



防范理财风险 规范理财产品 宁波晚报与宁波银监局共同推出 “甬城银行理财专家话理财”活动

□记者 陈烨 通讯员 杨涛

面对琳琅满目的理财产品，你是否挑花了眼？对于漫天飞扬在街头的理财宣传单，你是否“蠢蠢欲动”？对于自己的财务状况，你有没有困惑？在个人或家庭的理财规划上，你是否不知从何入手？

您的困惑，就是我们关注的热点。提高市民金融素质，加强自我保护意识，推动银行业加大金融知识宣传教育的投入力度，一直是媒体和金融监管部门的关注点。去年上半年，银监会下发了《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》，宁波银监局与宁波晚报已共同推出过系列专题报道，阐述了银行非标准化债权资产的概念，并就资金池操作、理财产品风险揭示等方面做了专业的解读。去年9月，全国“金融知识进万家”活动启动，宁波银监局又组织辖内银行业在全市范围内开展了为期一个月的普及教育活动。

新的一年，宁波晚报将继续联合宁波银监局，围绕“防范理财风险、规范理财产品”主题，共同推出“甬城银行理财专家话理财”活动，继续向广大市民普及科学、正确的金融知识及理财观念。

与以往不同的是，此次活动更接地气。为了更好地开展活动，与读者展开互动，去年年底我们已刊登过一次活动预告，征集读者生活中遭遇的理财困惑和自身的理财案例。时隔一个多月，我们将收集到的理财困惑和案例逐一整理归类，本期的主题便是围绕这个内容展开。

本期，我们挑选了读者当中具有代表性的理财案例和投诉案例，由宁波晚报与宁波银监局共同组建的理财智库进行专业的分析和解答。这支理财智库的成员均是甬城各大银行专业度高、从业经验丰富的理财专家，他们将长期为读者服务。

当然，如果你对本期理财智库的服务满意，请持续关注本报《金周刊》。如果你在理财方面也有困惑、有需求、有建议，都可与我们联系，热线电话：87685735。

你的困惑，我们来解答

□记者 陈烨 通讯员 赵俊

市民朋友在金融生活中总会遭遇这样或那样的问题，关键是找到解决的方法，并获得专业的建议。以下两则投诉案例，是较具代表性的。若你在投资理财过程中，也有这样的困惑，不妨对照下。

投诉一：王先生在辖区某银行购买了一款理财产品，产品到期后本金亏损近10%，便向宁波银监局投诉该银行存在把不合适产品卖给不合适客户、销售过程未揭示风险等问题。

【调查】宁波银监局对此开展了针对性调查，经调阅银行理财产品销售资料档案，发现该行在向投诉人王先生销售该笔理财产品时，对其进行过风险评估，风险等级被评为3级，王先生对评估结果进行了签字确认。而王先生所购买的产品风险评级也同样为3级，其个人风险承受能力评级和产品风险等级相匹配，因此银行并不存在把不合适产品卖给不合适客户的情况。

关于该银行在销售过程中未揭示风险的事宜。经审核，该行理财销售文本对该产品的风险进行了充分揭示，王先生也签署了“本人已经阅读风险揭示、愿意承担投资风险”的书面意见，无证据表明该银行在销售中存在未揭示风险的问题。

【提醒】理财投资人应建立买者自负的投资理念。在购买理财产品前，首先应了解产品的交易结构、资金投向、以往表现及可能存在的风险，评估该投资风险是否在自身可承受范围之内。同时，投资者应慎重在理财销售文本上签字，一旦签字即表明已了解该产品运作模式和潜在风险，并愿意承担相应的投资风险。而理财产品一旦出现风险，除商业银行存在过错的情形外，损失将由投资人自担。

投诉二：刘女士反映辖区某银行在销售理财产品及基金类产品时存在违规行为，怀疑银行可能存在超风险等级销售行为。

【调查】宁波银监局及时对刘女士反映的有关情况进行跟进，从银行调阅相关档案发现，刘女士曾在该行做过风险承受能力评估，并已签字确认（等级为A4）。刘女士在该行购买过两期基金产品，其中一期产品风险等级与其风险承受能力评级相匹配，而另一期产品的风险等级为A5，已超出其风险承受能力等级。银行给出的证据显示，刘女士是通过网银渠道购买上述两款产品，对于购买超风险类产品，该行网银系统自动提醒客户其购买产品风险级别超出个人风险承受能力，并需在客户点击确认后方可进行购买。而刘女士是在确认上述声明基础上完成产品购买程序，银行不存在超风险等级销售行为。

【提醒】投资者必须真实完成自己的风险承受能力评估，如实反映评估结果。在购买理财产品过程中，应确保风险承受能力评级与产品风险等级相适应。原则上我们不建议投资者购买超出自己风险承受能力的相关产品。如果投资者认为自己的风险承受能力有所提升，应主动前往银行网点重新进行一次风险承受能力评估，并在此范围内选择合适的产品。

针对上述问题，宁波银监局已要求相关银行进一步加强理财产品销售管理，规范理财销售人员的销售行为，加强对理财销售人员宣传适当性和风险提示充分性的管理，在销售过程中对客户填写的资料逐项做好解释说明，严禁误导消费者购买与其风险承受能力不相符合的理财产品，加强客户风险提示和投资者教育工作。

ICBC 融e购

工行融e购商城 盛大开业

亿元商品优惠，百亿融资支持，万亿积分消费

mall.icbc.com.cn

购物可贷款
用工银“逸贷”（分期付款），600元起贷，全线上、全自动、随借随还，信用卡、借记卡、银行账户均可使用。

积分能抵现
工行客户积分可直接用于购物抵现，助您轻松购物。

品质有保障
产品丰富、价格优惠、名商、名品、名店，购物安全，品质无忧。

登录很便捷
1.5亿个人网银客户可凭网银账号和密码直接登录

关注“工行e大叔”（微信号 icbcmall），即可获取融e购商城最新优惠信息。

中国银行 宁波市分行
BANK OF CHINA NINGBO BRANCH

●即日起至2014年2月28日

●使用中国银行自助终端购买宁波公运汽车票享5元优惠（每卡每日限享一次优惠，优惠金额不超过票价50%），先扣后返。

●登录宁波公运集团股份有限公司网上售票系统（http://www.nbg.com）使用中国银行网银支付或中银快付支付客运汽车票，或在手机安卓市场下载“智慧宁波”APP（宁波移动用户也可以发送短信“智慧宁波”到10086下载），进入“客运道”后通过中行手机银行支付客运汽车票，即有机会赢取50-200元手机充值话费。

购公运汽车票 就到中行
可提前7-15天购票

中银自助购票
优惠多多
好礼相赠

详询中国银行宁波市分行各营业网点或 95566