

场景一:市民李先生走进市区某银行营业网点,表示自己想买一些理财产品,银行工作人员立即将他请进了“销售专区”,并告知其理财产品需在“销售专区”购买。

场景二:销售经理为李先生出示销售资质证明,随后详细介绍各种理财产品,待李先生确定购买意向后,销售经理打开录音录像设备,完整记录所有销售环节,并与李先生共同签字确认。

如今,在银行购买理财产品,“专区双录”已成标配,既可避免投资者购买银行理财产品遭遇“飞单”,也可预防消费维权时“扯皮”——



购买银行理财 你在专区双录了吗?

本报记者 张丽萍



工行宝鸡分行举办2019年夏季趣味运动会——竞技场展风采

5月25日,工行宝鸡分行举办2019年夏季趣味运动会,来自分行本部和各支行的18支代表队、400多名运动员参加比赛。这次比赛既检验了工行宝鸡分行员工队伍的精神风貌,也考验了每位员工的身体素质和团队协作能力。

今年以来,工行宝鸡分行认真贯彻落实工商银行总行党委《关于为基层员工办好十件实事的意见》精神,深入践行“发展依靠员工、发展为了员工”的文化理念,持续推进“关爱员工”“暖心工程”向纵深开展,举办了一系列丰富多彩的活动,推动全行经营管理实现持续、稳定、健康、科学发展。

当天,18支代表队分别进行了“毛毛虫大比拼”“车轮滚滚”“龟兔赛跑”“众星捧月”“不倒森林”“财源滚滚”等多个项目的比拼(见上图)。比赛现场,选手们将运动场当作展现“健康生活、快乐工作”的舞台,在紧张激烈的比赛中,展示出宝鸡工行人奋力拼搏、勇往直前的精神风貌。经过一天的激烈角逐,共有9支代表队获得团体一、二、三等奖,9支代表队获得道德风尚奖,2支代表队获得拔河比赛优胜奖。(丽萍)



2018年全国积分服务回馈活动结果出炉——45名宝鸡彩民成幸运儿

日前,“积分有礼·福彩有爱”全国积分服务回馈活动获奖彩民名单出炉。5月20日,中国福利彩票发行管理中心为所有获奖彩民发送短信通知,告知彩民携带积分卡,到指定地点领取相应奖项礼品。据悉,我市共有45位彩民分获二、三等奖。

为感谢广大彩民长期以来对福利彩票的支持和厚爱,3月25日,中国福利彩票发行管理中心全面启动了“积分有礼·福彩有爱”2018年全国积分服务回馈活动,历时近一个月,于4月22日开奖。我市共有6位彩民获得二等奖,39位彩民获得三等奖。

据悉,此次实物礼品领取截止日期到6月10日,宝鸡福彩在此提醒各位中奖彩民,请于有效期内携积分卡及身份证,前往渭滨区新建路中段45号宝鸡市福彩中心二楼兑奖中心领奖。(丽萍)



随机走访 “双录”设备基本就位

2017年8月,我国发布了《银行业金融机构销售专区录音录像管理暂行规定》,明确要求,银行业金融机构要实施专区“双录”,即设立销售专区,并在销售专区装配电子系统,对自有理财产品及代销产品销售过程同步录音录像,以进一步规范销售市场秩序和银行业金融机构自有理财产品及代销产品销售行为,维护银行业消费者合法权益。

日前,记者随机走访了市区几家银行的营业网点,每个网点均设立了专门的理财区域,用于销售自营和代销的理财产品,“双录”设备到位,醒目位置可见销售专区或销售专柜的提示牌,还有相关人员的销售资质证明,及本机构咨询举报电话。

记者以购买理财产品为由,咨询了多家银行的工作人员,他们都表示买理财产品应去理财专区,而且必须录音录像,否则无法办理。

“对于辖区内金融机构开展专区‘双录’工作的情况,我们一直在进行督促指导,并会根据工作进展情况组织现场督导和检查。”宝鸡银保监局监管科一位负责人介绍,目前,我市各国有商业银行宝鸡分行、各股份制银行宝鸡分行、各城市商业银行宝鸡分行等金融机构的营业网点都按要求设立了理财产品销售专区,并安装了“双录”设备,有些不具备条件的也尽力设立了销售专柜,同样配备了“双录”设备。

直击痛点 理财纠纷明显减少

那么,购买理财产品实行“双录”,给理财市场带来了哪些变化?一年多来,我市金融机构的实际运营效果和投资者的接受程度如何?



