



《晋报财经》
官方微信公众账号

理财下单后能否“反悔”？ 业内人士提醒：错过时效难挽回

近年来，居民理财需求持续提升，银行理财产品凭借稳健特性，成为不少晋江市民资产配置的重要选择。日常理财操作中，不少投资者都会遇到类似困扰：提交认购或申购申请后，因资金周转、产品选择调整等原因希望撤销交易，却不清楚是否可行、如何操作。

记者发现，理财产品并非“下单即锁定”，在份额确认前的特定时段内，投资者可通过撤单功能撤销交易。但不同类型的撤单时限、操作规则差异明显，一旦错过关键时间窗口，交易将无法撤回，资金将按产品约定进入投资周期。对于注重资金灵活度的本地投资者而言，厘清各类产品的“反悔”边界，是理性理财、防范操作风险的重要一环。

把握“临时反悔权”

从理财交易流程来看，投资者购买产品需经过申请提交、份额确认、资金扣划、投资运作等环节。撤单功能，便是在申请提交后至份额确认前，为投资者设置的交易撤销通道，相当于理财交易的“撤回键”。

银行理财经理介绍，撤单的核心前提是产品份额尚未确认、资金未正式扣划、未进入封闭投资期。满足这

一条件，投资者可在规定交易时段内撤单申请，冻结资金将按渠道规则解冻或原路返回；若超过截止时间、份额已确认或产品已成立运作，撤单通道将关闭，交易不可撤销。

需要注意的是，撤单仅针对未生效的认购、申购申请，已确认份额的产品如需赎回，需遵循对应产品的赎回规则，与撤单属于不同业务范畴。部分产品还设置投资冷静期，在冷静期内投资者享有无条件撤销权，这一权益同样需在时效内行使。



四类产品规则各不同

不同运作模式的理财产品，开放安排、确认节奏不同，撤单规则也随之分化。本地市场主流的每日开放、定开、周期型、封闭式四类产品，撤单时限与操作要求清晰区分，投资者可对照产品类型精准把握。

每日开放式产品的开放日一般为每个工作日。投资者在开放日提交的申购申请，可在申购日的交易时间内申请撤销。以某理财产品为

例，其申购时间为每个工作日9时到15时，并于申购日后的下一工作日进行确认。

定开式理财产品，投资者在申购开放期内提交的申购申请，在确认日之前的开放期交易时间内可以申请撤销。若未在开放申请期间申请撤销，产品管理人将于确认日确认申购份额，并进行申购资金扣划。份额确认后，理财产品进入投资周期，投资者不可赎回，须待理财产品进入下一个开放期才可进行赎回操作。

客户周期型理财产品一般在固

定周期开放申购。投资者在申购开放日交易时间内提交的申购申请，在申购确认日之前可以申请撤销。份额确认后，理财产品进入投资周期，投资者不可赎回，待投资周期结束将自动到期兑付。

投资者在封闭式理财产品的认购期内提交认购申请后，一般在认购期最后一日的交易时间内撤销认购申请，产品一旦成立不得撤销。份额确认后，理财产品进入封闭投资周期，投资者不可赎回，待投资周期结束将自动到期兑付。

看清规则再操作

结合晋江本地投资者的理财习惯，银行理财经理提醒，市民在办理理财业务时，应重点关注三点，避免因操作失误影响资金安排。

首先，下单前务必仔细阅读产品说明书。重点查看产品类型、开放规则、撤单时限、交易时间等关键信息，不清楚的条款可现场咨询理财经理，确认符合自身资金规划后再提交申请。

其次，牢记撤单时间节点。开放式产品紧盯当日交易截止时间，定开与周期型产品把握确认日前的窗口期，封闭式产品留意认购期最后时限，尽量避免临近截止时间操作，防止网络延迟等问题导致撤单失败。

最后，选择正规渠道办理撤单。通过手机银行、网上银行提交的申请，可在对应渠道自助撤销；通过柜台办理的，可携带身份证件前往网点办理。撤单成功后，及时查看账户资金状态，确认交易已撤销、资金已解冻。

筑牢金融反诈防线 守护清朗金融环境

“3·15”国际消费者权益日到来，金融消费安全再次成为社会关注的热点。当前，电信网络诈骗手段持续翻新，不法分子将黑手悄然伸向两类重点群体：一边是步履渐缓、渴望安享晚年的老年人群体，一边是奔波街巷、以勤劳谋生的新就业形态劳动者。当“养老陷阱”披上“温情关爱”的外衣，“职场骗局”伪装成“便捷机遇”时，中国民生银行信用卡中心（下称“民生信用卡中心”）特别推出“3·15”反诈消保提示，助力广大金融消费者认清骗局套路，牢牢守住个人“钱袋子”。

