

民生银行 30 亿元理财产品造假案引爆舆论——

识破银行“假理财”，金融专家有六招

今日女报 / 凤凰网记者 唐天喜

这个“五一”小长假，对于民生银行北京某支行的 100 多名贵宾客户来说，是非常不开心的。因为就在节前，他们得知，他们一直信任的该支行行长卖给他们的理财产品竟然是假的，他们投入的近 30 亿（民生银行事后称：目前查明涉案金额 16.5 亿元）的去向成谜。目前，这名行长和其他涉事员工已经被带走，但投资者的投资款如何收回，却依然没有定论。

实际上，在银行购买到假理财产品，不是第一次发生。作为投资者有什么办法来识别吗？



新华社 徐骏作

新闻 >>

VIP 客户买了民生银行“假理财”

近日，民生银行北京管理部（分行）航天桥支行被爆发生 30 亿元风险事件：百余名投资人在该支行购买的理财产品系支行行长张颖等人伪造。

民生银行 4 月 18 日回应称，日前，该行发现航天桥支行行长张颖有涉嫌违法行为，立即向公安部门报案。张颖目前正在接受公安部门调查。

公开资料显示，张颖 2011 年加入民生银行航天桥支行，3 年时间，将该行的金融资产带上了全国排名第一的位置，还曾被评为中国民生银行北京管理部先进个人。

据了解，遭遇上述约 30 亿违规理财产品的，大多是民生银行北京航天桥支行的 VIP 客户，是其鲸钻高尔夫俱乐部的成员。部分投资者则是在张颖事发后接到公安机关通知，才知道出了事。

针对上述 30 亿违规理财产品资金的去向，有媒体报道称，被民生银行北京航天桥支行用以表外放贷，掩盖票据“萝卜章”窟窿。

目前，针对上述风险事件，民生银行已成立工作组。该行表示，将协助公安部门调查，力争尽快查明事实，最大限度保护资金安全，妥善解决各方诉求，并依法承担相关责任。

上述违法违规销售理财产品的事件，通常在业内被称为“飞单”事件。有媒体称民生银行此次“飞单”事件为有史以来第一大“飞单”。“一般‘飞单’产品承诺的收益，都远远超过普通产品，有的承诺收益达到年化收益率 20% 以上，这既是产品最大的疑点，又是最能吸引、蒙蔽投资者的方面。”某国有银行理财经理说，如果销售人员想让客户下决心买入，会使用这个方法。同时，还会以口头承诺、隐藏产品说明书等方式，让投资者摸不清产品具体情况，只想高收益忽略风险。

实际上，此类案件不是第一次发生。

2011 年 11 月起，投资者从华夏银行上海分行嘉定支行购买了四期“理财产品”。四期产品名为“北京中鼎投资中心（有限合伙）入伙计划”，四期募集期共半年，计划筹资超过 1.5 亿元，实际出售 1.19 亿元。

2012 年 11 月，项目管理方通商国银已人去楼空，老板也被刑事拘留，该“理财产品”无法如期兑付。随后，愤怒的投资者拥向华夏银行上海分行门口，华夏银行当日股价放量下跌 4.15%。

2013 年 10 月，案件在上海市青浦区人民法院一审，私售产品的华夏银行员工濮婷婷因非法吸收公众存款罪被判有期徒刑四年零九个月。

万幸的是，投资者在 2013 年收回股本金，但未获得利息。

支招 >>

银行理财师：理财产品也有“身份证”

面对上述真实身份的银行行长或银行职员来销售假理财产品，作为普通投资者是很难防备的。但既然是行骗行为，总会有破绽，投资者有没有办法防备和识别呢？

为此，今日女报 / 凤凰网记者采访了业内专家。从业近 20 年的光大银行长沙分行零售部金融理财师褚桂花给出了六个注意事项。

1 查看理财产品的“身份证”。2014 年，银监会发文明确表示，银行发售普通个人客户理财产品时，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。这个登记编码便类似理财产品的“身份证”，客户在购买银行自营理财产品时，均可通过产品“登记编码”在中国理财网（www.chinawealth.com.cn）查询。你买的产品是不是“黑户”一查便知。褚桂花表示：“作为首家开办银行理财业务的银行，我们的每款理财产品

均有登记编码。”

2 可以去银行的官方网站查询。“以我们光大银行来说，所有理财产品都是总行统一公开发行的，都可以在官网上查询到。”

3 是否录音录像。“如果是到隐秘的地方销售高收益理财产品，更应该警惕。”褚桂花解释，按照规定，购买银行理财签订合同时必须在银行营业网点的监控下进行，得有录音和录像。“这时，客户可以详细了解所买产品的产品类型、风险属性、预期收益等信息。而银行理财经理也应该明确向客户进行风险提示，并需要客户对了解到的相关产品信息予以确认。这既是防止客户购买到假理财产品，也是对银行员工的一种保护。”

