

《关于规范商业银行代理销售业务的通知》发布月余

# 部分银行代销保险仍违规

本报讯 (记者魏新伟)纯收益、无风险、保本保息、固定收益……记者近日走访市区部分银行发现,虽然银监会《关于规范商业银行代理销售业务的通知》发布实施已月余,但一些违规宣传仍见诸报端。

今年5月13日,银监会发布《关于规范商业银行代理销售业务的通知》,针对近年来出现的误导销售、未经授权代理销售、私自销售产品等问题开出了“药方”。《通知》规定,银行应加强投资者适当性管理,对客户风险承受能力进行评估,只能向客户销售与其风险承受能力相匹配的代销产品;加强信息披露和风险揭示,商业银行要告知客户代销产品的发行机构和产品属性等信息,充分揭示代销产品风险,不得采取夸大宣传、虚假宣传等方式误导客户购买产品;商业

银行不得将代销产品与存款或其自身发行的理财产品混淆销售,不得违背客户意愿将代销产品与其他产品进行捆绑销售,不得为代销产品提供直接或间接、显性或隐性担保等,不得允许非本行人员在银行网点从事产品宣传推介、销售等活动。

然而,记者在市区一些银行网点走访时发现,尽管上述规定已实施月余,部分银行并没有严格执行。6月14日,在市区劳动路一家商业银行,记者看到,银行在电子宣传板上推介“纯收益无风险银理财”,用醒目的字体细化了投资金额、年限与收益,用的词是“零存整取”,3000元起存,前三年每年存1万元,每年返利1000元,第四年、第五年不再存还每年返1000元,五年期满后可得本金3万元以及返利5000元,“保本保息、固定收益”,宣传相当诱人。记者将此宣传板拍照发布在微信朋

友圈中引来诸多非金融界朋友的追问,原来是想投资这款产品的,但当记者说明这是保险产品后,这些朋友均回复“不买”。朋友圈中的金融界人士直言,银行保险违规宣传,原因在于类似期缴银保产品手续费高,银行及销售人员有利可图。记者在另外一些银行网点也发现,不少银行宣传保险产品使用“存”“息”等存款字眼。

事实上,保险监管部门也一直在治理销售误导问题。河南保监局早在2011年11月28日就下发《关于进一步规范银行代理销售业务的通知》,大力规范银保业务,杜绝误导现象。

保监局通知规定,商业银行应使用保险公司统一印制的保险产品宣传资料,严禁擅自印制银保产品宣传资料或制作宣传展架,严禁在销售网点摆放违规银保宣传资料;商业银行销售人员宣传介绍保险

产品时,应全面客观地按照保险条款将保险责任、责任免除、退保费用、保单现金价值、缴费期限、犹豫期等重要事项明确告知客户,严禁使用“存款送保险”“高利息存款”等误导性陈述,严禁使用“存”“利息”“零存整取”等词语将保险产品与储蓄相混淆,严禁承诺无法保证的分红、收益;保险公司在对销售人员进行培训时应全面介绍保单利益、费用扣除等内容,不得夸大收益;严禁诱导销售,商业银行网点及其销售人员不得以中奖、抽奖、送实物、送保险、产品停售等方式进行误导或诱导销售;保险公司不得向商业银行提供奖品供网点向投保人赠送。

业内人士表示,市民在购买投资理财产品时,不要被销售人员的花言巧语欺骗,一定要分清保险、存款和理财产品的不同,购买适合自己的产品。

足不出户 掌上闪付

## 平安人寿“安e赔”打造极速线上理赔

本报讯 据《中国保险报》报道,近日,针对客户“理赔不知道准备哪些材料”“材料不齐来回奔波”“理赔手续繁琐”“理赔时间长”等诸多痛点,平安人寿宣布推出“安e赔”服务,客户及代理人只要通过手机上的“平安金管家”APP或“口袋E行销”进行在线理赔申请,并利用拍照上传资料,电子签名等功能,就可以体验到“足不出户,掌上闪付”的极速理赔服务。

据介绍,“安e赔”上线10天内,已有近25000件理赔通过该渠道完成,从受理到获得理赔通知的平均时间仅为0.7天。上线当天,即有客户享受到从受理到结案仅仅3分钟的理赔体验。

单先生是第一批借助“安e赔”享受到自助理赔便利的客户

之一。他因肺部疾病住院来到平安人寿客服柜面办理理赔,当了解到“平安金管家”APP新上线“安e赔”功能后,当即在柜面人员的指引下用手机进行自助报案、信息填写、电子签名以及资料拍照上传等,并在半小时内收到了赔付结论的短信通知。单先生表示,“安e赔”自助理赔非常便捷、速度很快。

