

# 不用被银行30亿元“假理财”吓到 涨知识！学会这几招远离“假理财”

“前段时间，媒体爆出银行出现‘假理财’，我和我的小伙伴们都惊呆了。在我心中，银行可是让人放心的安全地带呀。”不少市民表示，该如何判断自己购买的产品不是“假理财”。

对此，记者咨询了多位银行业内资深人士。他们表示，市民在银行购买理财产品时，首先要了解理财产品的重要信息，尤其是风险评级、投资标的、收益来源及给付方式和周期、风险提示等方面。最重要的是，要看合同上是否有银行公章，购买产品的资金是否进入银行账户。

郑报融媒记者 倪子

## 1 市民担忧理财产品真伪

相比买房、炒股、买基金，普通市民更倾向于投资收益稳健、安全性更高的银行理财产品，而且他们往往也会把银行当做购买理财产品的主要渠道。可是近几年，国内银行“飞单”、销售“假理财”事件的发生，让不少投资者有点小担心。

“假理财”多指“飞单”。是指银行员工利用银行的营业场所，私自销售非本行自主发行的、非本行授权和签订代销协议的第三方机构理财产品。

市民李女士说：“虽然买到‘假理财’是大概率事件，但谁也不希望自己成为那个上新闻的倒霉蛋。”记者在网搜索查询发现，关于银行“飞单”“假理财”的事儿还不少。例如，2016年7月，广发银行爆出“飞单”案件。客户刘女士在该行北京某支行员工推荐下购买了一款年收益达11%的私募基金产品，一年兑付期到后却没收到承诺的本金与利息。此案中，5名客户共计767万元未兑付。2016年，平安银行爆出“飞单”丑闻，银行员工涉嫌违规推销私募理财产品，导致逾4000万元客户资金难以兑付。

2017年4月18日，民生银行北京航天桥支行行长张颖涉嫌伪造理财产品，用虚构的理财产品欺骗客户，涉案金额达30亿元。

## 2 一定按照正常流程理性购买

想避免购买到“假理财”，首先在购买理财产品前就得做好防范措施。业内人士提醒，不少市民对整个流程并不清楚，这也造成了任由销售人员“忽悠”的现象时有发生。实际上，银监会对银行理财产品销售过程有严格的要求。

“购买理财产品时，须完成以下步骤：首先，在银行购买理财产品（含代销产品），全程必须在监控录像下进行，录音录像资料要求保存至少两年以上；其次，投资者购买理财产品前，必须先填写《风险承受能力评估调查问卷》，接受风险承受能力测评，购买与自己风险承受能力匹配的产品；最后，签署产品合同，并通过银行柜台或自助渠道等正规渠道完成购买操作。”银行业内人士提醒说。

对于已经购买了银行理财产品的市民而言，最快速地辨别理财产品真伪的办法，就是登录权威网站进行查询。银行理财产品分为银行自有理财产品和银行代销产品。按照监管要求，每款银行自有理财产品，均会在产品说明书正文显著位置，标注产品登记编码，每款理财产品对应一个编码。市民可依据该登记编码，在银监会承认的专门披露银行理财信息门户网站——“中国理财网”（www.chinawealth.com.cn），输入产品登记编码，查询和验证产品。

对于代销产品，则可在银行系统和官网等官方正式渠道查询相关信息。所以在购买前建议市民有必要先了解购买的理财产品是银行自有产品还是代销产品，且具体是哪家机构产品。

## 3 风险承受能力不匹配产品勿买

“之前购买理财产品，我几乎没有认真看过说明书，看来以后也得多注意。”市民宋女士的说法得到了银行相关人士的肯定。

某股份制银行零售业务部负责人表示，客户应该认真阅读“产品说明书”和“风险揭示书”，充分了解理财产品的重要信息，尤其是风险评级、投资标的、收益来源及给付方式和周期、风险提示、有无特别购买费用、定期信息披露等。

同时，投资者一定要关注自己的风险测评结果，对于与自己

风险承受能力不匹配的产品，应拒绝购买。有些银行是通过系统对投资者风险承受能力与产品风险等级进行监控的，如果客户被忽悠，购买了高于自己风险承受能力的理财产品，系统会自动拦截销售申请。

业内人士强调，不要轻易相信一些销售人员所作出的“保本保息”的承诺，应以产品说明书上的描述为准。为避免被误导，市民在签署产品合同时，必须重点关注两点：一是产品类型。产品合同中是否注明保本，如合同中无相关条款，客户经理的承诺就没有法律效力。二是产品风险评级。对于不太熟悉银行产品的投资者，应选择购买风险评级较低的产品。

## 4 根据资金流向判断是否被“飞单”

“有什么办法能判断自己被‘飞单’了呢？”对此，业内人士表示，投资者在购买相关理财产品时，可以关注资金是否汇入银行账户或银行代销产品的发行机构账户，来鉴别真假理财。

“投资者在银行购买理财产品均须通过柜台或自助渠道进

行认购操作，凡是被要求向个人或第三方公司账户转账或汇款的，就要提高警惕，并注意查看业务办理回执中的收款账户和自身的账户明细。”业内人士表示，在民生银行的案件中，钱款由受让人账户直接划到转让人账户，而未通过银行账户。

## 5 买理财产品谨记“四步走”

“购买理财产品‘四步走’缺一不可。”业内人士为投资者支招，第一步，投资者首先向理财销售人员了解其所销售的理财产品的发展情况等。第二步，购买前，投资人员还应接受银行的风险承受能力评估，并提出自己的投资期限和流动性要求。要认真阅读销售文件，特别是风险揭示书和客

户权益须知。第三步，购买中，银行柜面人员会确认客户抄录了风险确认语句，确认为客户本人持合法证件办理，客户本人亲自填写各项申请书，申请书中的客户资料填写完整并签字确认。第四步，购买后，银行销售人员须向客户告知该行理财产品信息披露的渠道和方式，同时提醒客户投诉和业务咨询渠道。



### ■相关链接

#### 核对五方面远离“假理财”

##### 第一 唯一的产品编码

凡是银行自主发行的理财产品，均具有唯一的产品编码，需在宣传销售文本中公布

所售产品在“全国银行业理财产品登记系统”的登记编码，而客户可依据该编码在“中国

理财网”查询产品信息，未在理财系统登记的银行理财产品一律不得销售。

##### 第二 合同上是否有银行公章

由银行代销的理财产品在客户所签署的产品协议书里，肯定会提及银行名字，产品投资方和银行

也都在上面签名盖章。如果在购买理财产品时，银行销售人员没有让您签署相关产品协议，或者协议

上没有银行和产品投资方的印章，那么，您所购买的这款理财产品八成是有问题的。

##### 第三 收益是否合理

目前国内超过年收益8%，并且承诺无风险的理财

产品都要慎重。对于高于正常理财产品收益时，要多方

证实该理财产品的真实性，不要被高收益蒙蔽。

##### 第四 购买产品的资金是否汇入银行账户

客户在银行购买理财产品均须通过柜面或自助渠

道进行认购操作，但凡被要求向个人或第三方公司

账户转账或汇款的，就要提高警惕。

##### 第五 能否在网上查询到产品详细信息

购买银行理财产品时，可以在手机银行或者网上银行查看自己所购买理财产品

的详细信息。若未查询到，应立即打银行客服或到柜台查询，发现异常要第一时间

向银行和监管部门投诉和举报，情况严重应立即报案，并留存好相关证据。