



明州论坛

# 用法律约束银行代销理财的任性

郭敬波

最近，南方某银行爆发一起“飞单”事件，多位投资者通过银行理财经理购买了多家投资公司的理财产品，但投资公司逾期既不支付利息又不还本金，投资者损失超千万元。业内人士提醒，在银行购买的理财产品不一定是银行发售的理财产品（11月27日新华社）。

在银行购买的理财产品不一定是银行发售的，这不是挂着羊头卖狗肉吗？事实上，银行并非“羊肉铺子卖狗肉”，甚至“猪肉”、“牛肉”早就一起卖了。之前媒体报道，多地出现储户到银行存钱，被柜面人员劝说买了保险，储户“取钱”时却傻眼了：保险期限遥遥无期，一辈子也没法花这笔钱。

银行和投资公司是做“钱”生意的，本来同行是冤家，怎么就走到一起了呢？答案很简单，利益驱动。对银行来说，如今利率较低，吸不来储， “羊肉”不好卖，那就代销一些“狗肉”，赚点“差价”也好。对于有些投资公司来说，因为信誉度不够高，门前冷落鞍马稀，于是便拉银行的旗号作虎皮。这种代销对银行来说可谓早涝保收。银行柜台代卖保险事件曝光后，保险公司在账外向银行支付高额费用的内幕也随之被揭开，银行代代销投资公司理财产品无非是故伎重演。至于“狗肉”出了问题，你去找卖“狗肉”的喂。对于投资者的质疑，银行方面定会拿出一份纸厚厚、字小小的“合同”：“你看，合同白纸黑字，你可是签了名的”，弄得投资者反倒哑口无言。

其实这样的“合同”之所以能达成，往往是银行柜面人员虚假宣传、诱导客户的结果。在银行“你不理财，财不理你”的宣传攻势下，许多人改变了“存钱收息”的习惯，开始学着理财。但对大多数人来说，毕竟不是专业人士，要搞明白理财产品中的条条框框，怎一个“难”字了得，一般也就按照银行人员的“指导”划划勾、签签名而已。

报道中专业人士提醒大家，防范理财产品“飞单”要“三看”：一看产品管理人，二看投资收益，三看投资方向。老实说，生活中这类“提醒”太多了，食品出了问题，专家提醒你怎么办；网络求职被骗，专家提醒你耍巧识别；收了假钞，专家提醒你如何辨真假……但除非把老百姓上当受骗的事件还会不断发生。

与其“提醒”老百姓，倒不如给银行做“规矩”，让其代销理财产品行为别太任性。对于商标侵权有一个“容易使相关公众产生误认”规则，在笔者看来，该规则对于银行代销理财产品也同样适用——“羊肉铺子”即便要拓展业务范围，也总该与“羊肉”有关，你稀里糊涂地挂块“狗肉”出来，让老百姓怎么能分得清？即便是“羊肉”铺子允许卖“狗肉”，也应该依法加大银行的“说明义务”。银行与投资者订立的理财合同属于格式合同，我国合同法对格式合同的说明义务作了明确规定，提供格式条款一方必须采取合理的方式，提请对方注意免除或者限制其责任的条款。

如果发生此类纠纷，银行必须拿出充分的证据，证明其已释明了专家所说的“三看”内容与风险，甚至要有录音证据予以证明，防止银行柜面人员推销时只言“钱”景，而把风险隐于厚厚的合同之中。也就是说，你必须明确告知客户，这是块“狗肉”不是“羊肉”，而不能让客户自己用火眼金睛辨认，更不能出了事就用“理财有风险、投资需谨慎”来搪塞。

# 培养“上品”人才的正道

陈依元

金秋开学，杭州湾职教教学区24个厕所保洁员，全校23个班级的932名学生递交了投标书，占在校生的二分之一。最终8个班级如愿中标，近千学生争当厕所保洁员（11月25日《宁波日报》）。在我看来，这绝不是省一些保洁费的事，其育人意义巨大。只有如此，才能培养出受社会欢迎的“上品”人才。

