

多措并举 加大力度 宁波银监局切实强化辖区银行理财业务监管

近年来,宁波银监局通过加强制度建设、引入自律公约,强化“建台账、挂准入、抓检查、倡自律、重宣传、明公示”等六大举措,进一步规范银行理财业务经营行为,切实推动辖区银行业金融机构理财业务健康有序发展。

抓好“两个方面” 推动银行理财市场健康有序发展

宁波银监局一方面督促商业银行加强制度建设及执行力,强化内部监督及自我纠错机制;另一方面通过出台自律公约引入公共监督,不断增强理财业务的理性约束机制。该两项举措的实施有助于营造辖区公平、良性的市场竞争氛围,同时有利于维护投资者权益。

风险排查长效机制已初步建立。宁波银监局督促辖区银行业金融机构重点关注银行理财资金托管方的资质及账户开立情况、产品募集期后理财资金实际投向、与第三方账户大额资金往来情况等,并结合代销业务抽查、理财业务现场评估等方式对银行风险排查机制的设立和执行情况予以跟进,明确提出留存工作痕迹,加大内外部审计力度等监管要求。

理财业务从业人员综合素质及合规意识有所提升。宁波银监局要求辖区银行业金融机构重视理财队伍建设,严格按照相关制度加强人员上岗资质管理。同时,宁波银监局还结合网点暗访对理财产品销售过程中的各类违规行为进行通报,进一步提升从业人员合规意识。

六措并举,不断强化银行理财业务监管

出方案,建台账,扎实推进工作。宁波银监局通过制定监管方案,明确任务目标。在方案中进一步明确了提升

理财业务发展可持续性等工作目标,并通过实施方案将全年相关工作任务进行分解,确保目标统一、开展有序;继续借助银行业专网信息平台,搭建全辖银行业机构理财产品发行电子台账系统,全面了解辖区银行业机构理财产品发行状况;根据实际需要,对全辖理财业务统计表进行了统一修订,主要加大对银信、银证、银保合作类、结构性理财产品和非标准化债权资产投资等关注力度,同时对期末理财资金流向本地、异地政府融资平台及类平台、房地产项目等情况予以监测。

定承诺,挂准入,凸显监管严肃性。近年来,宁波银监局将“无未经报告或授权销售银行理财产品行为、无销售私募基金产品行为、无误导消费者行为”等限制性条款作为定性约束指标,纳入中小商业银行承诺监管指标内容,进一步提升银行高管层对理财业务合规性的重视程度;对通过机构走访、网点暗访、投诉处理、理财评估等途径发现的理财业务违规问题,视问题性质采取高管审慎谈话、下发监管通报、纳入监管评级考量等监管举措,并与下一年度各行机构准入挂钩;启用登记系统,加强产品审核。

抓检查,促改革,确保工作及时到位。宁波银监局根据工作部署,及时完成辖区法人机构理财业务投资运作检查和“资产池”等操作行为专项检查等项目,并督促相关机构对发现问题进行整改;向辖区法人银行及时传达理财业务改革相关工作要求,并有针对性展开“贴身”指导;开展现场评估等多种方式,促进银行理财业务合规。

