

《商业银行理财产品销售管理办法》明年1月1日起实施

理财产品火爆 银监局将加强监管

今年以来,由于央行多次调高存款准备金率,银行体系流动性紧张,商业银行依靠大量发行短期理财产品,提高收益率来留住存款。此外,“负利率”、股市低迷等因素,投资者也纷纷把目光投向期限短、高收益的银行理财产品上。

记者从临沂各大银行获悉,今年银行理财产品的发行量急剧攀升。在这种情况下,理财产品的风险控制更加受人关注。临沂银监局透露,从维护良好理财产品市场秩序、保护投资者利益等角度出发,明年起,《商业银行理财产品销售管理办法》将实施,他们将进一步规范商业银行理财业务,完善商业银行的金融服务功能,为金融消费者提供丰富的投资工具,增加居民财产性收入。

理财产品热得发烫

近日,记者连续走访了临沂多家银行,众多预期收益率高于一年期定期存款利息的理财产品在售,投资者的购买热情很高。在某银行营业厅门外,刚刚购买了理财产品的桑先生说:“CPI居高不下,如果单纯储蓄,



图为临沂银监局公冶頌副局长。

收益是负的,还不如买些理财产品呢,如果选得好,跑赢CPI没啥问题!”

临沂某国有商业银行个人理财中心的负责人用一组数据说明了理财产品销售的空前火爆。截至9月末,发行总量已经超过2010年该行全年理财产品销售总量的20倍。

在业内人士看来,银行近期钟情理财产品的原因源于陡增的资金压力。连续上调存款准备金率,加息、日均存贷比考核……一系列政策的叠加使商业银行面临日趋紧迫的资金压力。除缓解资金压力外,大力发展银行理财业务也是在趋紧的政策环境和监管环境下,银行由传统的利差盈利模式向发展中间业务转型的需要。

投资者对风险认识尚浅

记者走访发现,不少客户经理在向客户推销产品时,都会口头保证收益,使其误以为预期收益就是最后的实际收益,对于风险,销售人员解释得并不清晰。在采访中,有部分投资者表示,其实自身对于银行理财产品的研究并不多,而把多余的资金用来储蓄感觉有些亏,才选择购买银行理财产品,所以在选择的时候,针对性并不是很强,选择过程中受到理财产品销售人员的影比较大。

理财产品销售将更规范

近日,记者从临沂银监局获悉,中国银监会颁布

的《商业银行理财产品销售管理办法》将从2012年1月1日起施行。

“这将进一步规范商业银行理财产品市场的稳健发展,对保护投资者的合法权益起到积极作用。”临沂银监局副局长公冶頌说。他向记者介绍了该办法在保护客户合法权益方面的亮点。

“首先,商业银行在理财产品销售文件中必须制作专项风险揭示书,新规定施行后,商业银行销售理财产品时,销售文件应当包含专项风险揭示书,风险揭示书应当使用通俗易懂的语言,投资者在购买理财产品时能更明了地了解该理财产品的风险。”

公冶頌副局长说,新办法要求商业银行对于产品

和客户的风险等级,承受能力进行相应的评价评估,将适合的产品卖给适合的客户。据介绍,两年来,临沂银监局分局迅速做出了一系列具体业务指导和行为规范措施,包括“风险揭示应充分、清晰和准确;合规销售管理;客户评估要求;市场风险管理及客户告知”等内容,维护了众多客户的合法权益,有效地规范了部分业务经办人员操作中的部分错误行为。

公冶頌副局长告诉记者,在新办法颁布后,临沂银监局分局迅速做出了相应安排,分别于8月份和10月份向全市银行业金融机构下发了关于规范理财业务销售行为,进行风险提示的通知,提出了16条明确具体要求,督促商业银行进一步加强理财业务内控机制建设,有效筹集资金,支持地方经济发展。

说起加强银行理财产品风险控制的重要性,公冶頌副局长告诉记者:“理财非存款,产品有风险,投资需谨慎。通常情况下,理财产品收益高于储蓄,现在的发行规模也很大,其背后存在的风险不容忽视,如不加以规范,容易产生声誉风险,法律风险,市场风险,操作风险和策略风险。”

文/片 本报记者 魏玉娜 周磊 通讯员 聂荣先

《融金周刊》理事单位

- 邮储银行临沂市分行
 - 农业银行临沂分行
 - 中国银行临沂分行
 - 建设银行临沂分行
 - 工商银行临沂分行
 - 临商银行
 - 浦发银行临沂分行
 - 招商银行临沂分行
 - 民生银行临沂支行
 - 兴业银行临沂分行
 - 国泰君安证券临沂营业部
 - 中国人寿保险临沂分公司
 - 上海牛金贵金属临沂分公司
- (排名不分先后)

编辑:魏玉娜 化强 组版:朱雪天

浦发银行牵手百丽广场送大礼

无论刷哪家银行的卡,都可到浦发银行领取礼品

本报讯 为了回馈广大客户,浦发银行在临沂百丽广场开业期间,特推出了系列回馈活动,让广大客户在购物之余,还能享受到刷卡打折优惠。

据浦发银行临沂分行有

关负责人介绍,临沂百丽广场开业期间,凡是进店消费的个人,单笔达到8000-18000元,18000元以上,不论刷哪家银行的卡,均可到浦发银行营业厅分别领取青花瓷杯子、青花瓷盘。先到先得,送完为止。

另外,浦发银行的持卡人进店刷卡消费,不论是借记卡、信用卡、移动联名卡,只要消费就送一个小礼品。持浦发银的白金,钻石卡去百丽刷卡消费,享受同等百

丽商场白金,钻石会员卡的折扣优惠。

除了可享受此次活动刷卡优惠外,客户还可享受浦发银行正常刷卡积分送大礼活动。

浦发银行多年来致力于

打造优质银行卡。其中,轻松理财卡虽然是一款借记卡,但也有20-30天免息期,在各行借记卡中独一无二,在一定程度上弥补信用卡的不足,凸显该行理财品牌。另外,该行的移动联名卡,信用卡分期业务也得到了广大客户的认可。

据悉,临沂百丽广场位于人民广场西侧,汇集高品质主题百货、美食、3D影院、图书馆、休闲娱乐,倾力打

造临沂主地区业态最丰满,硬件最标准,购物环境最时尚的时尚之都。众多一线品牌入驻,让临沂市民共享品牌盛宴。

活动详情咨询浦发银行临沂分行,地址:银雀山路43号(人民广场西南角),电话:8966788。(专刊记者 魏玉娜 化强 通讯员 廖峰)

 浦发银行
SPD BANK
理财热线:8966788 网址:www.spdb.com.cn

原生态自然好酒

剑南春原浆酒



全国品牌运营中心
诚招实力代理商
400-611-1949

联系人:张经理

联系电话:13054907566



四川剑南春酒厂有限公司
JIANNANCHUN WINERY CO., LTD



中国驰名商标

淡雅

【泸州老窖·荣誉出品】



泸州老窖股份有限公司
LUZHOU LAOJIAO CO., LTD

全国品牌运营中心
诚招实力代理商
400-655-1573

联系人:尉经理

联系电话:13793842996