在理财销售专区,银行工作人员向客户介绍理财产品。

“银行理财产品吸引投资者青睐的同时,理财纠纷也随之而来,以前,发生理财纠纷时,常常因缺乏音频、视频证据使得维权陷入僵局,银行与投资者双方的权利和义务根本无法厘清,消费者觉得维权困难,金融机构也觉得名声无故受损,但现在这种情况明显少多了。”宝鸡银保监局分局办公室主任杨利平解释道,私售“飞单”和误导销售是银行理财长期以来的两大“痛点”,专区“双录”的运行直击痛点、解决问题。

采访中,记者了解到,过去发生了不少“存款变保险”及“理财飞单”事件,大多是银行工作人员为了获取高额佣金,积极售卖代销的保险、基金等产品造成的。在实施“双录”之后,银行员工的一言一行都受到监管,售卖代销产品时须清楚告知投资者产品的属性及风险,而投资者在购买此类产品之前也会知道自己购买的是什么样的产品,这样一来,“存款变保险”“理财飞单”等事

件发生的概率就会降低很多;夸大产品收益,淡化产品风险,甚至口头上承诺保本保息,误导投资者的现象也几乎消失了。

宝鸡银保监局分局办公室法律岗白晓飞告诉记者,自宝鸡全辖区推行专区“双录”以来,宝鸡银行业理财产品相关投诉大幅下降,据统计,2018年理财产品相关投诉仅2件。

现场体验 影音清晰全程回顾

那么,“双录”究竟怎么录?一般需要多长时间?录好的影音资料需要保存多久?

在市区一家银行的营业网点内,记者现场体验了“双录”的整个环节:在银行工作人员指引下,记者来到理财销售专区,与一位理财经理进行简单的沟通之后,该经理打开理财风险管理系统,为记者详细介绍了风险承受能力之内的相关理财产品,并

用“产品信息查询平台”辨别产品真伪;双方达成初步的意向后,该经理进行录单并填写了相关信息;随后,打开“双录”设备,对达成购买意向的理财产品重新推介,并对相关风险和关键信息进行提示,直到得到记者的确认和反馈。

“一般情况下,5到10分钟就可以完成一次‘双录’。”该银行一位负责人告诉记者,按照监管要求,录音录像的资料必须能完整、清晰、可辨别地记录关键环节。

在记者的要求下,理财经理回放了下,理财经理回放了记者体验的影音资料,整段影音资料清晰、完整、连贯,理财经理和记者的面部特征能明确辨认,双方的办理业务过程能够全部回顾。

“录好的影音资料至少要保留到产品终止日起6个月或合同关系解除日起6个月后,发生纠纷的要保留到纠纷最终解决后。一旦发生纠纷,银行有义务提供当时办理业务的录像。”杨利平提醒广大投资者,通过“双录”,可以实现理财销售及代销环节监管无真空,能够有效保护投资者的知情权,让投资者更清楚地了解理财产品的发行主体、收益水平、风险属性等内容,真正做到信息对称、自主选择,实现“买者自负、卖者尽责”。因此,大家选择在营业网点购买理财产品时,请务必在理财销售专区进行“双录”。需要说明的是,投资者也可以通过手机银行、网银、自助终端等电子设备进行自主购买,则无须“双录”操作。

