

4月1日起商业银行代销保险加上22道“紧箍咒”

保单和存单“长相”不能太难辨

本报泰安3月31日讯(记者赵兴超) 4月1日起,中国保监会、中国银监会《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》开始执行。新规明确了需向超过年龄65周岁的投保人销售保单利益确定产品、约定15个自然日犹豫期、不确定利益产品需取得投保人签名声明等22条规定。

前段时间,本报不断收到关于银行存款变成保险的投诉与咨询,而因为缺乏相关证据,一些老年投保人难以维权。从4月1日起,《关于进一步规范商业银行代理保险业务销售行为的通知》(以下简称《通知》),就

从22道程序上严格规范商业银行代销保险行为,最大程度保证消费者权益。针对容易出现问题的老年投保人群体,《通知》规定,投保人年龄超过65周岁或期交产品投保人年龄超过60周岁,向其销售的保险产品原则上应为保单利益确定的保险产品,这类情况还包括投保人填写的年收入低于最近一年人均收入。

“有了这个《通知》,以后代销保险就更谨慎了。”3月30日,东岳大街一家银行网点大堂经理说,之前代销保险也出过一些纠纷,原因各种各样,缺乏一定的标准规范指导也是一个主

要原因,“有的大堂副理是保险公司人员,销售中趋利对投保人有一定的蒙蔽,有些权利也不和投保人说明白。今后严格按照《规定》执行,投保人对投保越来越明白,就不会误投了。”

按照《通知》,银行在销售保单利益不确定产品时,对于趸交保费超家庭年收入4倍、保费交费年限与投保人年龄数字之和达到或超过60等四类情况,必须取得投保人签名确认的投保声明才能承保。同时,超过一年保险期的产品,应该约定15个自然日的犹豫期,犹豫期内权利也要在合同中写明。

3月14日,市民李先生曾投诉保险单据与银行单证材料类似,导致自己看花了眼。在《通知》第四、五条规定,保险公司应当把“保险合同”写在封面,并用不小于二号字体标明保险公司名称,分险种、万险险等各类保险需各自标明风险提示语。保险公司保单需与银行单证材料有明显区别。

业内人士表示,此次《通知》规定条文数量多、内容详细,是对商业银行代销保险的又一次严格规范,将更大限度减少银行代销保险中出现的各类纠纷,避免投保人利益受损。

女孩狂刷卡 透支23万元

28岁的小娜(化名)几年来办十余张信用卡,疯狂使用信用卡刷卡透支,欠下银行20余万无力偿还,自称主要为了吃喝和买衣服,无奈之下家人筹钱帮她还款。

3月初,王先生得知女儿信用卡出问题的坏消息,发现女儿刷卡主要用于在外面吃喝、买衣服,还上各大购物网站买些毛绒玩具、衣物、日用品等。有一段时间,家里每天都有快递上门,平均每天要收两三件,而且买回的东西好多都没什么用。比如三四百元从网上买的立拍得相机,玩几天不新鲜了,三五十元就给卖了。

王先生向记者展示了小娜使用过的部分信用卡,只见花花绿绿的一叠信用卡涵盖了多家银行,有几家银行发行的信用卡还不止一张,加起来一共十几张,其中一张卡还是妻子的名字。今年3月10日至14日短短五天的时间里,他总共替小娜还了9张信用卡的约19万元欠款。

为了避免小娜将来重蹈覆辙,王先生联系了几家银行的信用卡中心,希望他们能把小娜列入黑名单,以后不再给她办理信用卡,但是银行工作人员都以维护客户隐私、影响以后贷款、需要本人出面等理由拒绝了他的请求。

客服人员表示,其银行没有黑名单的说法,只有征信好坏之分,只要能按时还款就会被认为征信良好,银行没有理由把这样的客户进行所谓拉黑处理。这种情况最好在卡片还清的情况下,由卡主本人打电话到信用卡中心注销,同时做一个备注登记,表明以后不再办卡的意愿,“这样,以后再办理相关业务时,工作人员能看到备注信息并作为参考,但不能保证一定就不予办理。”客服人员说。

据北京青年报

三四十款理财产品集中爆发

有银行两天连发十几款

本报泰安3月31日讯(记者赵兴超) 3月末最后四天,泰城各银行集中发行的三四十款理财产品,有的银行两天时间连续发行十几款,较高收益率也吸引了不少投资者。

“定期存款利率全部上浮10%。”3月31日,在邮储银行泰安分行营业部网点,利率上浮的宣传直接挂在了大厅屏幕上。在今年一季度末的最后节点上,泰城一些商业银行都在想尽办法往杯中揽存款,上浮存款利率就成了常见的办法。

“在央行放开存款利率后,我们的存款就已经一浮到顶了,但效果一般。”泰城一家商业银行个金部经理说,存款上浮利率的优惠已经不足以吸引客户,更多实实在在的高收益产品才能留住优质客户不流失。

从3月28日到3月31日,包括四大国有行在内的多家银行网点,写满高收益理财产品的告示牌都摆在了显著位置。3月29日,在岱岳区政府附近一处工商银行网点,市民赵先生进门咨询存款,就被工作人员推