北宋年间宁波籍著名学者汪洙说：“万般皆下品，唯有读书高”。他认为，所有行业是低贱的，只有读书入仕才是正途，更不要说扫厕所了。时至今日，这种观念仍影响广泛。要不然，北大学生转到职教院去学技术，北大毕业生摆摊卖猪肉就不会有那么多非议了；要不然，也不会出现如上述报道中一些家长的责任：“我们把孩子送到学校，是来学知识学技能的，不是学打厕所的。”在不少人看来，种地做工、杀猪卖肉乃至打扫厕所仍是“下品”，唯有读书做官才是“上品”。在这种价值导向下，不少学生“四体不勤，五谷不分”；安排学生参加劳动，不少家长反对；“千军万马”挤重点大学独木桥，对应用技术院校不感兴趣；稍微艰苦一些的基层岗位，一些毕业生宁可“宅”在家里也不愿去……这一切，均源于对“上品”与“下品”的理解偏差，并由此导致诸多不良后果。

一屋不扫，何以扫天下？不经风雨，难见彩虹。不经历“下品”工作的磨炼，难以造就“上品”人才。看似脏苦的工作，作为一种实践，既可以扩展知识、提升智商，更可以磨炼意志、提高情商水平，大大有助于人的素质的整体发展。杭州湾职教院学生反映，当厕所保洁员后至少有四方面好处：从中尝到了从未有过的成就感，学到了很多做人的道理；让有的同学找回了自信，促成了个人转变；让同学们懂得了劳动的不易，要尊重别人的劳动；更多的学生亲身体会到了父母的不易，一向衣来伸手，饭来张口，学生开始帮妈妈洗衣服，帮爸爸打点生意。校方则深感：打扫厕所就是做好学生德育工作一个很好的切入点。

这一切说明：只靠一味死读书，走单纯知识灌输、专攻智商的道路，难以培养出栋梁人才；只有让学生经受过类似“下品”工作的磨炼，情商与智商的拓展并驾齐驱，德智体美劳全面、均衡发展，才有可能培养出成功人才。而这正是培养广受社会欢迎的“上品”人才的正道。从这个意义上说，杭州湾职教院实行“德育生活化”，把打扫厕所作为做好学生德育工作切入口的经验，具有创新意义与推广价值。



也是打劫

王铎 绘

# 德育工作也要讲方法

江海

“杭州湾职教近千学生争当厕所保洁员”的新闻引起了热议。尽管网民跟帖中，也有不同看法，但总体上赞同、支持的声音居多。不少人认为，这样做，有利于学生转变观念、克服虚荣心，形成尊重劳动、尊重劳动者的风气，有利于培养学生的卫生意识、文明意识和吃苦耐劳精神。

“抗职”以打扫厕所为突破口，学校德育工作实现了多赢的局面。一是学生参与的热情非常高。24个教学区厕所招保洁员，932名学生递交了投标书，占在校一半以上。二是厕所的卫生保洁水平有了明显提高，“同学们你追我赶，一个厕所被打扫得地面不见一点水渍，飘着淡淡的檀香，墙壁上张贴着每日一换的‘幽默一笑’，就连小便池上都摆放着一盆盆绿意盎然的植物”。三是同学们懂得了换位思考，更尊重劳动热爱劳动。四是产生了积极的社会效益。已经有企业主动来电话，要求预订2015届毕业生。

学校德育工作怎么抓，里头还真真是大有学问。前不久，南昌大学在全校推行“自主保洁”，就引发了一场风波：427名学生联名致信校长，强烈反对。原本期望新政实施后会带来的整洁环境并没有出现，反而把学校尤其是校长推到了舆论的风口浪尖。南昌大学推行

“自主保洁”的初衷并没有错，但为何遇挫？方法失当恐怕是一个重要因素。

大学与职业中学的德育工作，虽然各有特点和规律，但道理是相通的。审视“抗职”的成功经验，我认为有几条非常重要。比如，他们不是简单地分配任务，而是用招标的办法，来确定教学区厕所的承包对象。又如，为激励学生打扫厕所，该校在提供一定金额奖励的基础上，还规定打扫厕所的学生可以同其他优秀学生一样，被奖励“阳光卡”，打扫厕所越干净，奖励的“阳光卡”就越多，最多的班级每个学生每月可奖励5张。而且，“阳光卡”由校长亲自颁发，可以抵学分，还可以凭此优先参加各种社团活动。这就对学生参与形成了一种有效激励。