倡自律,搭平台,提升监管服务性。宁波银监局指导银行业协会制订出台了辖区银行业金融机构理财业务自

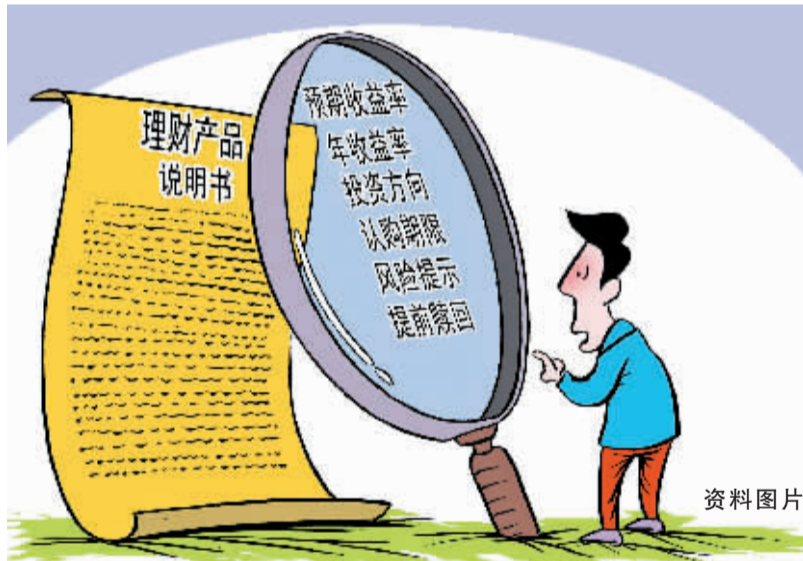
律公约,在强化理财业务自律约束基础上,通过引入公共监督进一步规范理财宣传销售行为;针对辖内小微企业发展现状,宁波银监局将理财服务宣传与支持小微专题活动进行无缝对接,通过举办高端论坛讲授企业财富管理和资产增值,组织专属理财产品推介会等活动,进一步满足小微企业金融服务需求;开展政策宣讲,以“严守底线、科学发展”为主题,对部分银行机构开展监管政策巡讲,提高辖区银行业机构对监管政策的贯彻执行水平。

重宣传,强调研,普及理财知识。银监会理财业务投资运作新政出台后,宁波银监局与宁波晚报合作推出理财新政解析专刊,及时为投资者答疑解惑。宁波银监局通过在平面媒体上搭建理财知识普及平台,定期发布理财业务政策要求和风险提示,集中展示辖内银行业理财产品特色、功能和风险,为投资者了解和购买理财产品提供更多选择;积极引导辖内银行业机构充分结合金融知识进社区、金融知识万里行等活动,结合投资者教育讲座等多样化形式,有效拓宽理财知识普及群体,并巩固其“理财有风险,投资需谨慎”的投资意识;主动对银行理财业务发展过程中的新模式、新问题积极开展走访调研,认真剖析业务背后的深层次原因,并及时形成调研分析材料。

畅渠道,明公示,规范业务流程有序性。宁波银监局督促辖区银行业金融机构重视投资者权益保护,积极搭建投诉受理机制,与此同时,及时对外发布信访举报受理电话,妥善处理业务纠纷;督促银行机构在发售普通个人客户理财产品时,按要求公示所售产品在“全国银行业理财信息登记系统”中的登记编码,便于投资者上网查询。

通讯员/赵俊 杨涛

投资银行理财产品,警惕六个误区



资料图片

在银行理财产品市场竞争激烈的当下,投资者购买时有了更多的选择。不过,关于银行理财产品的投资,也存在一些误区。对此,宁波银监局的相关人士进行了重点提醒和支招。

误区1:在银行买到的理财产品肯定没有风险

这里有两个概念需要明确:一是在银行里买到的未必是银行理财产品。除了销售总行设计开发的本行理财产品外,多数商业银行还会代销部分基金类产品、信托产品等。二是即便是银行理财产品也并非毫无风险。根据产品收益特征,银行理财产品可以划分为保本类理财产品和非保本类理财产品两大类,非保本类理财产品在最不利投资情形下可能会面临本金损失,这与银行存款存在本质区别。

小贴士:想要确定自己购买的理财产品是不是银行发行的,可以在银行网点直接查询。目前多数银行网点都会在其营业场所醒目位置公示近期在售的本行理财产品和代售的其他机构相关产品,查询起来也较为方便。此外,投资者还可以通过关注产品说明书等宣传销售文本了解到理财产品的真实发行机构。

误区2:保本类银行理财产品一定能保证收益

产品介绍中仅明确是保本类产品的,则产品收益可能在一定区间范围内波动。另外需要关注的是,市面上还有一些部分保本的银行理财产品,以一款90%本金保本的理财产品来说,可能遇到的最不利情形是产品收益为零,同时还亏损掉10%的本金。

