

七部门联合整治金融产品网络营销

近日,人民银行、银保监会等七部门发布《金融产品网络营销管理办法(征求意见稿)》(以下简称《办法》)。《办法》提出,金融机构需对网络营销建立审核工作机制,进一步规范金融产品网络营销宣传行为,并保障客户数据传输的保密性、完整性。这标志着监管部门将对金融产品营销存在的违规问题“重拳出击”。

不得进行骚扰性营销,禁止明星代言

近年来,互联网成为金融产品营销的重要渠道,也衍生出不少问题:明星为P2P“站台”、网红为金融产品“带货”、骚扰性弹窗频频“诱惑”……不规范的销售行为极易给金融消费者造成误导和损失,损害金融业的形象。

《办法》聚焦非法金融产品营销、虚假和误导宣传、违背社会公序良俗、适当性管理缺失、不正当竞争等五方面问题,提出三十四条具体要求。

营销资质方面,《办法》提出,金融机构应当在金融管理部门许可的业务范围内开展金融产品网络营销,除法律法规或其他规范性文件授权外,不得委托其他机构和个人开展金融产品网络营销。同时,《办法》强调,任何机

构和个人不得为非法集资、非法发行证券、非法放贷、非法荐股荐基、虚拟货币交易、外汇按金交易等提供网络营销。

在营销宣传内容和行为方面,《办法》要求金融机构对网络营销建立审核工作机制。营销宣传内容应使用准确、通俗的语言全面披露金融产品的关键信息,不得含有虚假、欺诈或引人误解的内容。开展金融产品网络营销时,不得进行骚扰性营销和嵌套销售。非银行支付机构不得在支付页面中将贷款、资产管理产品等金融产品作为支付选项,以默认开通、一键开通等方式销售贷款、资产管理产品等金融产品。

此外,在通过直播、自媒体账号、互联网群组等新型网络渠道营销金融产品时,营销人员应当为金融机构从业人员并具备相关金融从业资质。同时,《办法》强调,不得利用学术机构、行业协会、专业人士的名义或者形象作推荐、证明;不得利用演艺明星的名义或形象作推荐、证明。

防止第三方平台非法截留客户信息

央行在起草说明中表示,从近年来互联网金融监管实践看,向金融消费者销售违法违规的金融产品,或诱导

金融消费者购买和其财务状况、风险承受能力不相匹配的金融产品等问题较为突出。因此,必须从金融产品营销这一源头环节加强对金融机构、互联网平台企业的监管。

除了涉及消费者权益,加强对金融产品网络营销的监管还有助于提升信息安全。央行明确,互联网平台与金融机构合作开展金融业务,主要是提供金融产品营销和客户个人信用信息两方面服务,新出台的《征信业务管理办法》已将个人信用信息服务纳入监管范围,目前需要进一步对网络营销加强监管,完成制度拼图。

记者注意到,《办法》对双方平台的信息交互作出了规定。按照要求,金融机构和第三方互联网平台应当采取技术安全措施,保障数据传输的保密性、完整性,防止其他机构和个人非法破解、截留、存储有关数据。金融机构利用第三方互联网平台网络空间经营场所,应当防止第三方互联网平台非法破解、截留、存储客户信息和业务数据。

《办法》还设定了整改期限。在《办法》施行前的金融产品网络营销活动不符合相关要求的,金融机构及受其委托的第三方互联网平台经营者需在《办法》施行之日起6个月内完成整改。

(中国银行保险报)

动态

友邦人寿携手武汉大学设立“友邦－武大精算教育基金”

1月5日,友邦人寿保险有限公司(以下简称“友邦人寿”)携武汉大学经济与管理学院(以下简称“武汉大学经管学院”)成立“友邦－武大精算教育基金”,友邦人寿首席执行官张晓宇与武汉大学经管学院党委书记杜晓成及合作双方代表出席签约仪式。友邦人寿承诺向武汉大学精算教育基金会捐赠100万元人民币,用于支持未来十年武汉大学经管学院保险与精算系的教育建设和教研活动。为将教育与产业更好融合,友邦人寿同时宣布将与武汉大学经管学院合作共建学生实习基地。

开创校企联合培育精算人才新模式

武汉大学经管学院党委书记杜晓成表示:“友邦作为改革开放后最早一批进入中国内地市场的外资保险

公司,将一系列国际先进的管理理念和人才培养体系引入内地,并开创了校企联合培育精算人才的模式。我们非常高兴能加入其中。”他表示:“期待与友邦一道为湖北乃至全国保险业培养更多有能力、有潜质、有眼界的专业力量,也希望同学们珍惜友邦和学院为大家提供的学习条件,不断精进在保险和精算领域的专业素质。”

自1994年起,友邦保险先后与复旦大学、中国科技大学、中山大学、北京大学、南京大学等全国著名高校合作成立精算中心,为市场输送了优秀的专业精算人才。该项目已成为友邦重返中国内地市场至今持续时间最久的社会责任项目,受惠大学生超过三千名,为中国现代保险业的高质量可持续发展奠定坚实基础。

多元化的公益项目回馈社会

据了解,友邦始终心系本土,通过多元化的公益项目从不同领域回馈社会。比如持续7年的“友邦天使心”为身心障碍儿童及其家庭圆梦,至今累计支持身心障碍家庭超1.8万人次,超过7000人次的志愿者参与其中;携手中国青少年发展基金会和英超托特纳姆热刺俱乐部建立了中国青少年足球发展项目,助力少年们圆梦绿茵场,迄今惠及学校已达114所;在湖北抗疫和河南水灾期间,募资捐款数百万元,并推出服务优化和产品责任扩展举措;加入“春蕾计划”,帮扶贫困女童、女大学生获得更多的教育和成长资源……从公益的倡导者到平台搭建者,友邦保险一步步用实际行动履行着企业的使命。(刘玲)

图说业界



■5亿元贷款9天投放。临近农历新年,农发行鹿泉支行金融全力保供全省“盐罐子”。近日,农发行鹿泉支行向河北省盐业专营集团公司投放流动资金贷款5亿元,用于调入食用盐27万吨、工业盐120万吨。针对河北省唯一一家食盐及盐业加工专营集团公司出现的资金短缺情况,农发行鹿泉支行仅用9个工作日就完成了从贷款立项到审批投放的全过程。以自己的实际行动肩负起政策性银行在关键时刻当先导、补短板、逆周期的职责使命。

(王晓希)



■2021年12月16日,阳光财险石家庄中心支公司在了解到农民工由于受疫情影响无法领取工资的情况后,阳光财险总、分、支公司三级联动,于12月17日一早将237名农民工共计50万元的理赔款支付到账。阳光财险农民工工资支付履约保证保险提供的保险保障服务已覆盖全国29个省市自治区,截至2021年12月底,累计为近1.5万家企业释放超过90亿工资保证金用于农民工工资兑现。(赵芸蕾)



■2021年11月11日,民生银行石家庄分行在欧景园社区启动了“我为群众办实事 民生消保进社区”系列活动。活动中该行消保部组织社区支行员工以身边人的深刻教训,警醒社区居民提高防骗意识,并教授大家防骗反诈小技巧,热心解答现场群众的问题咨询。同时,该行消保部向社区党支部捐赠了防疫物资,提出了志愿者申请,得到了居民的高度评价。(孙旭旭)