现在，社会上有一种观点，认为“90后”、“00后”学生受家庭和社会环境影响，自主意识强，容易以个人为中心，德育教育难以入脑入心。这种看法是有偏差的。“抗职”的实践证明，只要遵循德育的基本规律和方法，杜绝“假大空”、“模式化”、“一刀切”等固守旧的教育方式，把德育工作落小、落细、落实，渗透到学生生活的方方面面，播下的道德种子，就一定会长出饱满的果实。

# 出台文件贵在抓好落实

吴雨

为了形成事事明责、人人履责、件件追责的良好机制，在全社会形成抓责任、促落实的廉政风气，年初至今，海曙区共出台12个文件，有77人被追究问责（11月27日《宁波日报》）。

俗话说：“没有规矩，不成方圆”。对各级领导干部的责任进行梳理、明确和规范，这是制度化建设的要求，是抓好各项工作落实的前提。从这个意义上说，海曙区的做法值得肯定。但笔者也有疑虑：一年出台这么多的文件是否确有

必要？每一个文件是否切实有效地得到了落实？

长期以来，文山会海一直是很多部门和单位存在的顽疾。自从党的群众路线教育实践活动开展以来，这一现象得到了很大的改观，崇尚实干、崇尚落实渐成风气。事实证明，文件、规定不在多，关键在于管用，在于严格执行。比如，对于公款吃喝风，曾经是“几百个文件管不住一张嘴”，如今已几近绝迹，就充分说明了这一点。

为了明确责任，促进责任落实，一年出台十几个文件，

数量到底是多了，还是少了？外人很难评判。说到底，该发的文件还是要发，该出台的规定、制度还是要出台，但一切要从实际出发，努力做到精简、有效、管用。特别是在大力整治文山会海的形势下，尤其应该注意。不管出于什么样的原因和动机，文件多本身不是一件好事，更不值得大肆宣扬。如何抓好已出台的各个文件以及各项规定、制度的落实，使之切实发挥作用，取得实实在在的效果，这恐怕才是最值得关注的。

# 冷空气驾到,问题来了: 你啥时候穿“me more cool”?

本报记者 董娜 王珏 漫画 庄豪



## 有一种纠结,叫“穿不穿秋裤”

上个双休日甬城温暖得让人陶醉，很多网友大呼有春末夏初的错觉。而进入本周，气温犹如过山车，可谓“跌宕起伏”。周一时，市区最高温度仍达26℃，紧接着第二天直线急降，温度跌至10℃以下，浙浙沥沥的雨水也摸来了丝丝阴冷气息，而周四周五最高温度又将达到20℃。天气忽冷忽热，网友将秋裤穿脱了穿，穿来来回回折腾够多。据天气预报，下周一最低温度将骤降5℃。

那么问题来了：秋裤到底啥时候穿？“这天气变化太快，穿个秋裤太遭罪了。”网友“一川烟草”无奈地说，“一看降温赶紧穿上秋裤，早上出门在外确实感觉到身体暖了很多。但是到单位就后悔了，特别一到中午，气温转暖，便觉得浑身不自在，只好偷偷摸摸去卫生间把秋裤换上。可下班开着电瓶车回家，一股冷风吹来，我那空空的裤腿又悲催了，真是‘问君能有几多愁，恰似没穿秋裤遇寒流’。”网友“color”则因为遭遇了一次尴尬，便发誓再也不穿了：“在教室里弹琴时，发现坐下去时衣服缩上去，露出秋裤。就拉了打底的衣服，又起来拎了拎裤子。这一拎不打紧，拎完了发现同班的同学，就一直站在门口正好目睹了全过程，而且还是个男生！”

“英雄不问出处，大家都穿秋裤！”网友“沉默以待”称自己早已就穿上了秋衣、秋裤，“这是防寒保暖的冬季必备品，实用又保暖，妈妈再也不担心我会冷。”

