

银行理财新规正式落地： 1万元起售

多银行下调部分理财产品销售起点金额

□ 本报记者 洪佳佳



在距离公布征求意见稿2个月之后,9月28日银保监会正式下发《商业银行理财业务监督管理办法》(以下简称“新规”)。

市场各方随之调整和转向。在海南地区,截至10月7日公布的面向一般个人客户的银行理财产品中,募集起始时间在10月份的理财产品共计23只,其中非保本浮动收益理财产品14只,占比60.86%。

银行理财产品将迎一系列变化

新规设定单只理财产品销售起点,将单只公募理财产品销售起点由目前的5万元降至1万元;单只私募理财产品销售起点与“资管新规”保持一致。

根据新规,商业银行发行理财产品,不得宣传理财产品预期收益率,在理财产品宣传销售文本中只能登载该理财产品或者本行同类理财产品的过往平均业绩和最好、最差业绩,并以醒目文字提醒投资者“理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎”。

新规延续现行监管要求,个人首次购买理财产品时,应在银行网点进行风险承受能力评估和面签。

新规同时要求,对于私募理财产品,银行应当在销售文件中约定不少于24小时的投资冷静期。冷静期内,如投资者改变决定,银行应当遵从投资者意愿,解除已签订的销售文件,并及时退还投资者的全部投资款项。

新规要求银行通过本行或其他银行业金融机构销售理财产

品;通过营业场所向非机构投资者销售理财产品的,应实施专区销售,对每笔理财产品销售过程进行录音录像。

公募理财产品可通过公募基金投资股票。新规继续允许私募理财产品直接投资股票;在理财业务仍由银行内设部门开展的情况下,放开公募理财产品不能投资与股票相关公募基金的限制,允许公募理财产品通过投资各类公募基金间接进入股市。

新规给银行的过渡期截止日为2020年12月31日。

市场各方随之调整和转向

目前,建行、农行、交行和招行等多家行业发布公告称,下调部分理财产品销售起点金额至1万元。

具体来看,9月30日,建行在官网发布《中国建设银行“乾元一惠享”(季季富)开放式净值型人民币理财产品调整首次购买起点金额的公告》,调整该产品首次购买起点金额调整为1万元;农行表示,10月1日及以后的认购或申购资金适用新起点金额,范围包括本利丰系列理财产品、金钥匙·如意组合系列理财产品、安心系列理财产品等;交行计划自10月8日起面向个人客户,将“天添息”和“稳添利”系列部分结构性

存款产品起存金额调整为1万元;招行计划自10月9日起,对朝招金系列理财产品、日日盈系列理财产品、日日鑫理财产品销售起点调整为1万元起购。

从目前市场反应看来,“打破刚性兑付”原则的银行非保本理财产品发行量增加。

记者查询中国理财网发现,在海南地区,截至10月7日公布的面向一般个人客户的银行理财产品中,募集起始时间在10月份的理财产品共计23只,其中非保本浮动收益理财产品14只,占比60.86%。

面对净值化理财的发展趋势,光大银行海口分行相关负责

人表示,出于对投资者的保护,商业银行销售理财产品坚持风险匹配原则,只能向投资者销售风险等级低于其风险承受能力评级的产品。当影响投资者自身风险承受能力评级的事件发生时,投资者在购买产品前,应配合理财经理及时更新。

该负责人提醒投资者,在购买理财产品时,应清楚知晓要购买的理财产品类型、产品投资范围、风险等级、申赎规则、期限等基本要素,并主动配合理财销售人员做好“双录”工作,以保护自身的合法权益。另外,他建议投资者购买理财产品需要到正规的理财销售机构。

建设银行 推出留学生信用卡 留学生活需求全覆盖

本报讯(记者 洪佳佳)我国是世界最大的留学生生源国,出国留学规模持续增长。日前,记者从建行海南省分行获悉,留学生家庭专属信用卡产品——龙卡留学生信用卡上市,围绕留学生活前、中、后各个时期的消费需求,提供涵盖留学准备、启程出行、目的地生活等全方位的用卡服务。

数据显示,2017年,我国出国留学人数超过60万,同比增长11.74%。建设银行敏锐捕捉到留学规模快速增长背后,留学生家庭庞大的生活消费需求。经过市场调研发现,从学校咨询考察到学费住宿费支付,从出发前准备到用卡优惠安全,留学生家庭的用卡需求主要集中在消费优惠、留学服务、境外保障、便捷支付等方面。据此,该行有针对性地量身打造了留学生信用卡丰富的功能权益。

据悉,建设银行留学生卡提供了丰富的返现优惠。境外线上线下消费笔笔返现1%;在美国、澳洲等地区的酒店、餐饮等指定商户最高返现20%;境外线下消费笔笔返现8%,累计满5000美元额外再返现180美元;指定境外线上商旅平台、指定海淘网站消费,笔笔返现8%。此外,在境外使用Uber打车服务,绑卡后首次消费享5美元返现。

留学服务方面,持龙卡留学生卡在新航道教育享北美、英联邦留学服务分别立减2000元及1000元、口语课程折上折优惠;在必益教育享海外名校研修班、咨询服务、培训辅导优惠价;在启德教育可享折扣优惠及留学宝典。

出行在外,安全是留学生家庭特别关注的问题。龙卡留学生卡提供了贴心的用卡安全和出行保障服务。卡片激活后即享有1年免费的“龙卡安心用尊享版”服务,挂失前96小时最高10万元人民币盗刷保障,并补偿卡片挂失手续费、卡片补办工本费及被盗的本人身份证、驾照、护照、户口簿、港澳台通行证的证件补办费;用留学生卡购买机票享航班意外险、航班延误险、行李延误险等出行保障。

龙卡留学生卡以主卡附属卡套卡形式发行,父母办理主卡,子女办理附属卡。所有外币交易,无论是刷卡消费、网络消费,还是取款,均无货币兑换手续费。留学生子女在国外持附属卡消费,父母在国内按账单以人民币还款即可。

中信银行首推“人脸支付” 和手机“碰一碰”支付

本报讯(记者 洪佳佳)近日,中信银行在业内率先推出银联“人脸支付”与银联手机“碰一碰”付款方式,这是继二维码支付方式后,为持卡人提供的全新移动支付选择。

中信银行此次推出的银联“人脸支付”通过持卡人在微信公众号预先绑定头像信息与支付账户信息,从而真正实现“无感支付”,在确保安全的前提下,大幅提升支付体验。同时该种支付方式使客户摆脱了移动支付场景对于手机的依赖,实现多场景的无缝切换。

中信银行推出的另一项银联“碰一碰”付款,依托银联最新的标签支付技术,商户仅需在柜台上粘贴脱机芯片贴纸,用户手机直接碰触标签贴纸即可完成付款。该种支付方式具备商户接入成本低,收款便利性高的特点。同时,“碰一碰”标贴里的标签数据具备防复制、防篡改的优点,用户选择“碰一碰”付款时,支付过程中受到手机内置安全芯片的保护。