

如何避免落入“假理财”陷阱

■ 彭 新

购买银行理财产品，一直是偏好稳健投资的老年人的理财首选。如何避免在银行买到“假理财”？如何验证理财产品是否由正规渠道发行？以下几个注意事项可以帮助您。

注意一：银行理财产品除了自营还有代销

需要注意的是，在银行销售的理财产品，并不都是由银行自主发行的，银行也会帮保险公司和基金公司等售卖产品。部分投资者遭遇的“飞单”，指的是银行员工与第三方理财公司“勾结”，以高收益为诱饵，私自销售非银行自主发行的理财产品、非银行授权和签订代销协议的第三方机构理财产品。

银行自主发行的理财产品，在投资合同上有银行的公章。如果是银行代销的理财产品，其发行机构会在委托银行代理销售的理财产品投资合同上加盖公章，银行则会在汇款等业务凭证上加盖公章。

对于代销的理财产品，按照银保监会的要求，银行要在代销产品宣传资料首页显著位置标明合作机构名称，并配有文字说明：“本产品由××机构（合作机构）发行与管理，代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。”

注意二：银行理财产品都可在网上查询真假

凡是银行自主发行的理财产品，均拥有唯一的产品登记编码，并可使用该编码在中国理财网（www.chinawealth.com.cn）查询产品信息。理财产品登记编码是全国银行业理财信息登记系统给每款银行理财产品的标识码，具有唯一性，一般个人理财产品登记编码是以字母“C”开头的14位编码。

通过中国理财网，投资者还可以查看在

售、存续的一般个人理财产品信息并进行产品对比，也可输入完整、精确的产品登记编码或产品名称，查询私人银行专属、机构专属和银行同业专属理财产品。如果是银行代销的理财产品，则可通过银行公示的代销产品清单查询。

凡是无法通过中国理财网、公示代销清单查询到的理财产品，就要格外当心。

注意三：是否有“双录”，是否在专区销售

在银行网点销售的理财产品，无论是银行自主发行还是代销，都必须在专门区域销售，并进行“双录”。

所谓“双录”，是指按照银保监会规定，银行需要在销售专区配备录音录像系统，对自有理财和代销产品销售过程全程同步录音录像，完整记录产品营销推介、相关风险和关键信息提示、消费者确认和反馈等重点销售环节。

银行应在网点设立专门区域进行自有理财及代销产品销售，对于在销售专区以外区域售卖的理财产品，千万不要轻信。

注意四：风险等级是否与承受能力匹配

根据监管部门要求，每一款银行理财产品都要有相应的风险等级，并与客户的风险承受能力相匹配。理财产品由低到高至少包括五个等级，一般数字越高的代表风险越大。

根据银行业理财登记托管中心的统计，银行发行的理财产品大部分是风险等级为二级（中低）及以下的理财产品，而风险等级为四级（中高）和五级（高）的理财产品募集资金量不足1%。

摘编自《西安晚报》