

上海银监局规范商业银行代销业务管理

6月起销售柜台同步录音

本报讯 (记者 谈璿)上海银监局昨天透露,日前已下发《关于加强商业银行代销业务管理的通知》,6月起销售柜台实现同步录音,2014年1月1日前所有销售柜台实现录音录像同步监控。

界定代销合同为据

《通知》从影响销售行为的流程管理、信息披露、网点管理和人员管理等四方面核心环节,提出7项基本原则和25条具体要求。上海银监局相关负责人表示:这是为了通过商业银行代销业务核心环节管理要求的具体化,切实保护银行业消费者权益,培育上海成为全国财富管理中心。

《通知》明确,代销业务是指商业银行利

用本行渠道,向个人客户销售或推介非本行发行的有投资风险的产品。商业银行应根据实质重于形式的原则,界定代销行为。专家提醒广大投资者,要分清产品到底是银行自有产品还是代销产品,以及银行是否有误导销售的行为,关键在于合同。

首先,银行销售人员所有的口头意思表示,是否都能在合同中找到明确条款作为依据。其次,合同中与投资者签约的对方到底是银行还是其他公司。如果是银行,那么产品就是银行自有产品;如果是非银行机构,那么产品就是代销产品。“卖者有责”和“买者自负”必须同时强调,既要强化销售方的责任,投资者也要牢记风险与收益匹配的原则,强化风险意识。

分区销售同步监控

据了解,此次《通知》制订过程中借鉴了国内外商业银行对于销售管理的成功经验,推出了一些新举措,包括分区销售及录音录像同步监控。例如,商业银行代销产品应与办理存款业务在网点的不同区域,对于高风险产品设置销售专区,销售区有明显标识并作额外风险提示。同时,所有销售柜台都要配备录音系统,记录销售人员对产品关键交易信息及风险的提示,以及客户对上述提示确认的过程。其中,高风险产品的销售录音应保留到产品到期兑付完毕。

上海银监局还将推动商业银行逐步推进销售过程录音录像同步监控,在2014年

1月1日前,所有销售柜台实现录音录像同步监控。

“凑份子”购买不受保护

监管人士还提醒公众,对有最低投资额的金融产品,一定不要采用“拖拉机”的方式参与投资。监管部门要求设置最低投资额,意图是保证投资者有足够的知识、经验和风险承受能力。此类投资品一般不适合普通百姓购买。如果用“凑份子”的方式,由亲友代持,拖挂几个小额投资者,是不受保护的,实际会承担更大的风险。

商业银行则要在销售前主动告知,并以醒目的方式提示客户确认购买资金来源为自有资金。业内专家指出,在此情况下,多个未达到产品销售起点金额要求的投资者,采用共同出资但仅以单人名义购买的行为,属于故意隐瞒重要事实或提供虚假情况,本身已经违反了双方的合同约定,非但不受保护,而且要承担相应责任。尤其是《通知》执行后,商业银行加强销售提示和证据保存,客户如有意隐瞒事实,一旦产生纠纷,在举证方面不利。

汇添富副总经理、投资总监张晖表示

消费基金可予以重点关注

近来的黄金暴跌,令投资者望而却步,不知道该投资什么产品才好。对此,曾成功挖掘并坚定持有贵州茅台、苏宁电器等一批消费成长股的汇添富基金副总经理、投资总监张晖在接受采访时表示,我们非常看好经济结构转型下大类消费品行业的长期表现。因此,汇添富当前正在发行的消费基金及已有的医药基金在长期看是非常有增长及投资潜力,可予以重点关注。

张晖在业内被誉为“价值投资旗手”,他表示,中国经济结构的转型是大势所趋,在未来我们会看到经济增速将下一台阶,但消费在国民经济中的占比将越来越高。同时,中国

人均收入已经迈过消费升级的重要门槛,未来与消费升级相关的产业将获得发展空间,这些典型行业包括旅游、传媒、消费电子、医疗保健等。还有一点,与消费相关的大部分行业与宏观经济的波动相关度小,盈利增长相对稳定,能够为投资者提供相对稳健的回报。

张晖认为,与消费品行业的稳健形成对照的是,近期以黄金为代表的大宗商品价格出现了大幅下跌,这波调整的核心主导因素在于美国复苏相对稳健,美元指数中期走强,从而对美元计价的贵金属形成较大压力;同时美国股票等风险资产今年以来表现抢眼,吸引了较多资金涌入股市等风险资产,导致