据悉,2015年平安人寿理赔结案共200.6万件,给客户送去126.3亿元理赔金。平安人寿相关负责人表示,在互联网高速发展的趋势下,保险客户也逐渐倾向于追求更多移动化、场景化的理赔体验。“安e赔”打破了时空上的界限,拉近了客户与保险公司之间的距离,让漫长等待成为过去。(马中原)

启用电子化印章

## 中行客户可随时验证业务信息

本报讯 (记者魏新伟 通讯员杨婉娜)近日,中国银行服务再次升级,业务印章全部实现电子化。今后,客户可随时随地通过中国银行网站(www.boc.cn),对凭证上的业务信息进行验证,进一步增强了交易的安全性。

据了解,中行平顶山分行各营业网点已在营业场所发布了相关公告。电子化印章实现了“交易可验、用印留痕,有章必有码,有码必可验”,彻底解决了交易真实性和合同用印失控问题。

印章内嵌16位业务验证码,客户点击中国银行门户网站“便捷服务”栏目,再点击“业务验证”,输入16位业务验证码(输入时不区分大小写),对凭证上的业务信息进行验证、识别。同时,电子化印章更整洁清晰,解决了过去手工盖章位置不准确、力度不均匀、深浅不一等问题,有效提升了客户体验。

中行电子化印章实现了“交易可验、用印留痕,有章必有码,有码必可验”,彻底解决了交易真实性和合同用印失控问题。

## 农行“超级柜台”服务产品数量达103项

本报讯 (记者魏新伟 通讯员边钢)“超级柜台”是农业银行运用互联网思维,对传统银行业务流程进行再造,创新推出的一种协同服务模式。它采取“大堂现场引导、客户自主办理、后台专业审核、系统自动触发账务”的处理方式,实现非现金业务的离柜办理,大幅提高服务效率,提升客户体验。日前,“超级柜台”三期客户验证上线,服务产品数量达到103项。

在个人业务方面,更加严控操作风险,确保业务安全。将客户身份审核要求高、流程复杂的密码重置、挂失补卡、换卡等业务加载到“超级柜台”,实现“网点初审身份、软件识别人脸、后台复核身份”的三重风险控制,在业务安全的基础上大幅提升办理效率。

同时,提高服务效率,分流高频业务。新增身份证15位升18位业务;对客户累计开卡数量、简单密码设置进行预先校验;将个人基金与理财查询、活期转定期和个人转账汇款四项低风险业务调整为自助办理,进一步提高服务效率。

农行自2013年推出“超级柜台”服务模式以来,受到客户广泛好评。截至今年5月末,“超级柜台”已应用于37家分行18399个营业网点,日均业务量140余万笔。

隆重纪念中国共产党成立95周年

## 平顶山银行围绕“八个一”开展系列活动

本报讯 (记者魏新伟)为隆重纪念中国共产党成立95周年和红军长征胜利80周年,自6月份开展,平顶山银行围绕“八个一”开展丰富多彩的活动,增强党组织的号召力、凝聚力和战斗力,教育和引导全行员工在推进平顶山银行改革发展新征程中建功立业。

开展一次“学先进、树典型、立标杆”表彰学习活动。平顶山银行党委将组织开展全行先进基层党组织和优秀共产党员评选活动,并在七一纪念大会上集中进行表彰。各基层党组织也将评选出本行、本单位的优秀共产党员和先进基层党组织,树立一批“共产党员示范岗”。

开展一次“两学一做”专题学习交流。该行各级党组织将把学习贯彻《党章》、习近平总书记系列重要讲话精神,与学习平顶山银行改革发展过程中集中智慧结晶的《感恩》《近悦远来》《蝶变》等企业文化文章相结合,在七一前夕开展一次专题学习交流。

开展一次“合规”专题党课活动。该行各级党组织将结合上半年“合规大讨论”活动的推进,以及赴河南省女子监狱开展警示教育的情况,组织开展一次书记

讲“合规”专题党课活动。吸收发展一批新党员。该行党委将遵循“坚持标准、保证质量、改善结构、慎重发展”方针,严把发展党员审查、培训、政审、审批关。

开展一次重温入党誓词活动。该行各基层党组织将利用业余时间,组织新老党员分批到革命老区、烈士陵园、纪念馆等地,开展一次“学党史、强党性、跟党走”重走革命道路主题教育活动。

开展一次党员志愿服务活动。该行各基层党组织将组织本单位党员广泛开展以“送产品、送服务、送温暖”为主要内容的志愿服务活动。

开展一次老党员和特困党员走访慰问活动。该行党委将组织一次全行困难党员以及40年以上党龄老党员摸底调研和“送温暖”活动,切实把党的关怀送到党员的心坎上,使他们感受到党的温暖。

开展一次庆祝纪念活动。该行各基层党组织将通过组织演讲比赛、观看党史题材影片、举行《党章》知识竞赛、召开座谈会、举办趣味运动会、开展唱红歌讲党史等活动,开拓党员视野,增强党员的党性观念、宗旨意识和责任意识。

