

（一）商业银行个人贷款的品种主要有哪些？

答

一般来说商业银行的个人贷款主要包括个人住房贷款和个人非住房贷款两大类。

个人住房贷款就是大家常说的住房按揭贷款，指商业银行对符合条件的借款人发放的用于购买住房的贷款。根据房屋的性质又分为一手住房贷款和二手住房贷款。个人住房贷款一般以所购的房产作为抵押品。

个人非住房贷款包括个人消费贷款和个人经营贷款。个人消费贷款指商业银行对符合条件的借款人发放的消费用途的贷款。个人经营贷款指商业银行对符合条件的借款人发放的经营用途的贷款。商业银行一般根据借款人的资信情况来决定个人非住房贷款采取信用方式还是担保方式。

（二）首次购买理财都需要做风险测评，评估自身的风险承受能力，那什么是风险承受能力呢？

答

风险承受能力是指从客观上评判一个人能够承担风险的程度，需要综合衡量年龄、个人能力、家庭状况、收入及资产负债情况等因素。不同的人由于家庭财力、学识、投资时机、个人投资取向等因素的不同，其投资风险承受能力也不同；同一人在不同的年龄阶段、不同的生命时期及其他因素的变化，也表现出不同的风险承受能力。



（三）能刷信用卡买房么？

答

信用卡只能用于消费领域，不得套现、不可用于生产经营、投资等非消费领域，包括但不限于购买房产，购买股票、期货、理财、其他权益性投资、偿还债务、借贷及其他禁止性领域。

（四）自然人客户办理人民币单笔5万元以上或者外币等值1万元以上现金存取业务进行识别并核实客户身份。金融机构执行该规定会不会影响居民的正常现金存取款业务？业务便利程度是否会受影响？

答

金融机构执行1号令的相关规定不会影响个人正常现金存取款业务。正常情况下，金融机构不需要客户填写信息或者提供证明材料，金融机构在简单询问了解后即可直接为客户办理现金存取业务并登记相关情况。只有发现交易明细异常、有合理理由怀疑交易涉嫌洗钱等违法犯罪活动时，才会向客户进一步了解情况。业务便利程度也不会受影响，尤其是针对老年人等现金使用较多的群体，金融机构会主动提供更加友好便利的服务。



（五）本人境内银行外汇账户内的资金可境内划转吗？

答

可以。本人账户间的资金划转，凭有效身份证件办理；个人与其直系亲属账户间的资金划转，凭双方有效身份证件、直系亲属关系证明办理；境内个人和境外个人账户间的资金划转按跨境交易进行管理。

（六）每人每年只能办理等值5万美元的购汇和结汇吗？超过等值5万美元的经常项目购汇或结汇怎么办？

答

目前，我国对于个人结汇和境内个人购汇实行年度总额管理。年度总额分别为每人每年等值5万美元。个人年度总额内的结汇和购汇，凭本人有效身份证件在银行办理；超过等值5万美元的经常项目购汇或结汇可凭本人有效身份证件和有交易额的购汇资金用途材料或结汇资金来源材料直接在银行办理，资本项目项下按照国家现行相关规定办理。





2023年金融知识普及 系列之银行热点金融知识

十问十答

(七) 信用卡是如何判定客户额度的?

答

银行将根据申请人申请信用卡时所提供的资料，结合客户学历、单位、工作年限、收入等基本资料，以及人行征信（贷款、逾期情况等）等多维度信息对客户进行综合评定，在充分评估客户还款能力、资信状况下，判断符合发卡标准的客户予以审批发卡；同时，银行根据申请人收入、还款能力、负债水平等综合资质予以授信，审慎核定给予客户可以透支使用的额度。

(八) 地方公用项目名称冠用“银行”字样可以吗?

答

《中华人民共和国商业银行法》第十一条明确规定，未经国务院银行业监督管理机构批准，任何单位不得在名称中使用“银行”字样。一些地方使用“两山银行”“土地银行”等命名某些共用项目，悬挂含有“银行”字样牌匾，以“银行”名称公开宣传，已构成违法使用“银行”字样行为，应及时予以纠正。

(九) 什么是非法银行保险机构?

答

未经银行保险监督管理部门批准，擅自在中国境内

设立的以银行保险机构名义从事业务的机构就是非法银行保险机构。非法银行保险机构的筹备组织，也是非法银行保险机构。例如，广东银保监局依法取缔的所谓“美联储欧亚银行”、多地银行保险监督管理部门公告取缔的所谓“美国红旗银行”都是非法机构。

(十) 如何识别非法银行保险机构? 遇到“假银行”，该怎么办?

答

这里给大家介绍三个方法，帮助大家识别非法银行保险机构。**一是看金融证照。**银行保险属于特许经营行业，在我国，只有持有经银行保险监督管理部门批准的金融业务许可证，才具备从事银行保险业务的资格；**二是核查金融业务许可证的真实性。**群众可通过“中国银行保险监督管理委员会”官网——“在线服务”——“许可证信息查询”的路径核实银行保险机构金融业务许可证的真实性；**三是查工商信息。**群众可通过“国家企业信用信息公示系统”“天眼查”“企查查”等APP查询企业经营状态是否正常、企业详细信息是否与宣传的一致。

广大群众请前往正规金融机构、通过正规渠道办理金融业务，宣称“高收益、无风险”的投资项目多为非法，请一定保持警惕，谨防上当受骗。如发现非法银行保险机构线索，可向银行保险监督管理部门举报，举报方式可查阅各地银行保险监督管理部门官方网站；如遇资金受损，可向公安机关报案。



广东正和消保中心微信公众号



“正和消保”小程序

广东银保监局
广东正和银行业保险业消费者权益保护中心