暖心护“银发” 拆解养老诈骗陷阱

老年人信息获取渠道相对单一，风险辨别能力较弱，极易被“温情关怀”“高额回报”等话术诱导，相关诈骗套路隐蔽性、迷惑性极强。此前就有客户李阿姨接到自称“养老服务中心”的来电，对方热情推介“保本高息养老理财产品”，承诺投入资金后每月可领取高额补贴，还能免费领取保健品、参与康养活动。李阿姨信以为真，正准备将养老钱悉数转入对方提供的“安全账户”，幸好被家人及时发现并制止，才避免了财产损失。

民生信用卡中心在此温馨提醒，老年朋友们务必不轻信所谓“高回报、零风险”的养老投资噱头，牢记天上不会掉馅饼，高收益必然伴随高风险；不向陌生人透露身份证号、银行卡号、支付密码及短信验证码等核心个人信息；凡是涉及转账汇款操作，务必先与家人商量，通过银行等官方渠道核实清楚，切勿轻信陌生来电的一面之词。

护航“奔忙者” 警惕职场诈骗套路

货车司机、网约车司机、外卖员、快递员等新就业形态群体，日常工作节奏快，线上操作频繁，极易成为不法分子的诈骗目标。外卖员小王就在休息时看到

“轻松刷单、日入数百”的广告，按要求先行垫付资金，前两笔确实收到小额返利，可他加大投入数千后，对方便以“任务未完成”“需要解冻金”等理由继续索要资金，直至小王无法联系上对方，才意识到自己遭遇了诈骗。

民生信用卡中心在此郑重提醒，刷单行为本身已触犯法律，所有标榜“先垫付、后返利”的刷单操作，均为诈骗陷阱；正规平台与企业，绝不会以电话、短信的方式，随意要求个人转账、缴纳所谓保证金，日常使用电子设备时，不要随意连接陌生公共Wi-Fi，不轻易开启屏幕共享功能，更不能向他人泄露账号与支付密码，不给诈骗分子留下任何可乘之机。

民生信用卡中心始终将金融消费者权益保护放在经营工作的重要位置，未来也将持续聚焦老年人、新就业形态劳动者等重点群体，不断深化反诈宣传与金融消保服务，以扎实的实际行动守护广大金融消费者的财产安全，携手全社会共同营造安全、清朗、有序的金融消费环境。

4000元滚成20万元 警惕网贷“连环套”

看似“无抵押、秒批、低息”的网络贷款，实则暗藏高额服务费、手续费与逾期罚息，一旦逾期便陷入“拆东墙补西墙”的债务漩涡。近期，多地曝出非法网贷侵害消费者权益典型案例，一名公司职员仅借4000元，一年多时间债务滚至近20万元，生活与工作遭受严重冲击。业内人士提醒，晋江广大市民务必要擦亮双眼，远离无资质网贷平台，理性借贷、守住钱袋子。

网贷套路步步惊心

市民W某的遭遇，正是当下非法网贷乱象的真实缩影。2024年间，W某在手机端看到网贷平台“低利息、无抵押、快速放款”的宣传，一时资金周转不便，便在未仔细阅读合同条款的情况下，申请了4000元小额贷款。平台操作简便，到账迅速，让其误以为遇上便捷金融服务，直至还款时才发现，除本金与利息外，还被加收高额服务费、手续费，实际借贷成本远高于宣传标准。

短暂逾期后，平台迅速计收高额逾期费用，还款压力陡增。为保住信用、避免催收骚扰，W某选择在多个平台反复借贷，以新贷还旧贷。短短一年多时间，原本4000元的小额借款，在利息、服务费、逾期费、手续费层层叠加下，累计债务逼近20万元，远超初始本金数十倍。W某从普通职员沦为债务缠身的借款人，日常工作受扰、家庭生活失序，教训极为惨痛。

此类非法网贷平台，正是抓住消费者急于用钱、疏于核查的心理，以看似友好的界面与快捷流程，一步步将借款人拖入深渊。

非法网贷危害大

当前，部分无资质互联网贷款平台违规开展业务，虚假宣传、隐性收费、暴力催收、信息泄露等问题突出，已成为危害金融秩序与群众财产安全的突出隐患。

不少平台以“秒批、低息、不看征信”为噱头大肆引流，刻意隐瞒真实借贷成本，用日利率、月利率模糊表述，制造低息幻觉。实际放款时，通过服务费、管理费、咨询费等名目变相收取“砍头息”，综合融资成本远超法定上限，让借款人在不知情下背负高额债务。

