警惕“存款搬家”赚大钱背后的风险

国有大行下调存款利率后，不少爱动脑筋的理财达人开始“存款搬家”，将自己的闲置资金转投入一些相对高收益的存款或理财渠道。不过，“薅羊毛”绝非想象中一本万利。记者调查发现，五花八门的存款腾挪带来的不只是高收益的甜头，也需谨慎考虑其成本和风险。

现象一

存款“特种兵”打“飞的”去外地小银行

周六一大早出发、周日深夜到家，不久前的周末，北京市民秦女士一家三口来了场川蜀行。不过她这趟出行的主要目的并非旅游，而是为了存款。

“本地大银行利率太低了，咨询了几家外地小银行，给力多了，就是不能远程开户，立刻订了机票，出发！”秦女士说。

两天时间里，她在当地跑了5家银行并开户、存款，多是名不见经传的当地城商行。“别说我是第一次打交道，跟当地人聊天时，有些银行他们都不见得熟悉。”

秦女士给记者算了一笔账，她在多家外地小银行共存了200万元五年期定存，年利率约3.5%，5年后利息收入为35万元。而按照国有大行5年定存、2%的年利率计算，5年后利息收入20万元，利息收入差出15万元。

“存了款，一家三口还去看了大熊猫，花费也就几千块，跟十几万元的利息差比起来，太划算了。”秦女士感叹。

随着利率持续走低，像秦女士这样特意坐高铁、打“飞的”去外地城商行、民营银行的存款“特种兵”不是个例。社交平台上，一些人主动发帖寻找高利率银行，江苏、四川、贵州等地的地方中小银行，成为“种草”高频词。

风险分析

可能面临“存钱容易取钱难”

“捡漏儿”获取高息，背后成本也得算清。记者咨询多家银行后发现，出于风险控制考虑，一些银行设定了新开卡不开放线上转账或转账限额等要求，几年后存款到期如果想要提取，存款人需要联系银行工作人员提升额度甚至亲自到柜台线下办理才能取出全部资金。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华分析，部分中小银行受跨省网点服务限制及风控尽职调查需求，异地储户可能面临取款需要提前预约、取款有上限标准、必须现场办理等问题，还可能面临转存过程中的手续费等成本。也就是说，未来存款到期后，存款人可能面临“存钱容易取钱难”。

名不见经传的小银行安全吗？“只要每家银行存的本息别超过50万元，有存款保险呢。”为了不超出存款保险的保障额度，秦女士在每家银行所存本金都在40万元出头，五年定存本息总计不超50万元。

周茂华分析，个人在同一家银行所有存款总额在50万元以内的，存款保险50万保额可以保障其不受损失。不过，目前存款保险基金规模与储蓄存款总额有差距，理论上看，在系统性、极端风险暴露情况例如问题银行资产减值超预期等情况下，也不排除会出现偿付缺口，但我国银行金融体系运行稳健，这种极端情况出现概率极小。

现象二

跟风“淘金族”有人赴港“背金”赚差价

每逢春节和女儿过生日时，市民李然都会用银行存款买一根金条，买黄金成为一家人重要的投资方式。“同样是100克，三年前还不到4万元，今年春节前买时价格涨了近1万元，花了4.88万元，太疯狂了！”她翻看购买记录时感慨。4月15日晚记者搜索发现，这款金条已经涨至近6万元。

国际金价持续飙涨让黄金成为亮眼的投资品，存款“搬家”去购金，也成为近期的一种新流行。

近期，白领郭先生本着“买涨不买跌”的心态，在工商银行App上购买了积存金。“5000多元买了十几克，现在赎回（卖掉）的话到手6000多元，2个月就赚了1000多块。”郭先生投资黄金的渠道叫黄金积存，在银行开设积存金账户并买入后，便可使用所持有的黄金额度进行实物兑换、赎回、转让、质押贷款等操作。

在工商银行北京鼓楼支行，网点个人客户经理涂长乐感觉到用闲钱投资黄金的客户多了不少，金条销售量比往年同期明显增多。每天，很多客户特意到店咨询金价，这其中，不只有中老年人，年轻人也喜欢购买5克、10克的小规格金条。

甚至，也有消费者选择去香港“背金”回来。内地居民到香港“特种兵式”存款后，赴港买金也成近来热潮。“听人说最多能挣四五千！”年假期间，赵女士经深圳赴港旅游，打起了“背金”的主意：从深圳到香港买黄金，再过关卖给中国最大珠宝交易市场深圳水贝从事黄金回收的商家，一日内往返，能至少挣出在港一日游的餐费。“之所以必须当日往返，是因为黄金报价每日都在变化，一不小心可能会倒赔钱。”

风险分析

金价波动高不宜盲目追涨

星图金融研究院副院长薛洪言认为，黄金作为高波动资产，适合中高风险偏好的投资者，不建议跟风购买。特别是，在当前黄金价位较高的情况下，普通消费者投资黄金存在较大不确定性。

涂长乐说，黄金受国际经济政治形势、美联储货币政策以及避险情绪等多重因素影响较大，建议做好资产配置。历史数据显示，黄金价格曾经历过大幅波动，投资者在选择投资渠道时，需要谨慎行事，理性对待市场波动。

至于去香港购买黄金，涂长乐建议，要综合考虑交通成本以及出入境关税等因素，确保合规操作，避免产生违规入关导致罚款及其他法律问题。

根据海关最新规定，境内居民携带黄金入境超过50克（含50克）需要进行申报，若未申报或虚报黄金携带量，将会面临税收罚款以及货物被扣押等后果。

现象三

追息“南飞客”一些人准备办“南向通”

