普及金融知识 惠及百姓生活 共建和谐金融

2014年济宁市金融知识普及月

——金融知识有奖问答(三)

居民如何参与黄金投资

一、居民合法的黄金投资渠道有哪些?

目前，国内居民个人和机构投资者可以通过上海黄金交易所、上海期货交易所和商业银行进行黄金投资。同时，居民个人可以在黄金零售市场上购买实物黄金金条和黄金首饰等黄金制品。

二、目前我国国内合法的黄金交易平台有哪些?

目前，我国仅有两家合法黄金交易平台，分别是上海黄金交易所和上海期货交易所。

除这两家机构外，任何地方、机构和个人均不得设立黄金交易所(交易中心)，也不得在其他交易所(交易中心)设立交易平台。

三、居民如何参与上海黄金交易所的黄金投资?

一是通过上海黄金交易所金融类会员(主要指商业银行)买卖黄金现货及延期产品;

二是通过商业银行进行投资。目前，商业银行除开办上海黄金交易所代理业务外，还普遍开办有实物黄金、黄金理财等业务供大家选择;

三是通过在上海和深圳证券交易所购买交易黄金基金(简称黄金ETF)投资黄金市场。投资者参与黄金期货投资只能通过依法设立的期货经纪公司及其分支机构进行。

四、居民个人可以投资的在上海黄金交易所挂牌交易的品种有哪些?

主要有6个品种，分别为现货和期货延期(T+D)两类。

居民个人可投资的交易品种

	现货实盘			现货延期		
合约产品	Au100g	Au99.99	Au99.95	Au（T+D）	Ag（T+D）	mAu(T+D)
交易单位	100克/手	10克/手	1000克/手	1000克/手	1000克/手	100克/手
报价单位	元/克	元/克	元/克	元/克	元/千克	元/克
当日涨跌停板	30%	30%	30%	7%	9%	7%
交割品种	纯度≥99.99%的100克金条	纯度≥99.99%的1千克金锭	纯度≥99.95%的3千克金锭	纯度≥99.95%的3千克金锭	不提供交割	纯度≥99.99%的1千克金锭
最小提货单位	100克	1千克	3千克	1或3千克	----	1千克
保证金比例	100%	100%	100%	10%	12%	10%

注：Au代表黄金；Ag代表白银。

五、居民个人如何参与上述交易?

居民个人可在各主要商业银行的柜台或网上银行申请开通上海黄金交易所黄金交易账户，通过银行柜台、网上银行、手机银行、客户端等多种形式进行交易，像证券交易一样方便快捷。当前延期品种采用保证金模式交易，投资门槛较低，交易时间也覆盖了21：00-2：30的夜间时段，这都使我们的投资更加便利。

六、已开展代理上海黄金交易所个人黄金业务的金融机构有哪些?

目前，已开展代理业务的金融机构共22家，居民个人可以通过这些机构进行黄金投资。

1、中国工商银行 2、中国建设银行 3、中国银行 4、中国农业银行 5、上海浦东发展银行 6、招商银行 7、中信银行 8、平安银行 9、交通银行 10、华夏银行 11、中国光大银行 12、上海银行 13、广东发展银行 14、兴业银行 15、中国邮政储蓄银行 16、富滇银行 17、中国民生银行 18、恒丰银行 19、厦门银行 20、北京银行 21、深圳金融电子结算中心 22、上海农村商业银行

七、商业银行除代理交易的产品外，还提供哪些面向个人的柜台黄金业务?

一是账户金产品，又称纸黄金。

二是黄金积存、黄金定投业务。

三是黄金理财产品。

四是实物黄金产品，包括金条、金币、金章和金饰等。

八、目前，非法黄金交易活动的主要形式及陷阱有哪些?

(一)境外机构在境内的代理公司形式。

(二)在境内注册的公司打着香港、伦敦等黄金交易市场会员驻内地的分公司或办事处的旗号,招徕客户。

(三)境内公司自设交易平台开展非法黄金网上交易。

(四)以境内贵金属交易所会员或会员代理商身份，借代理白银、钯金等贵金属业务为名，从事非法黄金交易。

九、非法黄金交易公司招揽客源的主要手段有哪些?

非法黄金交易公司招揽客源的主要手段包括发展代理商、电话营销、招聘操盘手、网络广告、聊天等。对此，我们同样要加强鉴别、提高警惕、防止落入非法交易机构的圈套和陷阱。

十、投资黄金应具备的常识

一要学习黄金基本知识，不要盲目冲动进行投资。

二要选择正规投资渠道，不要轻信电话网络等钓鱼式营销。

三要选择合适的投资产品，不要忽视自身风险承受能力。

四要保持理性的投资心态，不要抱有一夜暴富幻想。

五要树立资金安全意识，不要轻易汇款或泄露交易密码。

理财投资

一、常见银行理财产品的分类?

