费率折扣频现
银行理财掀起“打折潮”

伴随着银行开启新一轮的存款“降息潮”，全国性银行存款产品挂牌利率已全面转入“2时代”。存款收益的下降，使得不少人的理财思维悄然发生转变，逐渐转向收益逐步攀升的理财产品。在此背景下，近期，不少银行陆续推出费率优惠活动，以此吸引更多投资者。

银行理财齐“放价”

此轮理财产品的“打折潮”始于招商银行5月份推新品时，所宣布的“破净不收管理费”，即当该产品累计净值低于1元时，管理人将暂停收取1.5%的固定管理费。

理财市场较为低迷时，这一“狠招”也被视为银行理财开启费率大优惠的信号。随后，其他银行理财子公司也纷纷推出费率优惠活动。

6月26日，中银理财公告称，将于7月7日至10月7日对“中银理财-稳富（季增益）004”产品B份额费率进行优惠，将销售服务费率由0.30%（年化）下调至0.10%（年化）。招银理财表示，对招银理财招赢朝招金多元进取型现金管理类理财计划给予阶段性费率优惠，将销售服务费率由0.2%（年化）下调至0.02%（年化），优惠日期至7月15日。

除了销售服务费，不少理财公司还从托管费、管理费等下手，纷纷让利于消费者。兴银理财日前表示，旗下“兴银添利天天利1号E”“兴银添利天天利1号F”等产品的投资管理费、托管费和销售服务费自6月28日起下调，前者分别从0.30%、0.03%和0.30%降至0.01%、0.01%和0.15%，后者分别从0.30%、0.03%和0.30%降至0.01%、0.01%和0.05%。

抢占市场 让利投资者

在资管新规影响下，银行理财已进入净值化时代，告别以往的“刚性兑付”。因此，在去年理财市场不稳定时，破净“赎回潮”现象也时有发生，使得投资者的信心略显不足。但在波动过后，银行理财重回正轨，理财市场得到修复，收益已趋于稳定。

“理财并非存款，有波动是很正常的，但从长期来看，基本能够创造符合投资者预期的回报收益。”某银行零售业务工作人员表示，在存款利率下降的背景下，近期，已有部分客户将目光转向理财产品，以寻求更高的收益。

为了抢占更多理财市场份额，“以价换量”增强产品吸引力也成为银行理财子公司当前的策略之一。据不完全统计，近期发布费率调整公告的银行理财产品已达数十只。对于投资者而言，在银行理财产品销售竞争加剧之时，也能够减少理财成本，获取更优产品和服务。

理财课堂

关于个人银行账户分类 你知道多少？

转账、理财、支付……日常生活中，我们始终离不开银行账户。但个人银行账户如何分类和如何正确使用不同类型的银行账户，却让不少人“摸不着头脑”。本期，我们共同聚焦个人银行账户分类。

如何分类？

“我的转账金额很低，一查才知道是Ⅱ类账户，而Ⅰ类账户却由于办理时间过早已丢失。”前段时间，市民陈霜才发现，自己长期使用的银行账户居然是Ⅱ类账户，而此类账户的资金进、出日累计限额都较低，这才导致其转账金额过低。

据了解，当前，我国个人银行结算账户实行分类管理制度，按账户功能分为Ⅰ、Ⅱ、Ⅲ类。个人在同一法人银行只能开立一个Ⅰ类账户，已开立Ⅰ类户，再新开户的，应当开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。同一银行法人为同一个人开立Ⅱ类户、Ⅲ类户的数量原则上分别不得超过5个。

在功能上，这三种账户有所区分。Ⅰ类账户为全功能账户，可以用于办理存取款、购买投资理财产品、转账、消费和缴费等各类账户业务，金额上没有任何限制；Ⅱ、Ⅲ类账户为限定功能账户，只能办理特定的账户业务，而且金额上有一定的限制：Ⅱ类户资金进、出日累计限额分别为1万元，年累计限额分别为20万元；Ⅲ类户资金进、出日累计限额分别为5000元，年累计限额分别为10万元，且余额不得超过1000元。

不可出借个人账户

随着“断卡”行动陆续开展，不少银行已发出公告，对个人长期不动的账户开展排查清理工作。为防范电信诈骗、洗钱等违法犯罪，银行人士建议，个人应对自己的银行账户进行梳理，根据自己的实际情况，将一些闲置不用或用得较少的账户销户，将一些主要用于网络支付或小额高频支付的账户降级为Ⅱ类或Ⅲ类户。

日常使用银行账户的过程中，应做好个人银行卡管理。例如，设置银行卡余额变动短信或微信提醒，密切关注账户余额变动信息，适时更改银行卡密码；银行卡一旦被窃或遗失，应立即与发卡银行联系并办理挂失手续，尽可能地避免个人损失；不随意点击短信、社交软件中的未知链接，不扫描来路不明的二维码；尤其要注意，买卖银行账户是违法犯罪行为，切勿出租、出借、出售个人银行卡和支付账户，如果因贪图蝇头小利出售自己名下的银行卡，泄漏自己的敏感信息，不仅可能接到垃圾短信、骚扰电话，甚至可能需要承担严重的法律后果。