“收到了定期存款通知书，喜提6%的年化利率，太好了！”在北京一家互联网大厂工作的程女士最近选择的一款存款产品让身边人羡慕不已。

程女士办理的并不是多数人熟知的银行定期存款业务，而是跨境理财通业务的“南向通”，即符合户籍或纳税、社保缴纳地在大湾区等条件的内地投资者可以在港澳销售银行开立个人投资账户并购买港澳销售银行销售的投资产品。3月末，趁着去深圳出差的间隙，她在建行网点申请办理该业务，从提交申请到确认存款成功，整个流程近一个月。

记者算了笔账，程女士开户“南向通”并存入50万元，3个月的利息能达到7500元。而目前在建设银行等各大行，3个月期限的存款挂牌利率为1.15%，同样存入50万元的话利息只有1437.5元。

在高收益吸引下，一些个人投资者加入了“南向通”潮流，在各大社交平台上，很多符合要求的投资者都表示准备“南飞”办理“南向通”。多家银行客户经理表示，自“跨境理财通”于今年优化后，来办理的人便开始增多，目前办理流程需要一周以上，具有高息收益的存款产品基本上要靠“抢”才能买到。

风险分析

高息周期短还有汇率波动

不过，购买了“南向通”，并不意味着可以高枕无忧地坐享高利率。记者注意到，通过“南向通”获得高利率的存款产品，其高息持续周期往往较短，大部分仅一个月到三个月，此后利率便会大幅下降。以某外资银行为例，其官网信息显示，仅在推广期内，客户才可享受1个月10%或3个月6%的年化利率，属于短期促销行为。

此外，与内地的普通存款不同，“南向通”中销售的存款产品在提前支取方面的约束要严格很多，一些银行如果提前支取存款，不仅利息归零还要收取罚款。

招联金融首席研究员董希淼提醒，目前内地和港澳金融市场、金融制度和金融产品差异较大，内地投资者出手前要对港澳金融市场的制度和风险具备充分了解和预期。多家银行工作人员提示，跨境投资不可避免地涉及汇率风险，建议投资者密切关注汇率波动情况，以便在必要时调整投资策略。

本报综合消息

手机号“易主”后
银行卡里近60万元不见了

“我到现在都惊魂未定，也怪自己太过大意！”近日，刘阿婆接到浙江省永康市人民检察院检察官电话，得知其银行卡被盗刷一案已经判决生效后唏嘘不已。

2019年12月，为方便在外就医，刘阿婆在家属的帮助下，用自己实名持有的153开头手机号注册了相应支付账号，且单独绑定了一张用于领取养老金的银行卡。然而，由于年迈且不善于手机操作等原因，在就医归家后，刘阿婆就未再使用过该支付账号。

5个月后，刘阿婆因持有两个手机号觉得有些浪费，于是前往营业厅将153手机号注销。2023年7月，刘阿婆因故急需用钱，突然想到某银行卡里有一笔近60万元的养老金，持银行卡到银行柜台取钱时却被告知款项已被陆续转出。

“这笔钱我自己一分没花！”刘阿婆立即请银行工作人员查询卡内近3年的交易流水，了解到卡里的钱是由之前注销的那个手机号所绑定的支付账号转出，转账时间从2021年持续到2023年。刘阿婆这才猛然想起，3年前在注销手机号时并未注销相应支付账号，也没有想到该支付账号还一直绑定着这张银行卡。心急之下，刘阿婆报了警。

今年1月24日，案件移送永康市检察院审查起诉。检察官审查发现，刘阿婆注销153手机号一年多后，运营商于2021年10月将该手机号重新投入市场流通，后被杨某实名注册使用。

“用这个手机号注册支付账号时，我就觉得不太对劲，但考虑到是新号也没多想。”据杨某供述，其用该手机号码注册支付账号时，就发现该号已经绑定了一个支付账号，但以为是正常的，遂通过手机验证码登录、设置新密码等方式顺利登录。之后一段时间，杨某都未使用过该支付账号，直到一次网购手快选择了支付账号支付方式，才发现自己“从未向里转过钱的”支付账号竟然能够成功付款，杨某这才注意到该支付账号还绑定了一张别人的银行卡。

“一开始我有点慌，但很久都没人找上门来，我就鬼迷心窍，尝试提现。”面对检察官讯问，杨某悔恨万分并表示自愿认罪认罚。

经查，2021年12月至2023年6月，杨某共计从刘阿婆名下银行卡转至支付账号账户59万余元，再通过支付账号账户分371笔支出39万余元。案发后，杨某家属已退赔刘阿婆全部损失。

永康市检察院认为，杨某以非法占有为目的，多次秘密窃取他人财物，数额巨大，应当以盗窃罪追究其刑事责任，于今年1月30日依法提起公诉。

3月15日，永康市法院开庭审理，当庭宣判，以盗窃罪判处杨某有期徒刑3年6个月，并处罚金10万元。

“针对这一个案，我们向运营商了解到，由于手机号与其他软件账号的绑定情况只由其他软件所属的第三方公司所掌握，各大手机运营商无法知悉这一信息。对于过了90日冷冻期后再次入市的手机号码，如果用户在销户前没有及时解除手机号码与其他软件账号下的捆绑关系，就存在被新机主登录窃取前机主个人信息或账户内财产的风险隐患。”承办检察官胡丽笑说。

3月19日，永康市检察院会同永康市经济和信息化局、移动、联通等通信运营商永康分支机构召开座谈调研，通报案情。会上，各运营商就后续制定入网出网告知服务机制达成共识。

本报综合消息