了黄金价格的大幅下挫。虽然从中长期区间段来看,说黄金价格上涨通道已经逆转还为时尚早,但短期市场的情绪将对金价有较大的压制作用。

站在当前时点,怎样去分析投资主题呢?张晖指出,从长期的趋势看,升级版的中国经 济,意味着增长质量的提高、增长速度的合理下移,许多与投资高度相关的产业,其需求再难以回到过去十年的高速增长。但收入水平的持续提高、消费人群的持续扩大、消费结构的升级为消费与服务行业提供了巨大的市场空间。因此,汇添富当前正在发行的消费基金有增长及投资潜力。 本报记者 许超声

“五一”小长假 股市休市三天

本报讯 (记者 许超声)上海证券交易所、深圳证券交易所今天公布2013年劳动节休市安排。根据此前已经排定的全年休市计划,4月29日(周一)、4月30日(周二)和5月1日(周三)三天休市,5月2日(周四)照常开市。另外,4月27日(星期六)、4月28日(星期日)为周末休市。

外资行首家发行 金融 IC 借记卡

本报讯 (记者 谈璿)首张外资银行发行的金融 IC 借记卡上市。东亚银行(中国)有限公司昨天宣布,正式发行 PBOC2.0 标准的东亚紫荆 IC 借记卡和银联理财 IC 借记卡。同时,东亚中国电子银行个人结售汇业务今年顺利上线。

据悉,目前东亚中国各营业网点均可申请办理 IC 借记卡。同时,磁条卡客户也可前往各网点申请换卡。此外,东亚中国本月全面推出电子银行个人结售汇业务,更好地服务与日俱增的境内个人跨境资金收付需求。对客户而言,这具有方便快捷、价格透明、实时交易等优势,并能充分保障交易的稳定性、安全性。换汇客户还可通过东亚中国网上银行直接办理汇款业务。

投资稳中求进 优选华安保本

本报讯 (记者 许超声)随着近期 A 股震荡回调,上证综指过去三年的跌幅接近30%,不少投资者急需一款既有保本承诺、又能在股市有机会时不错失的理财工具。正在发行的华安保本混合基金就是这样的产品:只要在发行期认购该产品并持有到期,包括认购费在内的基金资产将全部保本。该基金通过投资于保本资产,在股市不明朗时夯筑坚实“安全垫”同时又可投资于风险资产,在股市向好时为业绩“如虎添翼”。

华夏银行旗下两基金发行

基金名称:华夏兴华混合型基金; 发行时间:即日起至5月10日;销售机构:建设等银行、券商网点;基金经理:阳琨,管理学硕士,杨明韬,金融学硕士,均5年以上证券基金从业经验; 投资范围:股票投资占基金资产的比例范围为40%-95%,资产支持证券投资占基金资产净值比例0-20%; 投资目标:密切跟踪经济动向,挖掘中国经济发展过程中蕴含的机会,力争实现基金资产的长期、持续增值。

基金名称:工银信用纯债一年定期开放债基; 发行时间:即日起至5月17日;销售机构:招商等银行、券商网点;基金经理:杜海涛,工商管理硕士,15年证券基金从业经验; 投资范围:债券等固定收益类资产占基金资产的比例不低于80%; 但在每次开放期前三个月、开放期结束后三个月期间内不受限制; 投资目标:在控制风险并保持资产流动性的基础上,力争实现超过业绩比较基准的投资收益。 许超声

(本版观点仅供参考)

深圳燃气拟发行可转债

募资16亿元铺天然气管线

本报讯 (记者 李辉)停牌一周的深圳燃气(601139)今日公布了可转债方案,公司拟发行不超过16亿元的可转债,募集的资金主要用于深圳市天然气储备与调峰库工程及天然气高压管道支线项目。

公告显示,项目管线起始于深圳市天然气储备与调峰库,终止于坪山-葵涌段天然气高压管线,全长6公里,设阀室1座,管径DN800毫米,设计压力6.0MPa,运行压力4.0MPa,项目总投资19489万元,计划于2015年建成投产。本项目达产后,预计项目能新增年销售收入约30亿元,新增年均利润

总额1.71亿元,投资财务内部收益率(税后)10.70%,项目投资回收期(税后)11.34年。

深圳燃气表示,上述项目建成后,不但可使深圳的储备气量提升到10天,满足深圳2015年城市燃气用户的天然气储备需求,满足24万立方米/小时的天然气调峰需要,并可实现LNG资源的自主采购和销售,填补深圳市天然气资源缺口。本次发行可转债募集资金投向符合国家有关产业政策及公司发展战略,具有较强的可行性。募集资金投入后,将大大提高公司未来持续发展能力,为股东带来更好的回报。