如果今天有人见面这么问你：“亲，你穿me more cool了吗？”你能听明白这是啥意思吗？其实，这是去年那段“有一种思念，叫望穿秋水；有一种寒冷，叫忘穿秋裤”的“全新演绎”。被时尚人士唾弃的棉毛裤（保暖长裤，长江以南统称为棉毛裤，长江以北统称为秋裤），就这样被赋予谐音“me more cool”而“咸鱼翻身”，强势回归。这几天，微博、微信及各个QQ群里，各种调侃秋裤的段子备受热捧：“垂死病中惊坐起，我的秋裤在哪里”、“秋裤恒久远，一条永流传”、“雨淋淋，雪飘飘，行人秋裤提到腰”、“我要穿秋裤，谁也拦不住。翻箱倒柜找，藏在最深处。说穿我就穿，谁敢说个不。若不穿秋裤，后果请自负”……于是，有人把老底子的棉毛衫、棉毛裤悄悄套上了身：“虽然挺老派的，但架不住它保暖效果一级棒啊！”也有人既想要温度又想要风度，使出浑身解数，用各式“奇招”成功取代了“me more cool”。

在他看来，就算再追求美也要有一个健康的身体，万一真的不小心冻感冒了，既影响生活又耽误工作，还要花钱遭罪受，“用网上的一句热语来形容：有一种安全感叫秋裤扎在袜子里的安心。”

## 不穿秋裤,就是这么任性

自诩健身达人的网友“午夜梦语”，自豪地表示自己工作五年来从没穿过秋裤：“我的秘诀就是锻炼身体。”他在健身中心办了会员卡，每周坚持去两次以上，“身体好，耐寒程度就比较高。别人穿长裤时我还穿短裤呢，冬天时我一条单裤就上阵了，扛一扛也不觉得太冷。”

90后网友“小仙仙18”是个典型的辣妹，上大学后果断放弃了秋裤：“小时候妈妈一直让我穿全套的，读大学后能‘自己做主’了，就再也没碰过。”爱美的她嫌秋裤太难看，“腿再细，套上那么臃肿的秋裤，统统得变成大象腿，实在不忍直视啊！”和“小仙仙18”一样，很多年轻人读大学时或大学毕业后就再穿传统意义上的棉毛裤了。正在读研究生的网友“蓝蓝”去年开始跟穿了20多年的棉毛裤“挥手告别”：“实在太难搭衣服了，而且一不小心领口、袖口就会露出来。假如穿件低领羊毛衫，我必须搭条围巾遮一下。要是穿条九分袖的连衣裙，外面还得披件大衣以免露馅。有时想把毛衣袖子捋起来一点，里面穿棉毛衫就更不合适了。”

家住公司附近的白领网友“Carol”坚定地认为穿秋裤没必要：“平时步行上下班最多花15分钟。时间这么短，受点

冷无所谓。”最近变身“有车一族”的网友“乐活TANI”也觉得秋裤没多大用武之地：“我现在天天开车上班，待在户外的时间不过两三分，冷了赶紧到单位暖和暖和就行。为这还特意穿条秋裤也太麻烦了。”

