

老爷子突然去世没留密码 银行存款该如何取

公证人员提醒,老人过世后,家属先不要急着注销老人身份证。只要知道密码,并持有双证(开户人的身份证和领款人的身份证),到银行取款并不存在问题。

父亲留下一张银行卡

前不久,家住天津红梅的刘先生去世。他的儿子刘先生在整理其遗物时,发现了一张银行卡。因为

父亲是退休工人,每个月有2000多元的退休工资,平日里,刘老先生跟着女儿过,生活开销也都是儿女承担,因而,这张银行卡里的存款估计有好几万元。

刘先生告诉记者,他的父亲才71岁,身体一直不错,因此从来没有跟他们兄妹说起过遗产之类的话题。然而,今年9月,他突然脑溢血不幸去世,没有给子女们留下什么话。10月底,他处理父亲遗物时发现一张银行卡。

刘先生拿着这张卡到了银行,想把钱取出来。银行工作人员告诉他,取钱必须由卡主到场,如果卡主已去世,除了领款人的身份证,还必

须提供死亡证明、公证处出具的公证书,才能执行此操作。可是,刘先生父亲去世后,身份证已经销毁了。

继承权公证并不复杂

对此情况,记者联系了常州公证处。工作人员介绍称,老人去世后,留下的存款就产生了继承,有遗嘱的按遗嘱继承,没有遗嘱的按法定继承。刘先生的这种情况属于法定继承,是由被继承人的配偶、父母、子女来继承的。

由于不知道存款数额,银行不办理账户查询手续,刘先生首先要办理亲属关系公证,查询金额,等银行出具查询结果后,再带着老人的

死亡证明、身份证、户口本、亲属关系证明等材料到公证处办理继承权公证。

据了解,申请继承权公证一定要具备以下材料:直系亲属关系证明,包括去世人的父母、配偶、子女情况,涉及的财产凭证,如存单、有价证券等。所有继承人要持本人身份证、户口本到公证处申请办理。办理公证的费用按照遗产金额的2%收取,不足1万元的每次收取200元。只要材料符合,一般几个工作日就可以把继承权公证书办下来。

身份证不要急着注销

常州公证处工作人员介绍说,

如果老人没有立下遗嘱,就必须通过法定继承人来继承,银行要求先进行公证此举也是要保护合法继承人的权益,无可厚非。因此,建议老人千万不要乱放存单、存折等银行凭证,或将它们藏得太隐秘,其实,只要不将这些东西与身份证放在一起就行了。另外,最好将银行密码告诉信得过的子女。

此外,公证人员提醒,老人过世后,家属先不要急着注销老人身份证。只要知道密码,并持有双证(开户人的身份证和领款人的身份证),到银行取款并不存在问题。

(摘自《现代快报》)

各银行信用卡挂失费不同

网友称卡你没商量

信用卡已经成为不少人日常消费的必需品,使用频繁也导致信用卡丢失问题可能发生在每一个持卡人身上。所以,信用卡挂失和补办业务需要持卡人详细了解。近日,记者就13家银行信用卡挂失和补卡费用对比发现收费标准“参差不齐”,挂失费最高和最低竟然相差40元。

挂失手续费各一

经过查询各银行官网,记者发现,兴业银行信用卡一旦丢失,持卡人损失最大。算上挂失费50元、补卡费20元、快递费20元,从挂失到补办,持卡人得缴纳90元的费用。网友难免抱怨,开卡不花钱,挂失就得掏腰包,而且还不少钱。

此外,记者发现,大多数银行信用卡的挂失费是50元,最低20元,最高60元。农业银行、建设银行、交通银行、光大银行、兴业银行、北京银行信用卡挂失费是50元,中国银行需要40元,工商银行收费最低仅需20元,而民生银行、中信银行和招商银行则高达60元。

一位业内人士分析,虽然信用卡的成本只要几块钱,但是挂失费用分担着一系列管理费用和“休眠卡”费用。现在,市民去各家银行申办信用卡一般都是免费的,从申请、制卡再到信用卡运送到客户手中,其间所需要的费用无形中就计算在了消费者身上,挂失费就是其中之一。

