

中国银保监会发布《理财公司理财产品销售管理暂行办法》

银行理财市场迎新规 重点关注三变化

日前,中国银保监会发布《理财公司理财产品销售管理暂行办法》(以下简称《办法》),要求切实保护投资者合法权益,同时明确了理财产品销售机构范围,强化了理财产品销售流程管理。

“此前,理财公司沿用的主要是商业银行理财、代销等监管规则,全面性和适用性不足。”银保监会相关负责人说,为了适应新形势、新变化,此次监管层进一步明确了相关规范,充分研究、借鉴了国内外已有的成熟经验,以避免制度洼地。

我国 25 万亿元规模的银行理财市场迎来新规,个人投资者需重点关注三方面变化:一是购买理财产品必须定期进行风险承受能力评估;二是如果销售机构宣传某产品“保本高收益”,这就是欺诈;三是银行理财产品有了“防伪码”,购买前要“三查”,查机构、人员和编码,以防遭遇虚假产品。

个人投资者需重点关注三方面变化

- 1 购买理财产品必须定期进行风险承受能力评估
- 2 销售机构宣传某产品“保本高收益”,这就是欺诈
- 3 查机构、人员和编码,以防遭遇虚假产品

理财公司已成为银行理财市场的主力军和第一大机构平台

从存量数据看 截至2021年一季度末 理财公司存续产品规模为 7.61万亿元 同比增长5.06倍 市场占比高达 30.40%

投资目的、收益期望、风险偏好、流动性要求、风险认识及风险损失承受程度等。

值得注意的是,如果投资者已超过一年没有进行过风险承受能力评估,当其再次购买理财产品时,必须重新完成风险承受能力评估,并对结果签字确认。

厘清“业绩比较基准”

今后,投资者购买理财公司产品可通过两个渠道,一是理财公司,二是代销机构,前者又可以分为银行网点购买、电子渠道购买,如手机银行 App。

无论通过哪个渠道,投资者都要认真阅读“理财产品销售文件”,切勿匆匆扫一眼文件就急忙签字,甚至连理财产品的基本信息都不了解。

根据《办法》,打开“理财产品销售文件”后,里面必须包含“风险揭示书”。首先,要在醒目的位置提示投资者“理财非存款、产品有风险、投资须谨慎”;其次,必须包含理财产品的类型、期限、评级结果、适合购买的投资者等基本信息,并配以示例,说明最不利投资情形下的投资结果。

最重要的是,“风险揭示书”必须包含“本理财产品不保证本金和收益”提示,并根据理财产品的评级结果,告知投资者可能蒙受损失的程度,如果有销售机构宣传某产品“保本高收益”,那就是欺诈。但记者在银行网点随机采访时发现,大多数投资者对理财产品的基本信息不了解,尤其对“业绩比较基准”概念十分陌生,甚至把它误认为保本产品的“到期收益率”。

目前,银行理财正在开启净值化转型,保本产品已成为历史,不会再发行。与保本产品的“到期收益率”不同,净值型产品的预估收益通过“业绩比较基准”来体现,也就是说,理财公司根据产品往期的业绩表现,或同类型产品的历史业绩,计算出来一个投资者可能获得的预估收益。

但出于市场竞争考量,个别理财公司曾乱设“业绩比较基准”,误导投资者购买产品。为此《办法》特别提出,“业绩比较基准”不能乱设,理财产品的销售机构不得使用未说明选择原因、测算依据或计算方法的业绩比较基准,不得单独或突出使用绝对数值、区间数值展示业绩比较基准。



同时,理财产品的销售机构不得虚假宣传、片面或者不当宣传,不得夸大过往业绩,不得预测理财产品的投资业绩或者出具、宣传理财产品预期收益率。

三查理财产品“防伪码”

除了阅读风险揭示书、确认理财产品的基本信息,投资者还可查询理财产品的“防伪码”,避免遭遇假冒机构、假冒人员销售虚假理财产品。

去哪里查询?中国理财网是中国银保监会授权的理财产品查询唯一指定平台,该网站依托银行业理财登记托管中心的信息登记系统。按照《办法》,理财产品销售机构应在以上系统登记本机构理财产品的销售人员信息并及时更新,要确保登记信息真实、准确和完整。

