

## 金融基础知识

### 人民币知识

#### No.1

##### 维护人民币形象，禁止非法使用

《中华人民共和国中国人民银行法》第十九条明确规定“禁止故意毁损人民币。禁止在宣传品、出版物或者其他商品上非法使用人民币图样。”

在祭祀用品、蛋糕、代金券上使用人民币图案，故意撕毁、焚烧人民币，用人民币制作花束、首饰等均属于非法使用人民币图样、故意毁损人民币的违法行为。

#### No.2

##### 提高风险防范意识，警惕钱币收藏陷阱

纪念币是具有特定主题的，限量发行的人民币，包括普通纪念币（含纪念钞，下同）和贵金属纪念币。

在中华人民共和国境内，中国人民银行依法发行纪念币。发行前，中国人民银行将纪念币的主题、面额、图案、材质、规格、发行数量、发行时间等予以公告。

普通纪念币通过商业银行按照面值预约兑换。普通纪念币与同面额人民币等值流通。

贵金属纪念币由中国金币总公司总经销，通过其四家子公司，以及 105 家特许零售商、17 家商业银行渠道开展销售。贵金属纪念币的真实价值和销售价格均高于面额。

#### No.3

##### 提高风险防范意识，警惕虚拟货币诈骗

人们每天都在使用货币，有实物货币，也有电子货币。《中国人民银行法》规定：“中华人民共和国的法定货币是人民币。”中国人民银行发行的法定货币包括人民币纸币和硬币，尚未发行法定数字货币。

目前各类虚拟货币都是非法定货币，不具有法偿性和强制性等货币属性，不具有与货币等同的法律地位，不能也不应作为货币在市场上流通使用。一部分发行者和交易者依托互联网、借助交易平台对虚拟货币进行炒作，更有甚者借助虚拟货币概念，从事传销、诈骗等非法活动。

### 支付结算知识

#### No.1

##### 防范买卖账户违法行为，保障自身合法权益

买卖银行账户和支付账户行为对社会和个人危害巨大，为保护自身权益，防范买卖账户危害，社会公众在使用账户（含银行卡）过程中应注意：一是提升个人信息保护意识；二是不要贪图“小惠小利”；三是发现买卖银行卡和身份证的犯罪行为，应及时向公安机关举报。共同维护公平诚信的良好社会秩序。

### 储蓄国债

#### No.1

##### 储蓄国债品种介绍

储蓄国债是一国政府主要面向个人投资者发行的，以吸收个人储蓄资金为目的，满足投资者中长期储蓄性投资需求的不可交易国债。按债权记录方式的不同，我国的储蓄国债分为储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）两种，期限一般为 3 年和 5 年，利率通常高于同

期限的银行储蓄存款实际利率。

<b>储蓄国债（凭证式）和储蓄国债（电子式）的区别</b>		
	<b>储蓄国债（凭证式）</b>	<b>储蓄国债（电子式）</b>
<b>认购手续</b>	使用现金或银行存款直接购买	需开立个人国债账户并指定对应的资金账户后，使用资金账户中的存款购买
<b>购买情况记录方式</b>	以“中华人民共和国储蓄国债（凭证式）收款凭证”记录购买情况	以“电子记账方式”记录购买情况
<b>起息日</b>	购买当日起息	发行期首日起息
<b>付息周期和方式</b>	到期一次还本付息	按年付息，到期还本并支付最后一年利息
<b>到期兑付方式</b>	须前往柜台办理兑付（签订约定转存协议的除外）	本息资金按时自动划入投资者资金账户，无需前往柜台办理
<b>购买渠道</b>	承销团成员银行柜台	承销团成员银行柜台+获得资格的网上银行

## No.2

如何了解储蓄国债的发行信息

### 外汇知识

2007 年，我国正式实行个人外汇管理改革，坚持真实性审核原则，明确了个人结汇和境内个人购汇年度便利化额度，分别为每人每年等值 5 万美元，从多方面满足和便利个人用汇。2011 年开始，个人可以通过银行电子渠道，足不出户，轻松地办理购汇和结汇。

## No.1

### 境内办理业务

- 1.境内个人办理结汇业务时，在交易真实、合法的情况下，等值 5 万美元年度便利化额度内的经常项目结汇，可以凭本人有效身份证件在银行直接办理；超过年度便利化额度的经常项目结汇，凭本人有效身份证件及相关证明材料办理。
- 2.境内个人办理购汇业务时，在交易真实、合法的情况下，应如实申报购汇信息，等值 5 万美元年度便利化额度内的购汇，可凭本人有效身份证件在银行直接办理。

## No.2

### 境外办理业务

- 1.境外个人办理结汇业务时，在交易真实、合法的情况下，等值 5 万美元年度便利化额度内的经常项目结汇，可凭本人有效身份证件在银行直接办理；超过年度便利化额度的经常项目结汇，凭本人有效身份证件及相关证明材料办理。
- 2.境外个人办理购汇业务时，凭本人有效身份证件和有交易额的相关证明材料（含税务凭证）办理。境外个人如持有《外国人永久居留身份证》，享有等值 5 万美元年度便利化购汇额度。

## No.3

### 重点关注

大额外币现钞交易往往与诈骗、赌博、洗钱等犯罪活动关系紧密，多数国家对外币现钞管理均较为严格。此外，根据反洗钱、外汇管理等有关规定以及银行自身的风险管理制度，银行对一些异常、可疑、大额的外汇交易一般会主动开展尽职调查，包括要求个人提供一些证明材料。如果个人提供的材料不能说明外汇交易真实、合法，银行可以拒绝办理。