荐“这几天理财产品收益不错,要不买成理财吧”。在多家银行网点推出的理财产品中,募集期基本都在3月31日到期,期限大多在半年之内,以短期理财产品为主,预期年化收益率大约在5.2%左右。中国银行3月27日、28日就连发14款产品,均在4月1日前集中募集。工商银行也有超过15款理财产品,募集期跨越3月末到4月2日左右。兴业银行有8款3月31日截止募集的产品。几乎各家银行都有雷同情况,在以理财吸收

资金、完成任务的大战中打得火热。

“在目前互联网金融产品的颓势下,银行理财产品相对优势更大,而且季度末的收益率也是很吸引人的。”建设银行泰安分行理财师李先生介绍,投资者可以借着银行竞争激烈的契机,从中找到适合自己风险偏好的好产品,银行相争市民得利。但不要进入只图高收益率的误区,误选不保本的高风险产品,在出现损失后才后悔就来不及了。

工行7月起不再寄送信用卡对账单

没开电子对账单早点去申请

本报泰安3月31日讯(记者赵兴超) 3月27日,工商银行在其官方网站发布公告,从今年7月份起不再寄送信用卡纸质对账单,免费提供短信、网银、电子邮件三种电子对账单服务。没有开通电子对账的市民要注意了,最好提早开通避免第一个月收不到账单。

手中持有工商银行信用卡、使用纸质对账单的市民要注意了,从今年7月份开始,工商银行将不再向持卡人寄送纸

质对账单。3月27日,记者从工商银行官方网站《关于推广使用工银信用卡电子账单的公告》中了解到,工商银行提供信用卡电子对账单,包括网银账单、E-mail账单、短信账单,持卡人可以通过网上银行、电话银行、短信银行及营业网点定制,三种电子账单全部免费。今后,纸质账单将不再寄送给持卡人,如果有特殊需要,则需要持卡人拨打客服电话联系。

3月30日,记者在泰城工行、农行、中行、建行等多家银行部分网点发现,工作人员大多建议市民使用电子对账单取代纸质对账单。“纸质对账单面对的主要是不太会用网银、手机等电子方式的客户,现在越来越多人习惯使用电子对账单,纸质对账单利用率很低。”东岳大街一处工商银行网点工作人员说,经常有人到网点咨询取消纸质对账单。

虽然离工商银行停止纸质

对账单还有三个月,但持卡人现在就应该考虑开通电子对账单的事。工商银行泰安分行工作人员建议持卡人,在接下来的两三个月中抽出时间,开通一种或几种电子对账单,可以在网上银行、手机银行中自己申请开通,也可以到网点柜台办理。如果没有及时办理,也未向95588致电索要纸质对账单,持卡人将不能及时了解信用卡账单,耽误还款造成逾期还款等麻烦。

泰安市农村信用社信贷产品介绍



企业银行承兑汇票质押贷款

产品简介: 银行承兑汇票质押贷款是符合贷款条件的法人企业以银行承兑汇票作为质押担保,向信用社申请办理的贷款业务。

贷款对象: 依法经工商行政管理部门核准登记并办理年检手续的法人企

业、合伙企业、个人独资企业等。

贷款条件:
1、在工商行政管理部门依法注册登记,并办理年检手续;特殊行业须持有有权机关颁发的生产经营许可证;
2、生产经营活动正常,符合国家产业、环保和信贷政策要求,有合法的还款来源;
3、无重大不良信用记录;
4、申请贷款用途明确、合法;
5、在农村信用社开立基本账户或一般账户,自愿接受信贷、支付结算监督;
6、能提供符合条件的质押物;
7、农村信用社规定的其他条件。

贷款额度: 贷款额度不超过银行承兑汇票票面额度的90%。

贷款期限: 贷款到期日不得超过汇票到期日期。

贷款利率: 按照人民银行规定的基准利率和信用社有关利率定价管理制度合理确定。

申请资料: 经年检的营业执照、组织机构代码证、贷款卡、税务登记证和信用社规定的其他相应资料。

还款方式: 采用定期结息到期还本的还款方法。

“诚信通”农民信用联盟贷款

产品简介: “诚信通”农民信用联盟贷款是指在组建“诚信通”农民信用联盟、缴纳贷款风险互助保证金的

基础上,农村信用社向联盟会员发放的贷款。

贷款对象: “诚信通”农民信用联盟成员。

贷款条件:
1、联盟会员须符合农村信用社用户评定条件;
2、认真遵守村规民约的规定;
3、无重大不良信用记录,按照约定用途使用贷款,无挪用、转借贷款等不良行为;
4、能够及时缴纳贷款互助保证金为联盟会员贷款提供担保;
5、遵守《“诚信通”农民信用联盟章程》的要求,履行约定的权利和义务。
6、农村信用社规定的其他条件。

贷款额度:

新增单一保证贷款的额度最高20万元(含),20万元以上需提供抵押担保,采取不足值抵押担保方式的额度最高不超过80万元;

贷款期限: “诚信通”贷款授信期限最长不超过3年。

贷款利率: 按照中国人民银行规定的基准利率和信用社利率浮动幅度以及有关利率定价管理制度要求来合理确定。

申请资料: 借款人的有效身份证件及农信社办理“诚信通”农户信用联盟贷款规定的相应资料。

还款方式: 可采用按期等额还本付息、定期结息、到期还本等。