

来源：广州日报

“金融产品种类多，卖产品的平台也多，购买产品的时候常常分不清自己买的是存款产品还是理财产品。”投资者张科苦恼道。记者调查多个互联网金融App发现，目前多数平台上已搜索不到存款产品，部分显示出的银行存款产品也无法在线购买。有金融业内人士指出，目前储户存款只能通过银行自有平台，包括实体网点、网上银行、手机银行等渠道，第三方渠道代销存款产品都属于违规行为。此外，在购买银行存款产品时需注意，产品划分在“存款”或“存款服务”类，产品名称有明确的“存款”字眼，存款产品显示的是“利率”，而不是“收益率”（结构性存款除外）。

关注1:多家互联网金融APP已搜索不到存款产品

11日，记者在度小满金融、京东金融、天星金融等多个互联网金融APP上搜索银行存款产品，发现多数APP上并无相关存款产品。有互联网金融APP上显示了盛京银行数字营业厅，其中展示了多款整存整取产品，起存金额1万元的5年期产品存款利率高达4%。但记者进入其中尝试开户，其页面显示“开户功能暂时关闭，恢复时间请关注银行动态”。

记者就此致电盛京银行某支行了解情况，“目前我行已停止通过支付宝平台销售存款产品，现在不能跨区域购买存款产品，需要您携带相关证件前往附近盛京银行的网点办理。”盛京银行该支行的相关工作人员向记者表示。

记者就银行存款类产品的购买问题在天星金融APP咨询，在线客服回复称，根据监管部门对于互联网存款产品的最新要求，天星金融配合各个银行需求，暂停新用户购买存款产品。“目前天星金融银行存款频道升级中。”该客服表示。

日前备受关注的度小满金融，对于“银行存款产品”，平台客服称，平台根据相关规定自2021年1月25日20时起已下架全部存款产品。用户已持有产品不会有任何影响。

记者在黑猫投诉平台上随机浏览，关于互联网金融平台上存款产品的用户投诉，大部分用户表示，是2020年通过互联网金融平台购买。

关注2: 部分地方性银行、民营银行（非互联网银行）仍存在异地揽储情况

记者了解到，中国银保监会、中国人民银行于2021年1月发布的《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》中明确指出，商业银行不得通过非自营网络平台开展定期存款和定活两便存款业务，包括但不限于由非自营网络平

台提供营销宣传、产品展示、信息传输、购买入口、利息补贴等服务。需要指出的是，商业银行与非自营网络平台进行合作，通过开立Ⅱ类账户充值，为社会公众购买服务、进行消费等提供便利，这部分业务不受影响，可继续开展。

“这也意味着，储户存款只能通过银行自有平台，包括实体网点、网上银行、手机银行等渠道，第三方渠道代销存款产品都属于违规行为。要判断银行线上渠道的存款是否属于异地存款，要看该银行在当地有没有分支机构，如果没有分支机构，储户在当地依然可以购买存款产品，则该银行存在违规异地揽储行为。”融360数字科技研究院分析师刘银平表示，目前部分地方性银行、民营银行（非互联网银行）仍存在异地揽储情况。

“储户异地存款不利于维护政策存款秩序，各种高息揽储、花式揽储等出现，推升银行负债成本；对于部分银行来说，这种异地揽储的稳定性存在问题，加大流动性管理难度；同时，遇到纠纷涉及跨区域问题等。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，国内需要引导区域法人银行深耕区域市场，提升服务区域实体经济能力。

### 关注3: 部分地方性银行揽储难度较大，存款稳定性欠缺

从当前银行存款的利率情况来看，以50元起存的三年期整存整取为例，四大国有银行的挂牌年利率为2.75%。股份制商业银行中，招商银行的1000元起存的三年期定存年利率为2.9%，兴业银行三年期整存整取年利率为2.8%。人民银行发布《中国货币政策执行报告（2022年第一季度）》中指出，从实际情况看，工农中建交邮储等国有银行和大部分股份制银行均已于4月下旬下调了其1年期以上期限定期存款和大额存单利率，部分地方法人机构也相应作出下调。

“银行3年及以内期限定期存款存在上限约束，3年期普通定存利率最高为3.5%，3年期大额存单利率最高为3.55%，超过利率上限属于违规行为。5年期存款利率没有上限约束，银行可根据实际情况适当调整。”刘银平表示，部分地方性银行揽储难度较大，存款稳定性欠缺，往往会设置较高的5年期利率，个别银行会超过4%，不算违规，但如果利率过高可能会受到监管部门窗口指导；全国性银行存款来源相对稳定，3年、5年期存款利率则普遍存在倒挂现象。

### 关注4: 村镇银行和第三方平台均没有发售理财产品的资质

记者观察到，多家互联网金融App页面将“理财”二字摆放在显眼位置，且多为代销理财产品。

“村镇银行和第三方平台均没有发售理财产品的资质。”普益标准研究员张楚惠分

析，经理财公司委托或监管许可，村镇银行具有代销理财产品的资格，由于受到投研、风控、财务状况、数据管理等能力限制，村镇银行往往不具有发售理财产品的条件。

“发售理财产品需要在中央国债登记结算有限责任公司进行准入流程登记，在全国银行业理财信息登记系统进行理财产品集中登记，并满足监管相关要求条件。”张楚惠说。

刘银平分析，银行理财产品只能由银行业金融机构发行，第三方平台没有发行资格，村镇银行的营业范围内也不包括理财发行业务。发行理财产品需要向银保监会申请资格，发行机构类型包括理财公司、国有银行、股份制银行、城市商业银行、农村商业银行、外资银行。

如何区分存款、存款产品和理财产品？

存款：主要分为活期存款和定期存款，产品名称有明确的“存款”字眼，显示的是“利率”。

存款产品：大额存单、结构性存款等创新型存款产品，其中大额存单显示的是“利率”，结构性存款是存款+金融衍生品，显示的是“预期年化收益率”。

理财产品：购买前需要进行风险评估，有R1-R5风险等级，存在净值波动，不再承诺“保本”，显示的是“收益率”。

提醒：存款产品多显示“利率”最高偿付限额为人民币50万元

如何辨别购买的是存款产品还是理财产品？刘银平指出，储户购买存款产品，要确保是通过银行官方渠道（网点、银行自助机、网上银行、手机银行等）购买，产品划分在“存款”或“存款服务”类，产品名称有明确的“存款”字眼，存款产品显示的是“利率”，而不是“收益率”（结构性存款除外）。

张楚惠提醒，一是看产品说明书，看产品名是理财产品、大额存单还是结构性存款。2022年资管新规实施后，银行新发理财产品均为净值型产品，即理财产品存在净值波动，不再承诺“保本”。且购买理财产品前需要进行风险评估，理财产品有R1-R5风险等级；二是看业务回执单（包括电子单据），描述是理财产品还是存款；三是看是否纳入存款保险，存款保险是指由各存款机构按一定存款比例向保险机构缴纳存款保险费，一旦存款机构出现危机，保险机构将对存款人提供最高50万元的赔付额。一般而言，银行存款均纳入存款保险范围，理财产品不在保障范围内。

记者关注到，于2015年发布的《存款保险条例》中指出，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。“储户需要仔细阅读相关金融产品说明书和协议。存款是银行的负债，是保本的；而理财产品是银行代客投资产品，二者属性不同。”周茂华提醒。