

银行卖理财产品要录音 真能防销售误导?

- 银行代销
- 误导销售
- 风险提示
- 录音监控

上海规定银行销售专柜须装录音系统 市场担心恐成又一“挡箭牌”

@智慧心:通知是一回事,管理和应对才是监管机构的责任。始终没看到关于处罚的条例。

@Mary-5月开始干活到11月:这种操作不是在保障储户利益,而是银监局要求商业银行做好自我保护,保留证据证明银行在销售理财产品时无过错。

@方牙阿联:有需要也有必要。

日前,上海银监局下发《关于加强商业银行代销业务管理的通知》,要求辖内银行需要在未来一个月内完成销售柜台配备录音系统,在2014年1月1日前实现所有销售柜台录音录像同步监控,并要求被代理机构设置犹豫期,犹豫期内允许客户根据约定解除相关合同。银行销售柜台全部配备录音系统后,真的能杜绝“忽悠”和误导现象吗?

现代快报记者 王海燕

现象

不少客户银行买产品被忽悠

“现在银行的产品条款都像天书一样,普通老百姓哪看得懂?如果不是理财经理在一旁误导,客户怎么可能签字,买一个自己都不懂的产品。”南京市民黄女士称,自己就被银行的客户经理忽悠过,不仅8%的预期收益没拿到,本金反而亏了10%,40多万多的本金一年时间损失了4万多元。“我找银行,银行却说,风险评估书你不是签字了么?谁让你一下子买这么多的呢?”黄女士称,发现亏了本金准备提前赎回时,却发现“提前赎回/提前终止”一项上写着“本产品不设提前赎回机制”。“他们在推销产品时,怎么没提示不能赎回呢?”黄女士称,客户也不可能想到录音留作证据。

记者在采访调查中发现,一些

银行工作人员为了能卖出理财产品,的确存在夸大或误导嫌疑。一种很普遍的做法就是强调亏损概率极低,如一位银行工作人员向记者介绍一款挂钩港股的产品时称,该产品在所选股票下跌40%的情况下,才会存在风险,并且强调,“虽然这款理财产品曾有亏损过的先例,但是今年不太可能出现这样的情况。”

另外一种方法是,只提以前赚过的案例,绝口不提亏损案例。一家银行频频出现巨亏的产品,但工作人员介绍即将新推的理财产品时,只说产品如何好,绝口不提大面积亏损的事实,“前几天我的两个客户的理财产品还提前终止了,就是已经提前可以拿到相应的收益了”。

担忧

有了录音可能维权更难

对于上海地区银行销售理财产品即将配备录音系统一事,多数市民拍手叫好,“这样,以后银行的工作人员就不敢随便推销了,要是南京也能配这样的录音系统就好了。”但也有市民表示出担忧:装了录音系统就真的能杜绝销售误导么?“原来没配录音系统,销售员会信口开河,但配了录音系统,银行推销产品肯定更有技巧了,你想维权谈何容易?”录音系统配备之后,会不会和风险评估书一样,成为银行的另一面“挡箭牌”呢?

市民李小姐告诉记者,银行推销理财产品时绝大多数时间都在说

产品的收益,最后会轻描淡写地提到“也不是完全没有风险”。李小姐称,今后万一亏损,银行工作人员会拿出录音说告知了风险,再加上客户签过风险评估书,这时候客户再想维权就更难了。

市民陈先生表示,录音能规范销售过程,防止销售员信口开河,但最关键的还是银行代销的各种理财产品不能像天书一样看不懂,否则客户只能依赖销售员的解释,还是没法避免被误导的可能。他建议银行对于销售的理财产品都应该配备简单易懂的说明条款,另外还有风险评级,让市民对风险有个基本的认识和判断。

动态 沪银行销售专柜装录音录像系统

上海银监局日前正式下发《关于加强商业银行代销业务管理的通知》(下称《通知》),重点针对代销业务、个人客户,以及有投资风险的产品,旨在进一步规范商业银行代销业务行为。《通知》明确,银行要对有推介期、推广期等募集期且非交易型的高风险产品,要求被代理机构设置犹豫期,犹豫期内允许

客户根据约定解除相关合同。沪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。《通知》将在2013年6月1日正式执行,辖内银行需要在未来一个月内完成销售柜台配备录音系统;第二步则是在2014年1月1日前实现所有销售柜台录音录像同步监控。

据《第一财经日报》

先例 理财史上曾有案例靠录音取胜

中国理财史上曾爆发过一个轰动一时的案例,这一官司成为个人PK银行成功的里程碑式的案例,而这一案例能够获胜,最关键的原因是客户手中持有当时的电话录音。

2008年初,一位客户和一家外资银行签订了两份理财合同,金额约为人民币6400万元。据客户称,当时银行的客户经理告诉他收益很有吸引力,不保本但是可以提前赎

回。也就是说,一旦他发现产品有亏损迹象,就可以将投入的资金拿回来。事后碰上金融危机该产品亏损,客户想将产品提前赎回,但银行一拖再拖,最后承诺的“可提前赎回”竟被断然推翻,客户因此巨亏5300多万元。