《新民晚报》分类广告总代理
上海立鑫广告有限公司

广告投放大热线
62775877 62779998

咨询服务
个人企业房产抵押
64277539 18917991533

八家八个人·企业房产抵押
53839108 53839128

个人房产投资咨询
便捷服务 当日办理 收费优惠
60525724 陈先生
http://yuyut2.58.com.cn 注册

金企投资信息
项目注资 企业投资
聘有经验信贷经理
37786433 18016398438

婚介信息
高层次专业机构
15年信誉 一对一安全把关
解决父母忧虑 诚信星级单位
著名大型 安全高效 负法律责任
天目西路218号 嘉里不夜城2座17层
父母为儿女咨询 T: 63179399
990男79年1.76未婚/上海市集团高管
管理工程硕士/曾跨国外企高级
经理/高薪312房/奥迪车 63178517
991男81年1.78未婚/现代设计集团
建筑设计师/同济本科/建筑世家
高薪有才学/备车412房 63178707
992男83年1.80未婚/复旦大学本科
大型央企项目主管/工程师/薪丰
稳定有前途/备车212房 63179399
993男77年1.78未婚/美国名校双硕
高端人才回沪/著名集团技术总
监/高薪配股份/车312房 63178517
上海第三届万人相亲会
免费领取票
893女89年1.68未婚/香港大学双本
科/国有银行职员/文静独立/甜美
温柔不张扬/知识家庭 63179399
894女84年1.67未婚/三甲医院内
脏科医生/硕士/薪丰待遇好/秀
外慧中有气质/家境好 63178517
金薇 54961246
徐汇民政诚信单位中老年服务
征婚 女总53岁未婚/美国归有实体
貌美肤75岁内男 62986533

一世情缘 特别推荐
知名 合欢 口碑好 成功率高
长宁路988号花园大厦4楼C座
父母为儿女相亲热线 52738637
中老年寻缘热线 52724090
白领成功人士热线 13162760140
征婚 女47年1.60丧偶/未婚/朴实秀丽
独居1/0/觅有缘先生 56034080
征婚 女54岁丧偶/不育/曾空姐/有宽
房/觅75岁内 13524180951 游游山
征婚 女41岁丧偶/无孩/独居/家境优
越/觅成熟健康/适婚伴 62890091
征婚 女65岁丧偶/房管所管理/有房
寻适婚男 13661492736 游游山
欣欣婚介 无一无托 无一投诉
真实可靠 65877919
征婚 女47岁丧偶/肤白貌佳/厨具总
代/觅健康男 18221705195 游游山
征婚 女38岁离异/貌美/经商/房/包
房/觅75岁内 13524180951 游游山
征婚 女76岁丧偶/无孩/公交公司退
休/独住/宽房/可上门 63807577
征婚 女39岁未婚/银行主管(父母经
商)/有宽房/寻适婚男 32512655

寻杨仇玉
女,33岁,江西崇仁县
人于12年2月19日走失
患精神病有爱心人士收留
着当面 重谢联系 13501991536

寻胡生森
男,62岁,身高160,
背微驼,短白发,身
着图片里中山装,四
口袋,深色圆领内衣,
深色裤子黑色皮鞋,
上牙齿有几个银色牙套。左
脸有一颗黑痣,4月17日走
失,望知情者联系,重谢!
13818006823 施

寻周明富
男,31岁,于2013
年4月11日在七宝
工地走失。1.7米
平头,苏北口
音,有精神病史,
右手拇指有六个
指头,望知情人
士联系,重谢!
13375261729

遗失 郭鲁遗失中华人民共和国
二级建造师职业资格证书,
专业:建筑工程,编号:10-5858-31
1-2606,时间:2010年10月,作废。

遗失 洪剑峰,身份证:310227
197312050011,遗失位于
松江区长其昌路346弄江诚苑10号
2单元602室的购房合同及发票,
面积:185平方米,价格:259000元,
日期:1998年12月7日,声明作废。

遗失声明
上海卡鹏实业有限公司遗失公章
财务章,法人代表章各一枚,作废。

遗失声明
上海学友教育服务管理有限公司
遗失营业执照副本,证照编号:12
0000201011110089,声明作废。

遗失声明
上海天源物资公司遗失营业
执照副本,证照编号:12000001
200503150033,声明作废。