4 资金流向要明确。目前绝大多数银行自营的理财产品及代销产品，客户的购买资金都不需要转账到别的账号，购买后可以通

过网银查询购买是否成功及后续收益等动态情况，或到银行网点打印账户情况进行查看。如遇销售人员提示将资金划转至其它机构，必须反复确认，以防上当受骗。

5 对过高收益的产品保持警惕。“我们有时也听到客户说，银行的普通理财产品收益不怎么高。在此提醒广大客户，收益与风险是成正比的，要根据自身的风险承受能力去选择合适的产品，不要一味追求高收益而忽略了产品的风险。”

6 就是老生常谈，却又不可或忘的“防人之心不可无”。“很多客户对银行职员非常信任，甚至把银行卡的密码都会告诉对方。这其实不太妥。”褚桂花说，她也经常遇到这样的客户，“这是客户对我的信任，但我都会拒绝，提醒客户务必要妥善保管自己的银行卡和密码。”

金融专家：在监控下买理财，才能更好维权

在金融系统待过多年的嘉丰瑞德首席执行官薛李鹏认为：“以前银行系统也出现过假理财产品情况，只是被曝光的不多。银行个别人之所以会销售假理财产品，就是因为有些人想赚外快，甚至有些人靠此赚的比银行本职工作还多。”

对于如何识别假理财产品，他提醒投资者，一定要在有监控的地方购买理财产品，不要怕这一时的麻烦，因为只有这样，等到需要维权时，才有证据。“如果有人声称是

银行内部理财产品，一般的人买不到时，我们自己要有警惕心：为何别人买不到，而只有你能买到？这时，除了上网查询，还可以拨打银行的官方服务热线查询。注意，不要拨打你所购买理财产品的支行电话查询。”据了解，不同的理财产品都有相应的官网可以查询。比如，信托产品可去信托业协会的网站（www.xtxh.net）基金和私募产品可以去基金业协会的网（www.amac.org.cn）查询等。

薛李鹏提醒，购买理财产品时，一定要认清自己，知道自己适合购买什么样的理财产品。对于老年人来说，最好的理财方式应该是存款和国债等风险低的理财产品，如果去买理财产品，最好带上自己的子女。

针对像民生银行北京管理部（分行）航天桥支行贵宾客户这样的投资人，薛李鹏的建议是，如果有大量资金需要进行理财，不妨花小钱进行一番调查。“投资这么多，就不要在意花这点小钱了”。

TIPS: 互联网 P2P 理财收益超 13% 就有风险

“现在好多网络剧中都有 P2P 理财产品广告，而且收益很高，大家对此一定要小心，其真实利润可能没有那么高。”薛李鹏认为，“互联网 P2P 理财的收益到 13%-14% 就有风险了！因

为，最优质的贷款方通常都成了银行的客户，因为银行的贷款成本相对较低，只有那些在银行借不到款的才去互联网上通过 P2P 理财产品去融资，其资质相对较差，或者是所在行业

不好，或者是企业收益不好。”因此，P2P 理财产品适合在经济上行时购买。

薛李鹏提醒：非专业客户不要投资互联网 P2P，虽然它们收益不低，但风险很高，特别是一些产品有欺骗性。

消息版

中国人寿 100 万帮扶长沙困难教职工

今日女报 / 凤凰网（记者 唐天喜 通讯员 郭萍）近日，长沙市教育局与中国人寿长沙市分公司在宁乡县教师进修学校举办长沙市教职工精准帮扶捐赠活动。中国人寿长沙市分公司向中国教育工会长沙市委员会捐赠了 100 万元，用于长

沙市困难教职工精准帮扶项目。市教育局党委委员、工会主席陈仕强，中国人寿湖南省分公司总经理助理兼长沙分公司党委书记、总经理王美平，副总经理黄鹤等出席。

王美平表示，中国人寿将主动作为，积极践行央

企应尽的社会责任，为全体教职工提供保障适度、保费低廉、保单通俗、形式多样的各类扶贫保险产品，在保险费率方面给予优惠，为全市教师提供全方位的保险服务，为实现全市教育系统困难教职工“清零工程”做出积极贡献。

太平洋保险荣获多个营销类奖项

今日女报 / 凤凰网（记者 唐天喜 通讯员 陈婧）近日，由中国保险行业协会主办的 2016 年度保险营销系列优秀团队及个人评选正式颁奖，太平洋寿险共有 2 个团队、14 名个人在此次评选活动中获奖。

保险营销系列优秀团队及个人评选是中国保险行业协会打

造的国内最高级别保险营销荣誉体系，同时为各保险公司优秀营销员及团队提供国内最权威、最具影响力的保险营销领域高端交流平台，并通过这些优秀营销员及团队的标杆作用，激励全行业全体保险营销员奋发有为、争先创优，促进中国保险营销事业健康发展。