

| 新规关注

储蓄国债新规本月起施行 对咱厝投资者影响几何？

一直以来，国债作为居民理财的重要渠道之一，在个人投资理财市场备受青睐，特别是深受中老年投资者欢迎。但储蓄国债（凭证式）的业务管理不够规范，在具体办理发行和兑付业务的过程中容易出现损害广大投资者合法权益的情况，就此，人民银行与财政部近日联合发布了《储蓄国债（凭证式）管理办法》（以下简称《办法》），并于本月起施行。新规对储蓄国债（凭证式）做出了何种解释，其购买和兑换流程是否发生了变化？本期我们重点关注。

门槛低 安全性高
已成主流投资品种

储蓄国债（凭证式）是指财政部在中华人民共和国境内发行，通过承销团成员面向个人投资者销售的，采用填制“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”方式记录债权关系的不可流通人民币国债。

在晋江，不少中老年投资者一直将储蓄国债视为安全、稳健的投资方式，在国债发行之时，便纷纷进行抢购。“国债收益率尽管不高，但胜在安全稳健。”长期购买国债的王阿姨说道，“对于老年人来说，理财无非理个心安，不要求有多高的回报，安全之后再谈收益，身边不少朋友也经常购买国债。”

据了解，储蓄国债（凭证式）是我国储蓄国债的首个品种，最早可追溯到1981年我国恢复国债发行以来发行的国库券。1994年以来，为满足政府筹资需要，我国开始面向居民个人和社会各类投资者发行凭证式国债，采用填制“中华人民共和国凭证式国债收款凭证”方式记录债权关系，并逐步取代了国库券。2012年开始，凭证式国债仅面向个人投资者发行。2017年，为了便于国债分类管理，凭证式国债正式更名为储蓄国债（凭证式）。

储蓄国债（凭证式）因具有安全性高、起点低、收益较高、变现灵活等特点，深受广大投资者欢迎，为筹集财政资金、促进经济发展、满足人民群众投资需求发挥了重要作用，多年来都是受群众关注的主流投资品种。

100元起买 可委托他人代办

据了解，储蓄国债（凭证式）采用代

销方式发行，每期储蓄国债（凭证式）的发行数量不超过当期国债最大发行额，其发行对象为个人，承销团成员不得向政府机关、企事业单位和社会团体等任何机构销售储蓄国债（凭证式）。

《办法》明确，储蓄国债（凭证式）以人民币100元面值为起点，以100元的整数倍发行。储蓄国债（凭证式）是附息式国债，自购买之日起计息，不计复利，到期一次还本付息，逾期不计利息。同时，储蓄国债（凭证式）为记名国债，记名方式采用实名制，记名办法参照《个人存款账户实名制规定》办理，投资者办理储蓄国债（凭证式）相关业务时，需出示本人有效身份证件。

储蓄国债（凭证式）不得更名，不可流通转让，可以挂失、提前兑取、质押贷款、约定转存等。须按照“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”的票面金额办理全额提前兑取或者到期还本付息，不得部分提前兑取或者部分到期还本付息。投资者购买储蓄国债（凭证式），可以在发行期内持本人有效身份证件到承销团成员营业网点柜台或者符合中国人民银行和财政部规定的其他销售渠道办理认购，采取转账或者支付现金等方式认购。投资者成功认购储蓄国债（凭证式）后，承销团成员应当为投资者填制“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”，并加盖业务印章（或者打印电子印章），不得使用其他凭证。

投资者可以委托他人代办储蓄国债（凭证式）认购。代办认购时，代办人除须提供投资者本人有效身份证件外，还须提供代办人有效身份证件。16岁以下投资者应当由监护人代理认购，监护人应当出具监护人和投资者的有效身份证件。



投资者兑取有哪些规定？

储蓄国债（凭证式）到期前（发行期的最后一日除外），投资者可以凭“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”及本人有效身份证件，到原购买国债的承销团成员营业网点办理提前兑取，也可以到该承销团成员指定的营业网点或者通兑范围内的任一营业网点办理。

投资者办理提前兑取时，只能按规定的当期国债提前兑取条件计息，并且要按规定比例向承销团成员支付手续费。承销团成员审核并确认相关手续无误后，须立即向投资者支付本金和利息，不得无故拒绝办理。

到期后，投资者可以凭“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”及本人有效身份证件，到原购买国债的承销团成员营业网点办理到期还本付息业务，也可以到该承销团成员指定的营业网点或者通兑范围内的任一营业网点办理。承销团成员审核并确认相关手续无误后，须立即向投资者支付本金和利息，不得收取手续费，不得无故拒绝办理。

| 理财课堂

手机金融骗局知多少

近年来，互联网金融科技日益更新，极大便利了我们的生活。但在科技高速发展的同时，也滋生了一批利用互联网诈骗的不法分子，尤其在当下各种金融服务集合于手机之上，不法分子常利用短信链接、假冒官方网站等手段实施诈骗。在骗术不断升级的同时，广大市民更应加强警惕，牢记以下几点，规避手机上的金融骗局。