部分平台还恶意设置还款障碍，刻意制造逾期，收取畸高违约金。一旦借款人无力偿还，便采取电话轰炸、骚扰通讯录、恐吓威胁等方式暴力催收，严重影响其正常生活。更有平台非法收集、滥用个人信息，导致隐私泄露、信息倒卖，进而引发电信诈骗、资金被盗等次生风险，危害范围持续扩大。

从诱导借贷到垒高债务，再到非法催收与信息泄露，非法网贷已形成完整侵害链条，群众稍有不慎便可能落入圈套。

筑牢安全防线

针对日益突出的网贷风险，不少银行机构提示，引导大家树立理性借贷观念，筑牢安全防线。

市民应坚持量入为出，结合自身收入合理规划借贷需求，精准评估还款能力，坚决摒弃以贷养贷、拆东补西的错误做法，从源头避免债务叠加滚雪球。确有资金需求，务必选择银行、持牌消费金融公司等正规机构，提前核验平台资质与金融牌照，拒绝无资质网贷与非法借贷渠道。

办理借贷业务时，务必逐字研读合同条款，重点确认年化利率、收费项目、还款方式与逾期责任，不轻信口头承诺，不签署空白合同或模糊协议。日常注意保护身份证号、银行卡、验证码等敏感信息，不随意授权权限，不点击陌生链接，不下载非官方App，防范信息泄露风险。

若遭遇暴力催收、违规收费、信息泄露等侵权行为，要保持冷静，第一时间保存聊天记录、转账凭证、合同协议、催收录音等关键证据，通过金融监管投诉、报警等合法途径主动维权，不妥协、不隐忍，用法律武器保护自身合法权益。

理财“三期”知多少

“收益多少？期限多长？”晋江市民陈女士在银行咨询理财产品时，总习惯性追问这两个问题。然而，不少投资者像她一样，往往忽略了产品说明书里“募集期”“封闭期”“开放期”三个关键节点。这些看似晦涩的术语，实则直接影响资金收益与流动性。

募集期—— 资金“候车”莫久留

“募集期就像列车进站前的候车时间，钱‘躺’在账户里按活期计息。”理财经理李女士用生动的比喻解释道。募集期是理财产品从发售到正式成立运作的阶段，通常持续3至15天。在此期间，投资者可随时申购，但资金仅享受活期存款利率，直至产品成立后才开始参与投资并产生收益。

以某款7天募集期的理财产品为例，若投资者在发售首日买入，资金将“闲置”7天，仅按0.3%的活期利率计息；若在募集期最后一天申购，则几乎无缝衔接投资期，收益损失大幅减少。“募集期越长，资金‘站岗’成本越高。”李女士提醒，投资者若看好某款产品，可尽量在募集期末尾申购，但需留意“额度有限，售完即止”的提示，避免因犹豫错失机会。

封闭期—— 资金“行驶”需规划

产品成立后，即进入封闭期——如同列车驶离站台，车门关闭，投资者无法申购或赎回。这一阶段短则数天，长则数月，具体时长因产品而异。封闭期内，无论产品净值涨跌，资金均被“锁定”，管理人借此执行投资策略，积累收益。



“封闭期是理财产品的‘硬约束’，急用钱时也无法提前支取。”业内人士介绍，投资者需根据自身资金需求匹配产品期限。以某银行的产品为例，该产品设有3天最短持有期，投资者需持有满3天后方可赎回。

开放期—— 资金“到站”莫误点

封闭期结束后，产品进入开放期，投资者可自由申购或赎回。开放期分为“随时开放”与“定期开放”两类：前者如货币基金，每日可交易；后者则设定特定时间窗口，如每周、每月固定开放一次。定期开放产品需牢记开放日，错过只

能等下一周期。赎回资金通常需1至2个工作日到账，非工作日顺延。

细读说明书 匹配资金需求

理财“三期”环环相扣，直接影响收益与流动性。投资者购买前务必细读产品说明书，重点关注三方面：一是募集期时长，尽量减少资金站岗；二是封闭期与自身资金规划是否匹配；三是开放期规则，避免因遗忘开放时间导致资金“被锁”。