断卡行动持续发力
晋江农商银行把牢开户安全关口

近年来，新型电信网络诈骗等犯罪方式不断创新升级，不法分子诱导法律和风险意识淡薄的人员到银行开立结算账户，并将银行卡出卖、出租、出借，为电信网络诈骗活动提供支付结算帮助。为守护群众的资金安全，晋江农商银行识别异常开户行为、堵截异常账户开立，防范电信网络新型违法犯罪活动，为群众的支付环境安全保驾护航。

事件一▶

今年5月，客户谢某至晋江农商银行上悦城分理处办理开卡业务。经办柜员对其开展尽职调查，询问其开卡用途时，该客户刚开始无法明确回答用途，后称其准备办一张银行卡用于资金周转。随后柜员询问是否有其他可用银行卡时，客户刚开始说没有，后又改口说有一张平安银行的工资卡。询问其为何不用平安银行的卡转账时，该客户又搪塞说就是想办一张其他行的银行卡存一点钱，用途前后矛盾。

柜员核实其身份时，注意到该客户左顾右盼，经常用微信与同伙沟通；调阅监控，该客户的同伴并未进入网点，而是在营业厅门前蹲点等候。柜员要求客户签署法律责任告知书和不参与电信网络诈骗违法犯罪承诺书，并向客户揭示出租、出借两卡的危害和后果，。客户听完后神色慌张、放弃开卡，与同行人员结伴离开网点。

事件二▶

今年5月，客户蔡某至晋江农商银行罗山支行办理开卡业务。经办柜员对其开展尽职调查，询问其开卡用途。客户称要办卡给亲戚使用。柜员向客户说明，银行卡不能出租出借他人使用，建议如果是家里人有使用需求应该让本人自己前来办理，如果是未成年人开卡应由监护人来代理开卡。客户听后马上改口，说是自己要用的。当柜员询问客户是否有其他银行卡时，客户说建行卡太久没用已不能使用，光大银行的卡也被冻结了。柜员提醒可以去建设银行、光大银行核实卡片状态。客户拒绝，说建行搬迁后离得太远不方便（实际建行就在罗山支行对面路口）。该客户言语、形迹可疑。柜员便进一步揭示为不法分子提供账户用于电信网络诈骗和转移非法所得也是违法行为。该客户便匆匆离开该网点。

小贴士

晋江农商银行提醒，买卖、出租、出借银行卡是违法行为，请您保护好自己的个人信息，加强网络安全意识，不要为了蝇头小利，沦为犯罪“工具人”。

相关新闻

晋江农商银行 组织开展2023年反假货币专题培训

为增强现金从业人员识假、辨假能力，进一步规范柜面货币鉴别、收缴流程，提升现金服务水平，晋江农商银行于近日组织开展2023年反假货币专题培训。

此次培训分成理论知识授课、实操测试及理论考试三个环节。理论知识授课过程中，讲师先是对第四套人民币、第五套人民币综合防伪知识作了介绍，包含了防伪特征及识别假币的方法等内容，并着重对第五套人民币的防伪特征及假币识别作了详细的讲解，分享快速识别假币的方法，使学员们掌握简单、实用的识假技能。

讲师从监管角度，对人民银行“3号令”管理办法进行了详细的解读，首先从制定依据、适用范围、术语定义三个方面比较了新旧管理办法的差别，其次结合实践中的典型案例详细解读了货币鉴别、收缴、鉴定的管理要求，以此规范假币收缴行为的正确方法，明确了各类主体的责任和义务。最后从法律责任角度分析了未按照管理办法履行反假货币工作的相关主体责任，以实际案例进行警示教育。

本次培训与学习，进一步巩固晋江农商银行现金从业人员反假货币业务知识与技能，激发员工的学习、工作热情。参训全员均通过理论及实操测试。该行表示，将持续推进反假货币工作，加强人民币流通管理，为人民币使用营造良好的流通环境。

平台携手 服务优化
多家银行App升级提速

基于云闪付网络支付平台，打造场景化金融服务生态体系，为用户提供更便捷的支付体验……近日，两家银行手机银行不约而同地与其他平台的联合升级，再次引发大众关注。二者的相同之处，在于接入中国银联云闪付网络支付平台。这番操作，能带来什么变化？又能给予消费者哪些服务？

打开合作新模式

上周，中国邮政储蓄银行推出发布邮储信用卡App5.0（云闪付版）。作为邮储银行信用卡用户的金融和生活服务平台，邮储信用卡新版在底层架构、界面（UI）设计、交互逻辑、场景生态等方面全新升级。

记者了解到，其中一大亮点在于，随着银联云闪付SDK（软件开发工具包）的引入，能更好地将银联B端（企业）优势和银行C端（客户）需求相结合，通过云网平台串联起消费场景，支持用户在银联网络超3000万家商户使用，为用户打造全方位、场景化的便民金融服务新生态。

无独有偶。6月底，中国工商银行的两款App即工商银行手机银行App和“工银e生活”App同步接入中国银联云闪付网络支付平台。这次变化，基于云闪付网络支付平台全面实现支付场景开放和内容共享，可支持工行用户在超3000万家商户使用更加高效、便捷的综合支付服务。