下载认准官方渠道

部分诈骗分子会通过诱骗消费者下载不明来历的APP，并以核实身份之名套取消费者的个人信息（例如身份证号、银行卡号等），进而实施诈骗。

因此大家在下载金融APP时一定要认准手机金融APP的官方渠道，正规金融机构的门户网站、网站，或通过手机应用商店扫描二维码，切记不要下载并使用来历不明的客户端软件。对于不明来历的手机金融APP下载链接、股票软件链接、注册链接等，大家不要轻易点击，以防手机被植入病毒。

注意保管好手机

对于下载并开通了手机银行、支付软件、股票交易软件等功能的手机，切记要保管妥当，不要随便放置，也不要轻易借给他人使用，防止被不法分子窃取信息。在公共场所使用金融APP尽量使用个人移动网络，防范公共WiFi可能存在木马病毒的风险。在输入密码时，注意观察周围环境，防止他人冒用或窥视您的个人信息。

如果手机或SIM卡丢失，请尽快向为您提供服务的电信运营商挂失或停止服务，为进一步保障资金安全，建议您通过金融机构柜台或客服热线反映情况，待手机号码找回后再恢复手机客户端的服务，以免造成更大损失。如果更换了手机号码，可以通过柜台进行手机号变更，将原手机号码与APP的绑定关系转移到新手机号中，此时原手机号就不能继续使用原有功能了。

保护好个人金融信息

在互联网时代，个人金融信息安全尤其要重视。在手机上登录手机银行等金融APP时，要时刻注意网络安全，支付时需要用到的验证码，切记不要随意泄露。不要轻易向外透露身份证件号码、账号、卡片信息等；不要相信任何索要银行卡密码和手机验证码的行为，不向银行和支付机构业务流程外的任何渠道提供银行卡密码和手机验证码；不向任何人发送带有银行卡信息和支付信息的图片。

微信付款码、手机银行付款码等付款相关的二维码，在使用时要注意防护，以防被不法分子盗刷。另外，不要在不明来历的网站、链接上，填写个人相关信息，包括身份证号、银行卡号、银行卡密码等，以免被不法分子套取个人信息。

在任何情况下，银行及公安、司法、税务、海关、人民银行、银监会等单位都不会向您索要手机银行登录密码及动态口令。请不要轻信以任何名义要求您办理手机银行或通过手机银行划转资金的来电或短信，在任何情况下都不要将您的密码告诉他人。遇到异常，第一时间联系银行等相关金融机构反映情况，通过冻结交易等方式避免财产损失。

密码安全保护上，妥善设置银行卡密码，不使用同一数字、生日、身份证号码等容易被猜测的简单密码；不将银行卡密码作为其他网站、APP的密码，多张银行卡不使用同一密码，并定期更改银行卡密码。



延伸阅读 | 发现被骗该怎么办？

一旦发现被骗，要第一时间联系银行、支付机构，采取相应应急措施，同时向当地警方报警。

①已经在钓鱼网站输入了密码怎么办？

如果您还能登录您的账户，请立刻修改您的支付密码和登录密码。同时，进入交易明细查询查看是否有可疑交易。如有需要，立刻致电银行或支付机构的客服电话。

如果您还输入了银行卡信息：请立刻致电银行申请临时冻结账户或电话挂失（此时您的银行账户

只能入账不能出账）。

如果您已经不能登录：请立刻致电银行或者支付机构的客服电话，申请对您的账户进行暂时监管。

②发现账户资金被盗怎么办？

首先要第一时间修改账户密码，同时转出余额资金。进入交易管理，查找可疑交易，保留对非授权的资金交易信息。如果被盗的是银行卡账户的话，请立刻致电银行申请临时冻结账户或电话挂失（此时您的银行账户只能入账不能出账）。

征集

《理财课堂》栏目长期开通，广大读者可将您所关心的理财问题、理财信息及个人家庭财务状况发送给我们。围绕您自身的理财需求，理财顾问将根据具体情况，进行一对一有针对性的“把脉”，量身定制专属理财方案。

在介绍家庭财务状况方面，尽可能详细，如标注所在地、家庭成员数、当下的收入情况、固定开销、目前的投资理财情况及当下的理财目标等。相关信息可发送至邮箱：774960322@qq.com；也可搜索关注“晋报财讯”微信公众号，将您所关心的问题发送至公众号后台，我们将及时处理。



多家银行连发风险提示：
擦亮双眼 谨防虚假营销活动



伴随着居民投资理财需求不断增强，不规范的营销宣传方式也随之增多。这不，近期又发生了多起假冒银行名义进行虚假营销的案例。

日前，华夏银行发布公告称，华夏银行陆续接到多地客户反映，有多家媒体发布了冒用华夏银行名义的虚假营销活动宣传，内容是通过二维码下载华夏银行手机银行，参与连续签到活动可领取精彩好礼，该虚假宣传行为涉嫌侵权。无独有偶，浦发银行、中山农商银行等机构同样于近期发布谨防虚假宣传的公告。