## 6月27日至29日 第二批猴年贺岁普通纪念币现场兑换

本报讯 (记者魏新伟)没有预约兑换第二批2016年猴年贺岁普通纪念币的市民,可以在6月27日至29日到6家银行的指定网点现场兑换。

2016年猴年贺岁普通纪念币面值10元,与现行流通人民币职能相同,与同面额人民币等值流通。该币直径为27毫米,材质为双色铜合金,发行数量为5亿枚。该币分两批兑换,1月份进行了第一批兑换,6月份进行的是第二批兑换。每次兑换均分为预约兑换和现场兑换。

据人行平顶山市中心支行有关人士介绍,我市第二批纪念币现场兑换数量为19.7万枚,6家银行参与兑换。这6家银行参与兑换的具体网点为:中国银行平顶山分行营业部、沁园支行、建西支行、建东支行;工商银行平顶山建东支行营业部、诚朴路支行、开源路支行、园林路支行、九里山支行、新城区支行、贸易广场分理处;邮储银行平顶山建设路支行、湛河区支行、建西支行、火车站支局;平顶山银行光明路支行、建中支行、矿中支行;卫东农村商业银行营业部、优越路支行、平安支行;市郊农村信用合作社营业部、中兴路分社、金城蓝湾分社。

## 农发行平顶山市分行 备足夏粮收购资金

已对中储粮平顶山直属库授信30亿元

本报讯 (记者魏新伟 通讯员张子谷)我市夏粮收购大幕已经拉开,收购资金保障情况怎么样?农发行平顶山市分行提供的数据显示,截至6月23日,该行已累计发放政策性收购贷款2.16亿元,累计支持收购小麦9058万斤。后续资金正按收购实际进度和需求及时安排和到位。

农发行平顶山市分行是全市唯一的农业政策性银行,承担着我市夏粮收购资金供应的主要任务。该行把确保支持夏粮收购不出大的问题作为夏粮收购工作的底线,实行市县两级“一把手”负责制,严格执行收购信贷政策,层层落实工作责任。同时,加强与政府有关部门沟通,加强与夏粮收购各工作主体协调配合,提前做好夏粮收购信贷政策宣传、收购仓容确认和库点布局认定、各方监管协议签订等工作。

该行已备足收购资金,做到“钱等粮”。今年夏粮继续实行最低收购价政策,最低收购价贷款资金由中储粮平顶山直属库统一承贷,由各委托收购库点敞开收购。该行已对中储粮平顶山直属库授信30亿元,1.6亿元最低收购价贷款已投放到位。同时,发放2689万元中央储备粮跨省轮换贷款、2930万元地方储备粮轮换贷款支持夏粮收购。

## 工行推出个人银行Ⅲ类账户服务

登录工行手机银行即可一键申请

本报讯 (记者魏新伟 通讯员王水记)工商银行已于6月1日正式推出个人银行Ⅲ类账户服务。个人客户只要注册并登录工行手机银行客户端,就可以一键快速申请开立Ⅲ类账户。

据工行平顶山分行有关人士介绍,客户在线自助开立Ⅲ类账户后,可以绑定同名的实体借记卡账户(Ⅰ类账户),转账激活后即可进行消费、公用事业缴费支付等。Ⅲ类账户作为虚拟电子借记账户将不配发银行卡等实体介质,可配合工银e支付或第三方支付等为客户网络购物、缴费等各类线上消费场景提供服务,账户余额最高为1000元。工行对Ⅲ类账户的管理和服务不收取任何费用,与绑定账户间

## 举办演讲比赛 庆祝党的生日

6月17日下午,市郊农村信用合作社举办“立足岗位做贡献,我为党旗添光彩”主题演讲比赛,喜迎建党95周年,联社各党支部的15名选手参加了角逐。

王彬 摄



填补理财业务空白

## 市郊农信联社开始代售理财产品

本报讯 (记者魏新伟 通讯员杨芳 王彬)“一直想在信用社买理财产品,可是以前没这项业务,现在也能在信用社购买理财产品了,我的投资理财又多了一种选择。”近日,正在市郊农村信用合作社营业部购买理财产品的王先生说。

去年底以来,面对地方复杂严峻的经济形势及激烈的市场竞争,市郊联社

加快实施战略转型,大力发展中间业务,不断扩大中间业务范围。而此次代售理财产品是该联社自去年底重启债券市场业务后的又一次尝试。经过前期的精心准备、系统培训及试验发售,代理发售理财产品日前正式启动。