小贴士:大家在购买保本类理财产品前,一定要看清楚是全部本金保本还是部分本金保本,同时保证本金并不意味着收益也是确定的,应做好产品可能未达到预期收益的心理准备。

误区3:资金入账意味着理财产品开始计息

银行理财产品在发起设立前,都需要经历一个资金募集过程,有部分理财产品对募集资金还有最低下限要求,一旦达不到最低要求该产品就无法正式运行。如果产品募集过程顺利的话,理财产品就会在约定的日期开始正式计息,也就意味着理财产品的运行开始。

小贴士:投资者应关注理财产品的募集期限和具体起息日期,在产品额度不紧张、不影响产品正常申购的情况下可适当延缓购买。

误区4:银行理财到期意味着资金回笼

有投资者质疑,明明自己购买的银行理财产品已经到期了,为什么自己账户里还是没看见资金。据了解,大多数银行理财产品在到期后,会有一个资金清算期,各行根据自身情况设定的资金清算期一般在1-3个工作日左右,部分理财产品可能更长,而遇到节假日有时还会顺延。银行在清算期内主要完成理财投资收益的计算、资金划付等工作,只有完成了上述工作步骤,投资者才能取回自己的本金和投资收益。

小贴士:在购买理财产品前投资者应认真了解产品清算期限,提前预留好时间,避免出现流动性问题。

误区5:开放式理财产品一定可以赎回

部分投资者出于流动性考虑,在购买银行理财产品时特意选择了开放式产品,这类产品一般根据双方事先约定在产品存续期间可以实现资金赎回。但在实际体验过程中,投资者不一定能如愿赎回自己的资金。原因是部分银行理财产品事先设定了若干不能赎回的相关条件,常见的有当日赎回金额达到限额便暂停接受赎回申请等。上述情况下,投资者的资金将无法顺利赎回。

小贴士:开放式理财产品在极端情形下也可能出现无法赎回的情况,对流动性有较高要求的投资者建议合理控制投资金额。

误区6:风险评估可做可不做

通过风险评估能反映个人真实风险承受能力,在此基础上选择合适的产品,可以避免出现风险错配。不同银行关于风险评估的评估标准和细化要求有所差异,投资者在不同银行选购理财产品均应认真完成相应的风险评估,切莫让银行工作人员“代劳”。

小贴士:投资者应重视个人风险评估工作,如实填写相关要素,真实反映个人风险承受水平,避免出现根据理财产品风险等级倒推个人风险评估水平等情况,这样才能真正购买到适合自己的理财产品。

购买理财产品 需要警惕的 消费心理和习惯

盲目跟风 每个投资者的实际情况不尽相同,包括资金实力、风险偏好、流动性需求等均存在个体差异,其对理财产品的要求也就各有侧重。一味将别人的选购标准套用到自己身上,难免会失之偏颇,并造成不必要的损失。所以,选购过程中可适当参考他人的投资建议,但在投资决策过程中应有自己的主见,避免全盘照搬。

急功近利 部分投资者在理财投资过程中,不自觉地会将理财产品的预期年化收益率高低作为评判产品优劣的唯一标准,个别投资者甚至对外大额举债投资高收益类产品。投资者应始终牢记天上不会掉馅饼,风险和收益总是成正相关关系。在追求产品回报的同时,注意衡量产品风险是否与自身风险承受能力相适应,避免风险错配。

短款长用 部分投资者在投资过程中未留意理财产品的流动性,造成用款时间和产品存续期限之间的不匹配,一旦急需用钱便会出现“捉襟见肘”的情况。投资者应准确评估未来可能出现的资金支出情况,建议以现金、存款等高流动性方式预留部分资金,以备不时之需。同时,应认真了解拟投资品种的产品期限、是否可提前赎回及相应的赎回条件等,做到心里有数。

患得患失 一是部分投资者在选购到自己心仪的投资品种时兴高采烈,未买到时则闷闷不乐,无法做到以平常心来对待。二是不能正确对待理财产品亏损。建议投资者保持健康的投资心理,以平和的心态面对得失,在购买前应正视产品可能出现的各类风险,避免侥幸心理和投机心理。



文/包佳