网友:信用卡,卡你没商量

@冰冷的悲伤感:信用卡,卡你没商量

@冰硕V:一直没明白为什么费用那么高,服务还那么差。

@口玲通luluwa:工本费是多少,年费和手续费是多少。这些都需要量化和亮化。

@贰壹捌柒:确实让人有吃苍蝇的感觉,但是银行的收费完全属于企业行为,如果做到在开卡的时候明确告知用户的话,也就无可厚非了。

@法师文文:除了这个,还有各种鸡毛蒜皮的年费、短信通知费、账户管理费。

@Fred姚云飞:所以建议不挂失,直接销卡,再申请新卡。

@肉呀么肉丸子:所以一定要看好自己的东西啊,现在神马都不能丢。基本上现在丢东西,损失一定大于你所丢的东西本身的价值。

@野猪的野:如果不慎将信用卡丢失,首先可以选择调低信用额度,持卡人可致电银行将这张丢失信用卡的额度修改为1元,这样即使其他人捡到卡片也没办法盗刷。

(摘自《中国经济网》石超/文)



信用卡不会告诉你的秘密 遭遇盗刷索赔艰难

【案例】

现年32岁的刘先生是天津的一名私企老板,今年9月,他突然收到银行发来的手机短信,称其名下的白金信用卡已在滨江道商业街某商场成功刷卡消费1.48万元,正在外地办事的刘先生检查后才发现自己随身的钱包已经不翼而飞。

心急如焚的刘先生随即报警并通过电话银行办理了信用卡挂失。警方在调阅了商场监控录像后证实,当天有两名男子使用刘先生的信用卡购买了2件高档铂金饰品,刷卡人并非刘先生本人。随后,刘先生分别向银行客服和信用卡部门相关人员电话说明了信用卡被盗情况同时寻求解决方案。银行方面表示,由于刘先生的信用卡并没有“失卡保障”,银行只愿配合刘先生查明款项但不承

担赔偿责任,因为“挂失手续生效前发生的所有交易由持卡人承担;挂失前所形成的损失由持卡人自行承担。”

为了不影响自己的个人信用记录,万般无奈的刘先生只得在银行客服人员的频繁催款下,向银行全额支付了被盗刷的1万多元。“幸好我一直没有按银行的建议提高额度,不然损失可能更为惨重”,虽然被盗刷的金额算不上特别巨大,但刘先生却感叹自己已经对信用卡的刷卡安全彻底失去了信心。

【分析】

信用卡持卡人在遭遇“盗刷”后究竟是否有权向银行索赔?如果根据国际上“谁发卡、谁承担”的原则,银行无疑是要承担主要责任的,但在我国“谁持卡、谁承担”的实际处理过程中,信用卡在

被盗刷后能否得到银行索赔的关键还是在于该卡是否享受“失卡保障”。

所谓失卡保障,即信用卡遗失后,持卡人在第一时间向发卡行挂失,发卡行对持卡人挂失前一定时间内因盗刷造成的损失进行赔偿的服务。这项保障是发卡行向信用卡持卡人提供的保障用卡安全的一项重要举措,但据记者了解,除招商银行信用卡持卡人可获得万全保障外,目前国内享受该项服务的信用卡用户仍只占少数。以客户最多、网点最广的老牌四大国有银行工行、农行、中行、建行为例,四大行中现仅有工行提供境外挂失前48小时内的失卡保障,但持卡人如在境内遭遇信用卡“盗刷”,不管是“密码刷卡消费”的客户还是“签名刷卡消费”的客户,四大行均不提供任何失卡保障,银行仅承担

半年收益骤降80% 外币理财成“鸡肋”

“6月份我购买的一款美元理财产品还拿到了3%的收益,怎么现在这收益率已经沦落到了不及0.5%的地步?”在某商业银行的营业大厅里,无奈的李先生拿着一款该行正在发售的美元理财产品募集说明书,向银行大堂里的理财经理抱怨着。

经了解后记者得知,李先生于今年6月份购买了一款为期3个月的美元理财产品,在9月底到期后,该产品实现了3.05%的预期收益率。“那会正赶上国庆节的假日,我还与家人出国旅游。没想到,回来后这家银行新发售的同样金额、同样3个月期限的美元产品收益率已经到了0.45%的水平,差距实在太大了。”

外币理财收益滑坡 发行量骤降

李先生所言不虚。2.89%、2.75%、2.17%、1.13%、0.73%、0.58%……从今年5月份至今,美元款理财产品的平均预期收益率在这短短6个月的时间里一路狂跌,如这组数字所示,1至3个月期