1.按币种不同:分为人民币和外币理财产品。

2.按收益类型不同:分为保证收益和非保证收益理财产品。非保证收益理财产品又分为保本浮动收益和非保本浮动收益理财产品。

3.按投资方向不同:大致分为货币型、债券型、股票型、信贷资产型、组合投资型、结构型、代客境外理财产品(QDII)等。

二、如何正确选择银行理财产品?

1.了解自己:购买理财产品前要先了解自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和预期收益、流动性需求等,以选择适合的产品。

2.了解产品:仔细阅读理财产品说明书,注意以下几点:产品是否具有保本条款、产品的投资方向或挂钩标的、产品的流动性安排、产品的预期收益率、产品面临的各种风险等,清楚知悉产品各项信息。

3.适度匹配:购买理财产品前,可向银行人员详细询问产品的相关特性,并配合银行人员完成风险承受能力测评,根据测评结果选择适合的理财产品。

三、如何防范股票交易风险?

1.谨记炒股的“三闲定理”。即炒股要用闲钱、闲时和闲心。

2.借贷炒股危害大。

3.个人资料要保密。

四、购买财产保险有哪些注意事项?

1.仔细阅读保险条款。

2.填写投保单要如实告知。

3.仔细核对保单内容,索取正式保费发票。

五、投保人身保险有哪些注意事项?

1.要确认保险机构和销售人员的合法资格。

2.要根据实际保险需求和支付能力选择人身保险产品。

3.要详细了解保险合同的条款内容。

4.要了解“犹豫期”的有关约定。

5.“犹豫期”后解除保险合同要慎重。

6.要充分认识分红保险、投资连结保险、万能保险等人身保险新型产品的风险和特点。

非法金融

一、什么是非法金融机构?

非法金融机构是指未经中国人民银行、外汇管理局、银监会、证监会及保监会等有关金融监管部门批准,擅自设立或主要从事吸收存款、发放贷款、办理结算、票据贴现、资金拆解、外汇买卖、证券、保险等金融业务活动的机构。

二、什么是非法金融业务活动?

非法金融业务活动是指未经有关金融监管机构批准,擅自非法从事银行类、证券类和保险类等金融业务活动。

三、如何增强法律意识,远离非法金融机构和非法金融业务活动?

1.识别真假金融机构。

2.增强理性投资意识,坚信“天上不会掉馅饼”。

四、什么是非法集资?

非法集资是指单位或者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。

五、非法集资的常见手段有哪些?

1.承诺高额回报。2.编造虚假项目。3.以虚假宣传造势。

外汇知识

1.个人结汇和境内个人购汇有什么规定?

根据《个人外汇管理办法》规定,对个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理。年度总额分别为每人每年等值5万美元。年度总额内的,凭本人有效身份证件在银行办理;超过年度总额的,凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明等材料在银行办理。

2.个人在向国外支付外汇款项时，通常有哪几种方式?

主要方式有:个人网上银行汇款、柜台电汇、国外银行卡支付以及支付外币现钞,具体的付款方式根据个人情况而定。目前,各银行能够满足不同层次客户的各种金融服务需求,并可提供高度安全、高度个性化的服务。

3.出国留学存款证明如何办理?

客户可持本人有效身份证件、存单或存折到银行网点办理。若委托他人代办，受委托人须出示本人和存款人有效身份证件。客户可根据需要开具多份存款证明，每张存款证明收取手续费人民币20元。开具存款证明后，银行将冻结对存款账户，冻结的时间与存款证明书的有效期相同。

4.个体工商户出口怎样办理出口收汇?

收汇主体可以在外汇局办理基本信息登记后，到商业银行开立个人外汇结算账户，然后办理收结汇，其外汇收支申报按机构管理，不受年结汇5万美元的金额限制。

济宁中行开展送法到基层活动

自开展“案防法规学习活动”以来，中行济宁分行监察部为督导各机构、部门认真组织好学习活动，结合定期巡查，由分管副主任带队，两名内控经理组成督导和送法小组，积极开展“送法到基层”工作。利用下午结账后的时间，带领基层机构员工学习省行和银监局指定的法规，特别是省行题库下发后，为了提高学习效果，督导和送法小组结合题库，采用了互动提问的方式，既活跃了气氛又加深了员工的记忆。同时，在学习的过程中还与基层员工共同分析法规要点，结合工作实际，分析风险，强化员工对有关法规的理解。

(通讯员 周伟)

想了解更多的金融知识资讯和金融政策,欢迎关注央行青年微信公众平台“成方三十二”!这里不仅有权威发布的最新最全的经济金融动态,还有接地气的清新小文!让我们一起“用微信,看央行!”