

中信银行开展消费者权益保护宣传 组织员工培训和测试反诈知识

融媒记者 舒姿

近日,中信银行金华永康支行开展消费者权益保护集中宣传与教育活动,以深入推进银行业金融知识宣传普及工作,增强公众维护资金和信息安全意识,加强普及防范洗钱风险、非法金融活动等相关知识。

活动中,中信银行工作人员一方面以网点宣教为主阵地,营造积极的宣传氛围。另一方面通过进村、进社区、进企业开展普及金融知识与防范非法集资宣讲,向公众宣讲金融知识,形成了多方位宣传阵势。

活动开展以来,中信银行工作人员积极引导消费者理性消费、谨慎投资,珍视个人信用,提高防范非法集资、电信诈骗、银行卡盗刷等不法行为的风险意识。据了解,该行共发放金融知识宣传折页达3000余份,受众人数8000余人次。

同时,中信银行为提高员工识别电信诈骗的能力,举行了反诈知识培训,并进行线上反诈知识测试。

本次培训以“自己不被骗,身边人不被骗”,理解、支持、配合公安机关反电信网络诈骗工作,创建“无骗银行”为



中信银行工作人员向公众宣讲金融知识。

目的。受邀讲师从什么是电信网络诈骗,电信网络诈骗的9大类型、58种诈骗手法,全市电信网络诈骗发案严峻形势,电信网络诈骗高发类型、防范技巧,金融机构如何防范电信网络诈骗等几个方面进行了讲解。并结合身边

真实案例,用通俗易懂的语言,为员工分析网络贷款诈骗、网络刷单诈骗、冒充公检法、冒充企业老板诈骗财务、“杀猪盘”诈骗等套路,通过生动的动画演示形式,全面分析了电信网络诈骗带来的危害。

《理财公司理财产品销售管理暂行办法》6月27日起施行 私售“飞单”等18项销售行为被叫停

融媒记者 舒姿

5月27日,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《暂行办法》),将于6月27日起施行。

银行理财产品销售监管再升级

《暂行办法》明确理财产品销售机构包括销售本公司发行理财产品的理财公司,接受理财公司委托销售其发行理财产品的代理销售机构两大类。其中,代理销售机构现阶段为其他理财公司和吸收公众存款的银行业金融机构。

今后,理财产品销售机构可以通过营业网点销售理财公司理财产品,也可以通过官方网站、移动金融客户端应用软件(手机银行APP)等自有的电子渠道销售理财产品。对于通过营业网点向非机构投资者销售理财产品的,必须按照监管规定实施理财产品销售专区管理,并在销售专区内对每只理财产品销

售过程进行录音录像。除非与非机构投资者当面书面约定,评级为四级以上理财产品销售,应当在营业网点进行。

《暂行办法》还指出,未经金融监督管理部门许可,任何非金融机构和个人不得代理销售理财产品。这意味着,互联网金融平台均不能代销银行及理财公司发行的理财产品。不过,据互联网金融平台客服回复表示,此前在这些平台购买理财产品的客户的服务均不受影响,产品到期会自动赎回到账。

《暂行办法》对理财产品代销机构范围的设定相对谨慎,有助于维持理财产品销售制度的连续性和平稳性,有助于投资者更好地辨别。同时,《暂行办法》禁止向不特定社会公众销售私募理财产品,也符合当前投资者接受度和投资习惯。

18项销售行为被禁止

对于销售机构及其销售人员在理

财产品销售过程中广受诟病的一些问题,《暂行办法》做出了规定,划下18条销售红线。

这些禁止行为具体包括误导销售、虚假宣传、不当展示业绩比较基准、与存款或其他产品进行混同、强制捆绑和搭售其他服务或产品、诱导投资者短期频繁操作、违规代客操作、强化产品刚兑、私售“飞单”产品等方面。与此前的征求意见稿不同的是,《暂行办法》新增了不得“单独或突出使用绝对数值、区间数值展示业绩比较基准”内容。

《暂行办法》还要求,强化销售过程中买卖双方行为的记录和回溯,如理财产品销售专区应设置明显标识,并实行录音录像。

《暂行办法》的发布实施,厘清了理财公司、代理销售机构和投资者等各方的关系和责任,将进一步完善理财公司制度规则体系,更好地保护投资者的合法权益。

农业银行 “智能理财” 受客户欢迎

融媒记者 舒姿

“笑笑,我有笔理财产品快到期了,不过,过段时间可能要用到这笔钱,具体时间没确定,活期利息太少,继续买理财产品又怕马上要用,怎么办好呢?”昨日,陈阿姨到农行永康市支行长城支行营业网点找理财经理丁笑笑,让她帮忙出出主意,如何投资这笔闲钱。

丁笑笑表示,其实,不少人常会遇到和陈阿姨差不多的烦恼,即闲钱如何投资更好。目前,农行推出了一款“智能理财”产品,签约后就没有此类烦恼了。“智能理财”产品是农行推出的一款聪明理财方式,客户工作日下午留存资金大于五万元且满足最低购买金额条件,会自动申购理财产品“天天利”,第二天工作日上午自动赎回资金至银行卡上,过夜就有收益,白天钱在银行卡里,使用不受限制,收益是活期存款的六七倍。

丁笑笑总结了“智能理财”产品的特点有以下几个,其一,流动性比较好。白天钱在银行卡里,随时支取,不影响资金使用。其二,综合收益比较高,是活期的六七倍。其三,自动赎回无须手工操作。工作日下午自动购买理财产品,也可预留部分资金晚上使用,第二天工作日上午全部自动赎回。

在丁笑笑看来,这个“智能理财”产品不仅适合不定期使用资金的客户和生意往来多、资金流动性大的客户,也适合炒股型客户。客户只要在农行签约了“智能理财”,每个证券交易日闭市后,把证券账户里的闲钱转入农行卡,晚上就会自动购买农行理财产品“天天利”了。第二天早上钱自动转回农行卡上,通过银证转账再转入证券交易账户,不影响资金的使用,而晚上还赚了一笔超额收益。

客户携带身份证、银行卡到农行永康市支行营业网点签约即可办理。丁笑笑还提示,理财非存款,产品有风险,投资须谨慎。



中信银行成华为首批合作银行 HarmonyOS (鸿蒙) 带来新终端、新交互、新场景

融媒记者 舒姿

近日,记者了解到,本月初,华为发布搭载 HarmonyOS (鸿蒙) 的多款新品,中信银行作为唯一一家股份制商业银行参与首批合作,联合华为推出“中信银行”原子化服务。

据悉, HarmonyOS 原子化服务的特点是客户无须下载 APP,通过“中信银行”的服务卡片,即可享中信银行借记卡申卡及进度查询服务,目前可申请

麦当劳联名卡、护航计划白金卡、万事达白金卡、幸福年华卡等多款中信银行热门借记卡,通过全新简约的操作模式,极大地提升了用户申卡及进度查询的便捷性,为用户带来全方位有温度的陪伴,从而传递中信银行“有温度的银行”品牌理念。

HarmonyOS 的出现,带来新的机遇 新终端、新交互、新场景。

为此,中信银行将有效地利用 HarmonyOS 分布式能力,通过超级终

端概念实现多终端协同,提供连续一致的操作,从细节处提升客户体验;基于 HarmonyOS 原子化服务,中信银行将响应各场景,让用户实现更加便捷的操作体验,提供多方位有温度的运营服务。

“中信银行”原子化服务为中信银行与 HarmonyOS 的创新发展打下基础,未来,双方将持续深度合作,在更多业务场景中进行创新探索,为用户提供更多有温度的服务。