查什么内容?查机构、人员和编码。此前,银行理财曾出现多起“飞单”事件,个别银行工作人员利用职务之便,向投资者销售非本银行的、第三方机构的虚假理财产品,误导投资者误认为自己购买的是银行合规产品,一旦出现风险,损失往往难以追回。

“托管是监管的第一道防线。”中国银保监会上述负责人说,近年来,银行业理财登记托管中心不断完善托管系统、升级理财登记信息系统建设、研究建立理财风险监测体系、加强数据治理,为实现理财产品的全生命周期、穿透式监管发挥了重要支持作用。

“接下来,银行业理财登记托管中心将持续优化‘中国理财网’,强化信息披露平台建设。”银行业理财登记托管中心总裁成家军说,以期更好地实现“理财产品指定查询平台、理财产品第三方信息披露平台、权威发声阵地、投资者教育阵地”四大主要功能。

成家军介绍,目前该网站的优化升级正在逐步推进,一期升级已上线。接下来,将进一步丰富中国理财网的查询内容,完善理财信息披露平台功能,确保“资管新规”“理财新规”以及上述《办法》中信息披露的相关要求落到实处。

据新华网

中国连锁经营协会:

建议加快制定 可持续消费商品标准

倡导环境友好型的可持续消费,对推动经济社会高质量发展具有重要意义。5日在京举行的“2021绿色可持续消费宣传周”启动仪式上,中国连锁经营协会副会长楚东提出,践行绿色可持续消费,需要进一步加大可持续消费商品供给,建议各方加强合作,加快制定可持续消费商品标准。

废弃塑料餐盒制作的踏步机、以环保材料制成的野外徒步鞋、使用低碳制作工艺的旅行包……启动仪式上,一件件低碳环保的消费品“现身说法”,向人们阐释可持续消费的涵义,传递绿色、低碳、环保的消费理念。

“可持续消费距离百姓的生活并不遥远。”楚东说,加快制定可持续消费商品标准,有利于更多企业生产出覆盖衣食住行的可持续消费商品。同时,要配合实施符合可持续消费商品标准的第三方认证工作,发挥传递信任和规范市场的作用。

中国连锁经营协会相关负责人介绍,自绿色可持续消费宣传周发起以来,超过50家连锁经营品牌企业参与响应,覆盖全国130个城市2000余家门店。未来,协会将通过“产品+服务”模式,为更多连锁经营企业生产、销售可持续消费商品提供解决方案,引导可持续消费向可持续生活方式转变,助力实现碳达峰、碳中和目标。

据新华社

今年以来有超 300 家 新三板公司 完成股票发行融资

根据全国中小企业股份转让系统(新三板)披露数据,截至上周,今年以来有304家挂牌公司在新三板完成股票发行融资,累计发行股票金额超过115亿元。

在交易方式方面,上周(5月31日至6月4日)新三板挂牌公司成交21.24亿元,其中精选层成交9.11亿元。

在指数方面,几大指数上周表现平稳,截至6月4日收盘,三板成指报986.64点,三板做市指数报1092.28点。

截至6月4日,新三板挂牌公司总计7512家。

据新华社

上交所去年股票 IPO 数量和融资额 均居全球首位

6月4日,上交所发布《上海证券交易所2020年社会责任报告》。《报告》显示,上交所积极服务创新驱动发展,2020年股票IPO数量、融资额均居全球首位。

在加快建设绿色金融市场方面,上交所坚决贯彻节约资源和保护环境的基本国策,推进自身能耗的精细化管理,积极开展节能减排工作,努力为推进碳达峰、碳中和贡献力量。同时,加大对绿色股票、绿色债券、绿色投资者的支持力度,深入推进绿色金融市场建设,助力生态文明建设。

在抗击疫情和公益事业方面,上交所借助公益基金会平台优势,投入脱贫攻坚和抗击疫情阻击战,全年投入资金1863万元。同时,积极发挥资本市场优势,推出疫情防控债券,优化湖北地区公司债券审核流程,有力支持实体经济恢复发展。

在推进资本市场双向开放方面,上交所持续深化互联互通机制创新,稳步推进双向开放。

据新华网

注:本版内容及观点仅供参考,不构成投资建议。投资者据此操作,风险自担。