精准满足用户需求

接入全新平台，力求打造场景化便民支付服务生态体系，这样的合作模式并非近期才开始。去年以来，就已有几十家银行相继开启该模式。

去年，中国银行就已上线缤纷生活App（云闪付版）。其不仅集成了银联二维码支付、线上远程支付、银行卡管理等功能，并在原有客户优惠活动基础上，新增了中国银联权益精选、云影票、话费充值、车主生活、行程码、交通罚款等多种便民服务。

业内人士表示，平台携手之下，不仅可为消费者带来银行自身的金融服务，还能接入中国银联的支付优势，为消费者打造更多惠民活动。

例如，中国银联近期联合中国工商银行基于全新版本的工商银行手机银行App、“工银e生活”App共同打造“爱购打卡季 共赴好生活”促消费、惠民生大型营销活动，活动内容包括新开通云闪付网络支付服务享支付立减、线上线下全场景商户支付立减等。活动商户覆盖万达、长隆、肯德基、必胜客等多家线下全国连锁商户及携程、12306、京东到家、叮咚买菜等线上商户，满足用户需求，进一步提振市场消费。

《理财周刊》合作机构

中国建设银行 China Construction Bank 晋江分行
“兔”个鸿运新年，外汇惠企推新！
详情请咨询晋江建行各营业网点

晋江农商银行 JINJIANG RURAL COMMERCIAL BANK
申贷（监督）热线 82096336
要贷款 就找晋江农商银行

中华保险 CHINA INSURANCE
车险投保找哪家？共享自助中华“行”
详情咨询：0595—88111183

建行晋江分行 举办高考志愿填报讲座

本报讯 日前，建行晋江分行举办“助力梦想 建行相伴”2023年新高考志愿填报讲座。活动特邀教育学博士、福建师范大学教育学院副教授、福建师范大学高考研究中心副主任罗立祝，分享高考志愿填报独家攻略，为广大家长考生答疑解惑。

活动现场，罗立祝从专业匹配、五步填报、提前批本科批政策与攻略、院校与专业等五个方面进行2023年高考政策解读、录取规则、填报秘籍分享，结合自身多年教学经历、指导考生填报志愿经验，以幽默风趣的风格为现场的考生和家长们详解如何在高考志愿填报中选择大学、选择专业，合理安排填报40个专业组志愿。

此次活动吸引了近百名考生及家长到场参加，现场热情高涨，到场观众纷纷认真记录、拍照。专业的讲解让考生及家长对志愿填报和考生的人生规划有了更加清晰、明确的方向，得到了考生和家长的一致好评。

据了解，建行晋江分行已持续多年为高考考生、家长举办志愿填报规划讲座活动，旨在帮助广大考生填好志愿，被心仪大学、专业录取，达成所愿。建行晋江分行相关负责人表示，该行将继续秉承“以客户为中心”的服务宗旨，不断充实和完善客户金融服务体系，丰富客户金融服务体验，持续在非金融服务上开展更多探索，为客户带来更丰富更贴心的温馨服务。

新市民商家综合险上线

本报讯 7月5日，一款围绕新市民创业场景，特别是小微经营场景提供的综合保障保险正式上线，可同时提供店铺财产保障、人身意外保障、第三者责任险等多项服务。

据了解，该产品为美团携手平安产险推出的“美团生意保”，商家投保后，不管是因为火灾、爆炸、水暖管爆裂、暴雨洪水等灾害造成店铺财产损失，还是自家员工不小心摔伤烫伤，又或是店铺在经营期间发生意外事故造成顾客等第三者人身财产损失，都可以申请获得相应理赔。该险种具有保费低、保障全等特点，日保费最低0.32元就可以为店铺带来全面的经营风险保障。

针对新市民人员流动性强、需求差异大、时效要求高等群体特征，“美团生意保”在产品设计上进行了创新。在承保方面，美团生意保没有设置等待期，商家投保后次日零点起即可获得有效保障。在理赔方面，美团生意保设置了专属理赔通道，帮助商家快速理赔、便捷理赔，小额理赔案件提交材料后，保险金最快1至2天可到账。

兴业银行落地福建省首单数电票直连开票业务

本报讯 近日，作为福建“乐企数字开放平台”服务直连单位的兴业银行，在省市区三级税务部门密切配合下，成功落地福建省首单数电票直连开票业务。

在数电票直连开票场景下，银行开票数据与税局端开票渠道全链路贯通，客户可实现即开即收与纸质发票法律效力、基本用途等相同的数电发票，服务体验进一步提升。具体来说，一是获取发票更有效率。相较于传统纸票开具、寄送等近一周的流转时效，数电票实现了即开即收。客户只需通过兴业银行企业网银、兴业管家、微信银行或网点柜面等线上线下任一渠道，即可享受数电票申请、开具、交付全流程一站式服务。二是发票管理更加便捷。依托数电票去介质、去版式、赋码制、赋额制、税务数字账户一体化的技术优势，客户大大减轻了发票签收、整理、归档等后续管理负担，有效提升财务管理质效。

本版由本报记者陈荣汉采写