非法集资的行为? /85
- 167 什么是电子商务金融? 什么是银行电子商务? /86
- 168 什么是直销银行? /86
- 169 互联网金融能给客户带来哪些便利? /86
- 170 个人可以参与的互联网贷款业务有哪些? /87
- 171 哪些“P2P”业务涉嫌违法违规? /88

十七 外汇业务

- 172 什么是外汇? /89
- 173 外汇和人民币有什么区别? /90
- 174 国际上有哪些货币是主要流通货币? /90
- 175 现钞和现汇有什么区别? /90
- 176 如何开立外汇账户? /91
- 177 境内居民外汇存款有哪些限制? /91
- 178 什么是结汇? /92
- 179 什么是购汇? /92
- 180 什么是汇率? /92
- 181 境内居民结汇、购汇, 银行分别采用什么汇率? /92
- 182 境内居民结汇、购汇有额度限制吗? /93
- 183 境内居民携带外汇出境, 有哪些限制? /93
- 184 境内居民与境外居民之间进行外汇汇款, 有哪些限制? /93
- 185 境内居民可否将外汇现钞直接汇给境外居民? /94
- 186 境内与境外之间汇款, 有哪些汇款方式? /94
- 187 境内居民的结汇、购汇额度可以跨年度使用吗? /94
- 188 购买旅行支票需要哪些手续? /94
- 189 应如何保管和使用旅行支票? /95
- 190 没有用完的旅行支票怎么办? /95

十八 私人银行

- 191 什么是私人银行? /96
- 192 私人银行的门槛有多高? /97

- 193 私人银行是为哪些人服务的? /97
194 私人银行只做银行业务吗? /98
195 私人银行提供信托服务是怎么回事? /98

十九 社区银行

- 196 什么是社区银行? /99
197 我国哪些银行是社区银行? /100
198 社区银行提供哪些产品和服务? /100
199 如何分享社区银行的服务便利? /100

二十 民营银行

- 200 什么是民营银行? /101
201 为什么要设立民营银行? /102
202 民营银行有哪些风险? /103
203 居民个人在民营银行存款安全吗? /103

二十一 影子银行

- 204 什么是影子银行? /104
205 哪些机构以及经营行为属于影子银行范畴? /105
206 影子银行有哪些风险? /105
207 影子银行能吸收存款吗? /105
208 影子银行有哪些风险? /106
209 居民个人对影子银行要注意哪些问题? /107

二十二 远离非法集资

- 210 什么是非法集资? /108
211 非法集资有哪些特征? /109
212 如何辨别非法集资? /109
213 正常民间借贷与非法集资有哪些差别? /110
214 如何防范非法集资? /111
215 非法集资有哪些危害? /112

二十三 远离高利贷

- 216 什么是高利贷? /113
- 217 高利贷有哪些特征? /114
- 218 哪些活动可能是高利贷行为? /114
- 219 高利贷有哪些危害? /115
- 220 如何对待高利贷? /115

二十四 防范金融诈骗

- 221 什么是金融诈骗? /116
- 222 如何防范不法分子假冒银行办理贷款实施诈骗? /117
- 223 如何防范不法分子假冒银行办理信用卡实施诈骗? /117
- 224 不法分子利用ATM机实施诈骗有哪些手段? /118
- 225 如何防范不法分子利用ATM机进行诈骗? /120
- 226 不法分子如何利用钓鱼网站实施诈骗? /120
- 227 如何防范不法分子利用钓鱼网站实施诈骗? /121
- 228 不法分子如何利用木马病毒实施盗窃? /122
- 229 如何防范不法分子利用木马病毒实施盗窃? /123
- 230 不法分子如何假冒网银升级实施诈骗? /123
- 231 如何防范不法分子假冒网银升级实施诈骗? /124
- 232 如何防范不法分子利用“超级网银”的授权漏洞实施诈骗? /125
- 233 如何防范不法分子利用QQ聊天实施诈骗? /126
- 234 不法分子如何利用电话占线实施诈骗? /127
- 235 如何防范不法分子利用电话占线实施诈骗? /128
- 236 如何防范不法分子“响一声”电话诈骗? /129
- 237 如何防范不法分子谎称电话欠费实施诈骗? /129
- 238 不法分子如何利用来电显示实施诈骗? /130
- 239 如何防范不法分子利用短信实施诈骗? /130
- 240 如何防范不法分子谎称中奖实施诈骗? /132
- 241 如何防范不法分子谎称政府补贴实施诈骗? /132
- 242 不法分子如何谎称邮政包裹含有毒品实施诈骗? /133
- 243 如何防范不法分子利用电话实施诈骗? /134
- 244 如何防范不法分子利用手机银行实施诈骗? /134

附录1 常用经济金融术语/135

附录2 国内商业银行免费服务项目/141

附录3 2008—2014年国内常用汇率变动表/146

银行基础知识



001 什么是银行？

在国内，银行特指经中国银行业监督管理委员会批准的、能够吸收存款、发放贷款、办理结算以及提供其他金融服务的机构。包括冠以“银行”字样的金融机构，以及未冠以“银行”字样的存款类机构，如信用社等。

002 什么是商业银行？

银行有商业银行和政策性银行之分。商业银行是以营利为目的的银行机构，包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行等大型银行，全国性、区域性的股份制银行，以及中小地方法人银行机构，如城市商业银行、农村商业银行、农村信用合作社、村镇银行等。

003 什么是政策性银行？

政策性银行不以营利为目的，专门为贯彻政府社会经济政策或意图，在特定业务领域内直接或间接从事政策性投融资活动，充当政府发展经济、促进社会进步、进行宏观经济管理职能的执行人角色。

政策性银行主要承担政策性金融职能，不对居民个人提供金融服务。目前我国的政策性银行有国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行。

004 我国银行业金融机构由谁批准设立和监督管理？

我国银行业金融机构由中国银行业监督管理委员会（简称“银监会”）批准设立和监督管理。银监会实行系统内垂直管理，其地方派出机构包括设立在各省、自治区、直辖市的银监局，以及设立在各地、市、州的银监分局。各个监管办事处是银监分局的办事机构。

