

走进银行

Loujin Yinhang

四川省银行业协会 编



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

走进银行

Loujin Yinhang

四川省银行业协会 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/四川省银行业协会编—成都:西南财经大学出版社,2014.2
ISBN 978-7-5504-0746-6

I ①走… II ①四… 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023501号

走进银行

四川省银行业协会 编

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2月第1版
印 次	2014年2月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-5504-0746-6
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

主 任

陈焕祥

委 员

(按在四川省银行业协会担任理事、监事职位排序)

王 中	万崇实	肖 伟	曾 益
王 华	刘义龙	王立新	熊津成
史 砧	王柏林	李 捷	杨宗林
王志强	让幼民	景开强	邹玉敏
张军洲	王园园	高新华	邱 泉
邢 敏	陈 涛	李 军	

总编辑

曹昌伦

副总编辑、顾问

马 捷

主 编

罗志华

编写组成员

唐玲玲 罗晓霞 王 伟 赵松生 文 靓

插 图

谢树国

前言

QIANYAN

我会主办的《四川银行业》2013年第四期“金融知识进万家”专刊在四川银行业各网点摆放后，引起社会公众高度关注，其中刊载的金融知识小百科栏目受到社会公众普遍欢迎，不少会员银行和群众纷纷来电来函索取专刊，但因印量有限，难以满足需求。为此，我会特别组织专业人士编撰了《走进银行》这本通俗读物，配送到四川各银行业金融机构，同时向社会公开发行。

《走进银行》编撰组以金融知识小百科栏目内容为基础，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》的编撰。

《走进银行》这本书融汇了百姓金融、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，较为全面地介绍了社会公众身边的银行以及公众金融知识。可以说，本书对普及公众金融知识、提高公众防范金融诈骗能力大有裨益。

我们希望这本书能成为各银行业金融机构开展“金融知识进万家”的宣传资料，将中国银行业监督管理委员会部署的“金融知识进万家”普及活动在天府大地广泛深入推进。

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

在此，向《走进银行》编撰组专家们表示敬意！向所有为《走进银行》顺利出版提供帮助和支持的人士表示感谢！

四川省银行业协会

2013年12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

- 039 信用卡超限费是怎么回事? /18
- 039 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机构批准的，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。