事实上，今年以来，已有不少银行及监管部门连发警示，提醒消费者增强风险防范意识，对金融业务存在疑问的，可以通过官方渠道向有关金融机构或监管部门咨询核实。

多家银行发布虚假营销活动宣传警示

除了上述华夏银行发布虚假宣传警示之外，日前，浦发银行也发布通告称，该行近日监测发现数家媒体的自媒体账号发布冒用该行名义的虚假营销活动宣传，内容为通过扫描二维码下载APP，注册后连续签到领取奖品。

浦发银行表示，经核查，该虚假宣传内容非浦发银行开展的活动，该行已要求有关媒体删除相应文章。

此外，中山农商银行也发布关于防范冒用该行名义营销贷款业务的声明，该行发现有第三方冒用中山农商银行名义，自称是中山农商银行工作人员或中山农商银行合作机构，通过电话、短信、微信等方式，实施虚假宣传等非法行为。

今年年初，银保监会也曾在行业内部下发《关于防范不法分子冒用银行保险机构名义非法集资风险提示的通知》，该通知表示，近期，部分理财公司或平台虚假宣传与保险公司合作，声称投资项目由保险公司担保，保证投资资金安全。监测发现，相关主体涉嫌虚构投资项目、承诺高额收益、面向公众募集资金，存在非法集资隐患。其假借金融机构名义增信，一旦爆雷，风险极易向金融机构传染。

不轻信虚假宣传 可通过官方渠道进行核实

针对近期频发的虚假宣传活动，浦发银行提醒广大客户，应注意保护自身合法权益和财产安全，不轻信虚假的宣传内容。

华夏银行在公告中也表示，请广大客户不要轻信虚假宣传内容，切勿扫描页面中的二维码下载相关APP，以防被骗。如有客户因虚假营销活动、非法网站和APP、诈骗电话或接受其他非法金融服务而受到任何损失，或发现通过冒用华夏银行名义、仿冒华夏银行APP、网站、联系电话等提供非法金融服务的行为，请及时向当地公安机关举报。广大客户对非法提供金融服务的活动要提高警惕，保护自身合法权益和财产安全。如有任何问题，请拨打银行全国统一客户服务热线进行咨询。

中国银保监会消保局此前曾表示，消费者应增强风险防范意识，通过正规渠道办理贷款。消费者如果有资金融通需求，应通过正规渠道办理。对于陌生来电、非正规网络途径推销“低息快捷”“免抵押担保”贷款业务的行为，应提高警惕，注意保护个人信息，不随意点击不明链接，不向来历不明的账户或个人汇款。

消费者一旦遭遇此类诈骗，应保持警惕，谨防上当受骗，并及时向公安机关报案提供线索。如对金融业务存在疑问的，可以通过官方渠道向有关金融机构或监管部门咨询核实。

相关 | 央行提醒：
阅读 | 建党100周年纪念币尚未发行

为了献礼中国共产党建党100周年，央行此前发布公告称表示，将于今年发行中国共产党成立100周年普通纪念币1枚。这一信息引起广大收藏者的关注。但在该纪念币尚未发行之际，就有不少不法分子“臆造”这一题材纪念币（钞）。就此，中国人民银行发布风险提示。

中国人民银行表示，中国人民银行已将“中国共产党成立100周年纪念币”纳入2021年纪念币发行计划，但尚未发行。目前市场上所谓“中国人民银行发行”的“中国共产党成立100周年”纪念币（钞）均为臆造，相关宣传、销售、预订等均为违法违规行为。

中国人民银行将对臆造相关题材纪念币（钞）等行为进行严密监测、严厉打击。同时，中国人民银行还提醒，消费者在购买人民币钱币产品时要谨慎选择购买渠道，不要迷信虚假宣传，保护自身利益。纪念币（钞）发行信息请查阅中国人民银行官方网站发布的公告。

本版由本报记者陈荣汉采写

晋江农商银行关于换发《金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会泉州监管分局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，其业务范围：许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列为准，现予以公告。发证机关：中国银行保险监督管理委员会泉州监管分局。

机构名称：福建晋江农村商业银行股份有限公司莲屿分理处

机构编码：B1280U335050023 许可证流水号：00614455

住 所：晋江市青阳街道高霞工业区迎宾路2号

邮政编码：362200 电话号码：0595-85686203

批准成立日期：2011年12月22日 发证日期：2021年1月21日

机构名称：福建晋江农村商业银行股份有限公司林口分理处

机构编码：B1280U335050079 许可证流水号：00614454

住 所：晋江市灵源街道林口村华林南路366号

邮政编码：362205 电话号码：0595-88184343

批准成立日期：2011年12月22日 发证日期：2021年1月21日

机构名称：福建晋江农村商业银行股份有限公司柑市分理处

机构编码：B1280U335050040 许可证流水号：00614466

住 所：晋江市内坑镇景阳西路1号

邮政编码：362269 电话号码：0595-88385045

批准成立日期：2011年12月22日 发证日期：2021年2月4日