限段的美元款债券与货币市场类理财产品跌幅几近80%。对于如李先生这样的美元理财投资者来说,这无疑是个不小的打击。

收益率的颓势使得外币理财产品的发行量也受到明显打压。据普益财富统计,5月份市场共发行近250款外币产品,到6月、7月和8月已降至200款出头,9月份发行款数已跌破200款,10月份发行量至今不及100款,其中美元、澳元、欧元以及港币产品的下降趋势较为严重。

“这个预期收益水平也是我们无法控制的,您看看现在的外币存款利率就知道了。”理财经理向李先生解释,其所在网点在9月25日时接到通知,再次将美元存款利率下调,其中一年期利率目前已经下调至1%的水平,而3个月的存款利率仅为0.4%。

外币存款利率下调 是直接诱因

据记者了解,业内普遍将这次外币理财产品收益率大滑坡的跌,如这组数字所示,1至3个月期

下调。普益财富研究员方端分析,今年7至9月份是收益率下滑幅度最大的时间段,而这与商业银行纷纷下调外币存款利率的时间节点比较吻合,印证了外币理财产品收益率与外币存款利率之间的联动关系。

自今年7月份以来,各大商业银行陆续下调了外币存款利率。为缩小小境内外外币存款的利差,7月13日,建行开始下调外币存款利率,随后,中行、农行和工行分别下调了美元、欧元的外币存款利率,不久后,外资行汇丰、渣打也加入了下调队伍。

业内人士分析,今年以来,人民币升值预期较之前明显减弱,加之疲软的外贸形势以及房地产下滑背景,导致企业和居民持有外汇意愿升高,从而外币存款规模快速增长。但是外币贷款增速却无法跟上,因此造成了外币存贷款之间较大的规模差额。“此外,欧美等发达经济体维持低利率或降低利率的行为导致国内银行外币存贷款业务利差呈缩减趋势,这种外币存贷款之间出现的供需失衡现象使得

商业银行面临较大的经营压力。此种压力致使各大商业银行集体下调外币存款利率。”普益财富研究员方端说。

外币理财需谨慎权衡

在外币投资空间缩窄的情况下,外币理财产品是否还具有投资价值?方端建议,持有外币的投资者仍可选择外币理财产品,毕竟理财产品收益率相比外币存款利率还具有优势。同时,投资者最好选择中长期理财产品以锁定较高的收益率。

以美元款理财产品为例,虽然3至6个月期美元理财产品平均预期收益率已跌至1%,但较银行定存而言还是具有盈利空间。

此外,也有业内相关人士表示,虽然外币理财产品预期收益相比外汇存款略高,但相比人民币理财产品而言仍缺乏吸引力。同时,外币市场汇率波动频繁,境外资本市场风险较高,理财产品的风险较大。像李先生这样手持美元的投资人,除了购买理财产品之外,做黄金类投资也是不错的选择。

(摘自《金融时报》杜冰/文)

生肖金银币十多年来罕见下跌 价格降两成

多年来,生肖金银币受到投资者普遍追捧,价格也一路走高,成为每年岁末年终的投资热点。近日,蛇年生肖金银币早早上市,销售却遭遇冷场,与以往发行出现的火爆场面大相径庭,发行价格较往年低了近1000元,降幅达两成。

蛇年金银币售价 同比回落近千元

在中国金币深圳特许经营商中泉钱币的深圳中心书城店,记者看到,蛇年本色金银币的发行价格为3300元/套,彩色金银币价格为3800元/套,比去年龙年金银币的发行价格降了1000多元。工作人员介绍,今年蛇年生肖金银币比往年上市时间早了近一个月,但从目前的销售情况来看并不理想,购买的顾客比去年少了很多。

在深圳部分收藏市场,记者了解到,由于市场反应冷淡,蛇年金银币目前的销售情况并不理想,已经跌破了发行价,本色金银币最低时还不到3000元。

记者走访市场发现,生肖金银币的遇冷并非偶然,其他币种也出现价格回落的状况。在网点,工作



人员介绍说即将上市的一款名为“金蛇呈祥”的蛇年金币,售价为410元/克,而去年同期的一款“龙腾祥瑞”的龙年金币,价格则为425元/克。但工作人员表示,目前这款龙年金币价格已经下跌,由于已经到年底,龙年行情即将结束,这款金币的价格已降到390元/克。