林麝贷拓开致富路

——凤县农商银行助力“3+X”特色农业发展小记

“多亏了农商银行的‘林麝贷’,要不这日子可真不好过。”年逾六旬的何红卫是凤县平木镇刘家庄村五组建档立卡贫困户,多年前,他因窑洞坍塌致二级伤残。何红卫母亲年事已高,家中还有患病的妻子和弟弟,生活窘迫。2017年10月凤县农商银行平木支行为其贷款3万元,建养殖场、买林麝,加上村上养殖合作社的帮助,2018年,何红卫不仅卖出3只林麝收入4.8万元,还有7只存栏,日子从此变了样。

笔者了解到,在凤县像何红卫一样靠“林麝贷”致富的贫困户并不少见。目前,全县共有70户贫困户依靠“林麝贷”脱贫致富。

产业扶贫是稳定脱贫的根本之策。“实施农业特色产业‘3+X’工程”是推进产业发展、农民增收的重要抓手和乡村振兴的重要基础,既突出了大规模大优势,又强调了小区域小特色,而“X”产业则重在彰特色拓市场,因此,一定要立足资源禀赋,突出特色,发展契合市场需求的小众产品。”凤县农商银行董事长李博表示,凤县地处秦岭南麓,地理位置和植被类型独特,林麝产量高、品质好,是全省乃至全国重要的林麝栖息地

和麝香的产区。因此,凤县农商银行先后推出了“致富贷”“产业贷”“创业贷”等金融扶贫信贷产品,并将林麝产业作为扶持重点。为给农户和新型农业经营主体,尤其是建档立卡贫困户参与或发展林麝养殖提供更加有力的信贷资金保障,凤县农商银行于2018年初推出了“林麝养殖贷”(简称“林麝贷”)支农新产品;2019年又对该产品按照产业链模式进行了细化,充分发挥金融支持林麝产业发展带动效应,切实推动林麝养殖规模、效益向纵深发展。

据介绍,“林麝贷”主要支持新型农业经营主体,每扶持带动1户贫困户发展产业或就业,新型农业经营主体就可获得10万元的贷款,贷款方式分为信用担保、保证担保、抵押担保、质押担保等,还可享受一定的财政贴息,贷款和贴息期限为3年,月利率



凤县农商银行工作人员入户走访贫困户



执行5.83%。2018年7月,凤县农商银行又将新型农业经营主体贷款的最高额度提至100万元,还款期限延长至5年。对于贫困户贷款,凤县农商银行针对其还贷能力和林麝的养殖周期较长等因素,将其

贷款期限由过去的1年延长到3年,月利率执行6.0%。

据统计,近年来,凤县农商银行已累计发放林麝养殖贷款2000余万元,其中为建档立卡贫困户发放292.5万元,使凤县形成了“专业合作社+农户”“公司+农户”“能人+贫困户”“大户+贫困户”等多种产业脱贫模式。(丽萍)

银保监会:拟修改人身险新型产品回访规定

为推动人身保险公司利用新技术创新服务形式,改善消费者体验,中国银保监会5月24日公布《关于修改〈人身保险新型产品信息披露管理办法〉的决定(征求意见稿)》,对有关回访的规定进行了修改。

银保监会表示,回访是为保护保险消费者利益,确保消费者本人投保并知悉合同主要内容的制度安排,在防范销售误导、管控保单真实性方面起到重要作用。随着移动互联网技术广泛应用,通过手机APP、官方微信等电子化方式进行回访具备了技术基础,市场主体采用电子化方式进行回访的创新需求强烈。

据了解,现行监管制度要求,保险公司应在客户犹豫期内对一年期以上人身保险新单进行回访,对于新型人身保险产品应该首先采用电话回访。2017年5月原中国保监会批复同意在北京地区对一年期以上人身保险保单开展电子化回访试点,取得了积极成效。

银保监会表示,修改决定总结了北京地区试点经验,将电子化回访作为和电话回访同等优先的回访方式,并强调电子化回访应该对客户信息真实性进行验证,确保投保人知悉合同主要内容和犹豫期等相关权利,对人身保险电子化回访工作在全国推开具有重要意义。(据新华社)