高收益往往伴随长封闭期，投资者需在收益与流动性间寻找平衡点。例如，年轻投资者可适当配置短期开放式产品，满足购房、结婚等大额支出需求；中老年投资者则可选择中长期封闭产品，锁定较高收益。

维权别踩“中介陷阱”

“只需缴纳8%服务费，就能帮你全额退款、协商超长还款期！”看到这样的宣传，深陷还款压力的林先生动了心。他通过某社交平台联系上一家“专业维权中介”，按要求支付了3000元服务费，并提供了身份证、银行卡号、欠款账单等个人敏感信息。然而，中介拿到钱后仅发送了一份模板化投诉信，便以“正在对接银行高层”为由拖延推诿，后续更是直接失联。最终，林先生不仅没拿到所谓的“退费优惠”，还因未及时还款产生逾期罚息，个人征信留下逾期记录。

这样的案例并非个例。随着金融消费场景日益丰富，类似“全额退款”“停息挂账”“债务减免”“征信修复”等中介宣传在网络平台层出不穷。这些中介往往打着“专业代理”“快速解决”“内部渠道”“包成功”的噱头，以“低投入、高回报”为诱饵，诱导消费者放弃正规维权渠道，转而选择所谓的“捷径”。

殊不知，这些看似诱人的“维权服务”背后，暗藏着三重致命风险：一是经济损失风险，高额服务费往往远超实际维权收益，消费者甚至可能遭遇中介卷款跑路；二是法律责任风险，不法分子为达目的，常诱导消费者提供虚假材料、虚构不实信息以谋取私利，一旦相关行为被核查认定，消费者可能将承担相应的法律责任，自身权益也难以得到保障；三是信息泄露风险，身份证、银行卡等敏感信息可能被非法贩卖，进而引发电信诈骗、资金盗用等次生危害。

近期，中国民生银行信用卡中心（下称“民生信用卡中心”）在日常客户服务与风险监测工作中发现，部分客户投诉背后，疑似存在黑灰产设置的消费陷阱。民生信用卡中心迅速启动应急响应机制，联合同业机构开展多轮分析研判，并积极与属地公安机关沟通协作，成功阻断多起不法分子分子的违规操作链条，切实维护了客户合法权益。

“代理投诉”的本质，是利用消费者对金融政策的不熟悉、维权时的焦虑情绪，切断消费者与金融机构的正常沟通渠道，从中攫取非法利益。

面对金融消费过程中可能出现的疑问或纠纷，消费者应摒弃“走捷径”的心态，通过以下正规途径维权：

第一步：优先协商沟通。直接联系金融机构官方渠道，如向工作人员说明情况、提出合理诉求，绝大多数消费纠纷都能通过友好协商高效解决。

第二步：寻求官方调解。若协商未能达成一致，消费者可向金融消费纠纷调解组织申请调解。

第三步：通过司法维权。若以上途径仍无法解决问题，消费者可依法向仲裁机构申请仲裁，或向人民法院提起诉讼，通过司法程序维护自身合法权益。

民生信用卡中心温馨提示：金融维权无捷径，非法中介莫轻信！切勿向不明机构或个人支付“维权服务费”，不轻易泄露身份证号、银行卡密码、短信验证码等敏感信息，远离“伪造材料投诉”“恶意逃废债务”等行为，共同营造安全有序的金融消费环境。

建行落地首批 “元管家”预付消费服务

本报讯 近日，建设银行依托中国人民银行数字货币研究所的智能合约技术，在上海落地首批“建行生活·元管家”预付消费服务。预付式消费广泛存在于教育培训、健身美容、餐饮零售等民生场景，但“商户闭店、资金难退”等风险长期困扰消费者，也给诚信经营的小微商户带来信任成本。

建行“元管家”的核心创新，在于把数字人民币智能合约技术应用到预付消费的资金管理。消费者使用数字人民币购买预付产品后，资金并非直接划入商户对公钱包，而是存放于为消费者建立的预付消费专用钱包中，由智能合约进行锁定和管理。消费者每完成一次消费后，资金划入商户对公钱包；如发生履约异常，消费者可随时便捷发起退款，剩余资金按合约规则原路返还，实现“资金可控、流程透明、权益可追溯”。

值得关注的是，“建行生活·元管家”在项目启动前就充分考虑到小微商户“技术能力有限，系统开发成本高”的现实情况，通过“建行生活”平台提供商户标准化产品应用方案，符合资质的商户无须额外的开发投入，即可快速上线预付消费服务产品，享受智能合约带来的合规管理与品牌增值功能。