“代理理财产品虽然卖的不是我们自己的理财产品,但该项业务的推出填

补了我们联社理财业务的空白,丰富了产品体系,为客户投资理财提供了便利。”该联社财务会计部的一名工作人员评价道。

“我们此前已试验发售了两期小额理财产品并都在很短的时间内被抢购一空,客户需求强烈,但我们也明确提示广大消费者量力而行,理性投资。”该联社营业部一名工作人员说。

## 秒刷金燕IC卡 叶县顺畅坐公交

本报讯 (记者魏新伟 通讯员王宏阳)近日,叶县农村信用合作社的金燕IC卡客户,乘坐叶县1、2、3路公交车时,只需一挥金燕IC卡即可闪付车费。

便捷的乘车方式,得益于叶县联社与叶县公交公司合作的金燕IC卡公交应用项目,在公交车上安装车载POS机,实现金燕IC卡的闪付功能。叶县联社金燕IC卡客户在叶县县城乘坐1、2、3路公交

车时,只要身上带有该联社的金燕IC卡,将卡片贴近车载POS机感应区5厘米内做短暂停留,车载POS机就能通过语音来提示刷卡是否成功。此种支付很便捷,也很安全,无须输入密码、签名。

该联社有关人士介绍,用户持本人身份证到营业网点即可办理金燕IC卡。该卡免开卡费、免年费、免小额账户管理费、免全省农信社系统内存取款手

续费。办理完后,开通电子现金业务,柜面或自助设备上圈存电子现金,便可实现一卡多用,轻松在公交车上闪付。

目前,叶县公交1、2、3路车的40余辆车上都已安装刷卡设备,均可刷叶县联社发行的金燕IC卡乘车,并享受8折优惠。该业务不仅优化了县域金融支付环境,更有效提升了公交公司经营管理水平,受到广大乘客的好评。

## 中国人寿6亿美元投滴滴

本报讯 据《中国保险报》报道,6月13日,滴滴出行宣布获得中国人寿6亿美元战略投资,其中包括3亿美元股权投资及20亿元人民币的长期债权投资。同时,双方未来还将围绕“互联网+金融”展开合作。

这是中国人寿继2015年投资Uber(全球)后再一次投资相关领域。Uber(全球)是滴滴出行的最大竞争对手。作

为一家大型保险企业,中国人寿牵手滴滴不仅看中了后者巨大的市场潜力,也将对其互联网化提供帮助。

据悉,此次投资由中国人寿旗下国寿投资控股有限公司牵头完成,该公司管理资产规模已突破千亿元,近年来投资了众多新经济领域的企业。

除资本层面之外,滴滴出行还将和

中国人寿在保险、综合金融服务、市场开发、企业用车等方面进行业务模式创新探索。此外,双方还将共同探索境内外移动出行及相关领域的投资机会。

中国人寿近两年资本布局频繁,去年先后收购中国邮政储蓄银行和广发银行股权,收购完成后持有其股份分别为不超过5%和43.686%。(孙涛)

的所有资金转账免费。业内人士表示,工行推出个人银行Ⅲ类账户服务不仅可以满足客户日常小额快速支付的需求,更重要的是通过账户分类管理保障客户的资金和信息安全,提供普惠、安全、便利的金融服务。由于客户的Ⅰ类账户是全功能银行账户,相当于“金库”,Ⅲ类账户主要用于小额在线消费和缴费支付,相当于“钱包”。Ⅲ类账户与Ⅲ类账户分类管理,把“金库”和“钱包”隔离,可以较好地规避网络支付诈骗风险,保护客户资金安全。

相关链接:银行账户如何分类管理

去年12月25日,中国人民银行发布

《关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》(以下简称《通知》),提出建立银行账户分类管理机制,根据身份信息核验手段和方法对个人银行账户进行分类,将个人人民币银行账户分为Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户,而不同类别银行账户享受的服务范围和权限均有区别。《通知》明确,对于通过柜面提交银行账户开户申请的,存款人可开立Ⅰ类户、Ⅱ类户和Ⅲ类户。对于通过远程视频柜员机和智能柜员机等自助机具提交银行账户开户申请,银行工作人员现场核验身份信息的,存款人可开立Ⅰ类户;银行工作人员未现场核验身份信息的,存款人仅可开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。通过网上银行和手机银行等电子渠道提交银

行银行账户开户申请的,存款人仅可开立Ⅱ类户或Ⅲ类户。

《通知》指出,银行可通过Ⅰ类户为存款人提供存款、购买投资理财产品、转账、消费和缴费支付、存取现金等服务。可通过Ⅱ类户为存款人提供存款、购买投资理财产品、限定金额的转账、限定金额的消费和缴费支付等服务,并根据开立渠道不同,对Ⅱ类户的转账功能及金额进行限定。银行可通过Ⅲ类户为存款人提供限定金额的消费和缴费支付服务。但是Ⅱ类银行账户和Ⅲ类银行账户不得存取现金,不得配发实体介质。限额方面,央行对Ⅱ类户设置10000元的单日支付限额、Ⅲ类户设置1000元的账户余额。