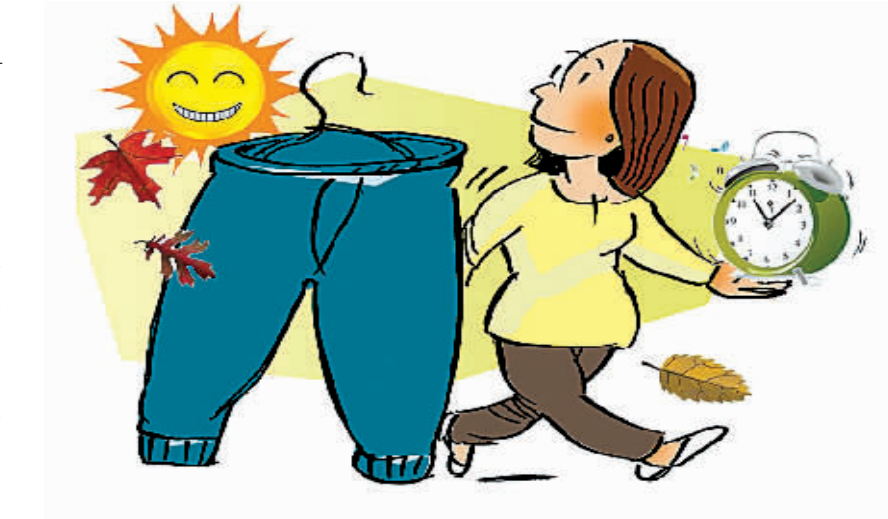
## 保鲜膜居然让“秋裤”终结

“以前上班挤公交、踏单车，不穿秋裤冷飕飕。现在不一样了，出行开私家车，办公室有空调，需要秋裤的时代已经过去。”“我下了班就直接去约会了，穿着鼓鼓囊囊的秋裤，我还怕男朋友笑我‘审美已死’呢！”如今，一批年轻的潮男潮女，毫不犹豫地容易显胖的秋裤打入“冷宫”。他们用各种“奇招迭出”的方式，不仅让自己“暖暖的”，更重要的是“美美的”。

一向视秋裤为宿敌的网友“辛妮cici”，这次使出一招杀手锏，让不少小伙伴掉下巴——“保鲜膜秋裤”！借鉴网络经验用过几次后，她对这种方法赞不绝口：“如果你单穿外裤又怕腿部受凉，那就在膝盖上缠几圈保鲜膜吧！我把大腿、小腿都裹上了，感觉很暖和。”自觉是个胖女孩的“辛妮cici”认为这种“新型秋裤”对显瘦超有效：“保鲜膜本身很薄，我把它裹得紧一些，看起来就比原本更窈窕。”虽然这招很方便，但这位“保鲜膜派”也自有小苦恼：“身边的朋友抱怨，一出汗保鲜膜就贴不牢了。之前我们公司办了个舞会，有个女同事跳着跳着，保鲜膜就滑出来了，把她尴尬得满脸通红，太糗了。”

20岁的年轻女孩“米姐”也是一名坚定的“反秋裤派”：“穿秋裤胖三斤”这句话太贴切了！秋裤松松垮垮的，穿着累赘又不自由。“冬天也要穿裙子的她，相比只能穿在里面的棉毛裤，款式多样的打底裤来得实用、好穿得多：“打底裤比秋裤更贴身，就像是紧身版秋裤一样。现在市面上的打底裤，连裤袜从薄到厚，各种颜色、图案的都有，穿在里面或者露出来都很拉风，‘一键换装’妥妥的！”

早就将棉毛裤送给妈妈穿的网友“王kary”同样分享了自己的御寒秘籍：加条丝袜，一招搞定。“在外裤里配一条春秋天的丝袜，别看他很薄，但保暖性杠杠的！又薄又贴，瘦腿又保暖。”四年来，她一直把丝袜当秋裤穿，身边不少闺



## 甬城进行时

http://weibo.com/nbrb



## #您播报#

@山高天为峰：江东行知小学对面公用自行车处，摄像头被人贴上“牛皮膏”了，这监控是不是装得低了点？

## #每日读报#

《清晨警井盖突然“消失”，“三老”轮流守护孩子平安上学路》——“三老”轮流守护，直到城管部门赶来维修为止。（宁波日报11月27日第3版）

《文武7815：井盖如何消失未可知。如果是盗窃，那偷去的是品德，“三老”守护的是道德，一偷一护，泾渭分明》

《叶小华开了6年“爱心的士”——免费接送百余位70岁以上老人与残障人士。（宁波日报11月27日第9版）

《不要随便说说：坚持做好事，弘扬正能量，道德楷模并不一定要轰轰烈烈、惊天动地，像叶师傅这样从身边的小事做起，从每天一点一滴做起，就是一个高尚的人！

《@上官in苏水：平凡才彰显伟大。@雨说：出租车司机赚钱辛苦，但却不赚老人和残障人士的钱，应该给善良的叶师傅一个大大的赞。

《@枫枫心晴：师傅的快乐在于助人，而不在于上头条，默默地点赞，用行动传递这份爱心。

《嘉兴女子乘公交车不慎遗失皮包，司机驾私家车送回再送地上火车》——女失主乘皮包时坐错了车还差点赶不上车，冯师傅开车把包送过去并送她上了火车。（宁波日报11月27日第9版）

《@金剑超：宁波公交司机素质真的很好。（记者 洪茜茜 整理）