但记者发现,价格出现回落的仅仅是龙年和蛇年金银币,而早年的金银币价格依然坚挺,部分品种

甚至翻了数倍。其中2009年的牛年金银币标价为21748元/套,2010年虎年金银币价格为6320元/套,工作人员表示,当时金银的价格相对便宜,因此发行价只有2000多元,短短几年这两款金银币的价格就已经翻了10倍和3倍多。

遇冷最主要在于 经济发展不景气

深圳市文物艺术品收藏协会会长龚伟分析认为,生肖金银币市场虽然与国际黄金和白银市场有一定的关联度,但并不是价格下滑的主要原因。目前蛇年金银币遇冷最主要的原因在于今年以来经济发展并不景气,目前艺术品市场都在下滑,收藏也出现了降温的情况,作为钱币收藏中的重要内容,生肖金银币也无法“幸免”而受到牵连。

(摘自《上海证券报》)

备战年终资金大考 银行理财产品硝烟四起

进入11月以来,记者从多家商业银行理财部门了解到,其均在近期加大了1至3个月期限理财产品营销力度。例如某城商行本周发行的一款91天期的理财产品,设计到期日为明年2月中下旬,正好涵盖元旦、春节两个假期。

跨年度产品收益率 优势渐显

为应对即将到来的2013年元旦、春节的“年终大考”,吸储压力大增的商业银行近期纷纷推出精准定位的“跨年度”理财产品,而在预期收益率上,不少新近发售的产品预期收益率甚至重回5%以上。

据普益财富跟踪的数据显示,11月在售的跨双节、到期日在年后2个月内的人民币理财产品中,非保本浮动收益类产品预期年化收益率平均为4.62%,保本类产品预期年化收益率平均值为3.55%;同时在售的跨年元旦、不跨春节的人民币理财产品中,非保本浮动收益类产品预期年化收益率平均值为4.43%,保本类产品预期年化收益率平均值为3.48%。

业内人士对此指出,今年央行两次降息,银行理财产品收益率一度下行,甚至一度跌落至4%以下,但近期央行以逆回购替代降准和降息来释放银行流动性,银行间资金面也再度紧张起来。据介绍,目前理财预期年化收益率都在4.5%以上,一些期限稍长的理财产品预期年化收益率更是超过了5%。

“尽管从短期看,银行理财产品的收益率或小幅震荡,但考虑到年末临近及跨年资金的需求,银行理财产品的收益率有望震荡向上,尤其是跨年度期限1个月至3个月的产品收益率优势将逐渐凸显。”一位银行理财师对记者表示。

理财客户 遭银行外机构分流

在商业银行纷纷推出高收益“跨年度”理财产品招揽客户的同时,市场上也有不少手握闲钱的客户准备在年底“择机出手”。

最近一段时间,计划明年在北京买房的李彤(化名)正纠结于买什么理财产品,在比较了几家银行的理财产品后,他决定购买一家上市银行推出的3个月保本银行间理财产品,收益率在3.9%。

对此,李彤向记者解释称,尽管也看到了不少收益率在4.5%,甚至5%以上的几款理财产品,但考虑到本金的安全,他最终对含有“非保本”字样的理财产品一律排除在外。

值得注意的是,在金融创新政策的指引下,“短期理财产品”已不再是银行的独有的专利,银行既有理财市场正在被券商、基金、信托等金融机构推出的理财产品所“蚕食”。

不久前,记者在山西太原、吕梁等地采访时发现,近期前来券商开户的人并不少,但他们开户很多并非为了炒股,而是借助券商平台购买基金、信托以及券商集合理财等理财产品。

“往年是银行抢走了券商的客户,而随着新型财富管理机构集体发力,而在今年券商的客户很多都来自银行理财客户。”国泰君安太原营业部副波浩对此深有感触,而今年银行短期理财的发行限制,也恰给券商短期理财留下“空当”。

随着券商、基金、信托等银行外金融机构对理财客户的“分流”,银行理财部门正面临着前所未有的压力,怎样打好这场“跨年度”资金争夺战,也成为各家银行心照不宣的商业秘密。

(摘自《上海证券报》)