幸运的是,客户与银行通过电话录音签订合同。正是这份录音成为后来官司胜诉的关键证据之一,法院宣判银行共赔偿客户人民币5321万。

相关新闻

券商吃定市场避险需求 理财产品豪取超额收益

近期券商推出多种产品供投资者选择,记者走访发现,现阶段推出避险稳定的理财产品仍是主趋势。目前市场上已经出现以保本策略、套利策略为主要投资策略的创新型产品。

券商发行的产品不仅低风险,模式也越来越新颖。市场上出现了第三方担保集合理财产品,分级产品也在陆续推出。与此同时,越来越多的产品免收申购赎回费,更有甚者管理费也一并免除。部分产品不仅计提业绩报酬,而且在超过一定收益率后,收益100%归属券商,如东方红增利一号显示,年化收益率超过

5.5%的部分提取100%作为管理人的业绩报酬。其业绩报酬远远高于大部分产品规定的超5%部分按10%-20%收取业绩报酬。而这种收取100%业绩报酬的产品近期也并不少见。券商人士表示:“业绩报酬的分段收取把投资者与管理者的利益相连,对投资者与管理者双方都有利。”

比起债券类产品,近期券商比较青睐同样风险低的货币类产品,货币类产品差不多能达到4%-5%的收益。另外,现金宝类产品也是券商的热点产品之一,并作为券商日常产品获得较多推荐。

据《证券日报》

速览

高盛建议 不再做空黄金

据《华尔街日报》报道,随着金价回升逾每盎司1400美元,高盛分析师发布最新投资建议指出,不再做空黄金,该行建议关闭做空COMEX黄金。高盛称在黄金价格低于其目标价格1450美元/每盎司后,已经大规模地退出交易,并从中获得10.4%的潜在收益。但综合考虑美国经济增长可能再度加速,仍预期黄金价格会进一步下跌。

高盛是在建议客户押注黄金价格下跌之后仅仅两周就给出了这一新建议。4月12日、15日两个交易日,黄金期货跌幅创下纽约开始黄金期货交易以来的之最。

据网易财经

瑞银下调 短线金价预期

据道琼斯报道,瑞银于周二公布了最新的短线金价预期。瑞银贵金属分析师将该行的一个月期金价目标位,由之前的每盎司1725美元下调为1425美元;将三个月期金价目标位,由每盎司1850美元下调为1500美元。

分析师称,由于缺乏明确的价格驱动因素,加上投资者信心正在缓慢恢复,预计未来几周金价将在当前水平附近盘整。据新华社

天天出彩

福彩“七乐彩”(2013046期)

中奖号码:17 12 19 21 27 29
特别号码:25
奖级 中奖注数 每注金额
一等奖 3注 665762元

快3玩法 2013-04-24

销售额:13366642.00元

中奖注数:175080注

中奖金额:8668260.00元

体彩22选5(13107期)

中奖号码:01 04 06 11 17
奖级 中奖注数 每注金额
一等奖 14注 41435元

体彩“超级大乐透”(13046期)

(35选5加12选2)
中奖号码:15 16 19 25 32 + 05 11
奖等 中奖注数 每注金额
一等奖基本 0注 0元
一等奖追加 0注 0元
二等奖基本 28注 175327元
二等奖追加 7注 105196元

体彩排列5(13107期)

中奖号码:7 6 0 3 6
奖级 中奖注数 每注金额
排列5直选 69注 10000元

体彩排列3(13107期)

中奖号码:7 6 0
奖级 中奖注数 每注金额
排列3直选 6382注 1000元
排列3组选3 0注 320元
排列3组选6 12110注 160元

福彩“东方6+1”(2013046期)

中奖号码:7 1 9 3 3 6 马
奖等 中奖注数 每注金额
一等奖 0注 0元
二等奖 1注 56837元
三等奖 0注 10000元

福彩3D游戏(2013107期)

中奖号码:9 8 5
奖等 江苏中奖注数 每注金额
单选 302注 1000元
组选3 0注 320元
组选6 1590注 160元

福彩15选5(2013107期)

中奖号码:2 3 4 8 9
奖级 中奖注数 每注金额
特别奖 0注 0元
一等奖 120注 2487元

体彩鸡毛信

今晚7位数奖池逼近 6000万!

周二,江苏体彩老牌玩法7位数开奖,当期特等奖再次无人中出,这样该玩法奖池继续向上攀升,今晚开奖前已达5951万元,直逼6000万大关,当期足以一次开出12注500万大奖,敬请关注。

(苏彩)

全省版广告 025-84519772
覆盖苏皖 热线
宋晓峰职工养老保险手册 遗失, 证号 009278 声明作废
南京华典建筑装饰工程有限公司 陆国庆 00149657 临时建造师证和苏建安 B(2005) 0101096 安全证不慎 遗失, 声明作废

乾尊资本 资金服务
专业从事房地产、制造业、矿业、农业等企业流动资金贷款、企业技改扩建贷款, 直接资金, 快速到位, 无前期费用。高薪诚聘各地代理提供项目资源 013405857005 02566615313 转0 www.jsvcpe.com