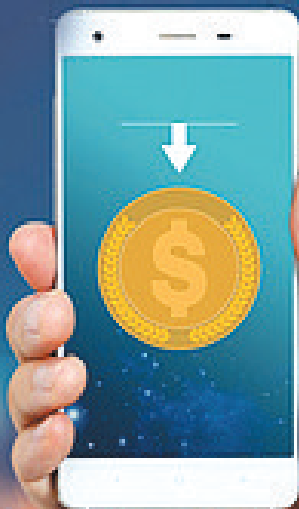


银保监会:警惕营销误导 购买产品需“三清楚”

# 理财开启“直播带货” 买它?

编辑/李军



双十一前后,线上直播卖货备受关注。不仅明星、品牌商抓住直播热度,甚至连银行、基金公司等金融机构,也开始开拓线上销售渠道,试水网络直播。

近日,中国银保监会消费者权益保护局发布风险提示,提醒社会公众防范直播营销中可能隐藏的销售误导等风险。

## 金融机构纷纷直播 管理层亲自上阵“带货”

“请问1号和4号有什么差别?”“现在购买了住院医疗险,还要买什么险?”“医疗基金现在适合购买吗?”……这样的询问并非发生在某个金融机构举办的沙龙会或专家讲座上,而是发生在支付宝理财平台一个个直播间里。

记者打开支付宝理财频道,在界面中心位置就有一个直播广场,点击进去后出现了热门、投资顺风车、财富大咖秀、基金、保险、网商等多个选项,可以看到目前正在直播的金融机构,也可以查看接下来即将开播的金融机构。每个预告也都设置了直播主题,如“重疾新规怎么看”“保险双十一福利抢先看”“用数据告诉你每月买啥”等。

记者注意到,金融机构的理财直播主要分为两类:一类是理财知识、投资理念的宣讲,另一类则是相关产品的推介。

仔细观察不难发现,银行及其理财子公司开启的线上直播,大多并不是直接营销理财产品,更多的是进行金融知识普及教育。相比之下,一些保险公司在直播方面表现更为积极和主动,有些管理层甚至亲自上阵,在直播间里“带货”。

此外,今年5月底,支付宝正式开放理财直播平

台,几十家金融机构入驻,其中基金公司最为活跃。

## 金融产品营销监管严格 直播营销存在风险

与快消品直播带货不同,金融产品的营销有着严格的行业监管规则,包括专业门槛和合规性要求等。有些金融产品相关的直播营销行为存在一定的风险隐患。

比如有的主播在销售保险产品时宣称“过往病史不用申报”“得了病也能买”“什么都能保”等,给消费者理赔埋下隐患;

有的直播营销为博眼球,对借贷产品、保险产品、理财产品等搞夸大宣传、噱头宣传,但实际上多数消费者难以符合广告宣称的免息条件、放贷条件或产品销售范围;

有的仅对保险产品价格进行简单比较,却不详细介绍保险责任,故意隐瞒除外责任、分红收益不确定等重要信息。

为此,10月28日,中国银保监会消费者权益保护局发布2020年第5号风险提示,称当前金融直播营销存在两方面主要风险:一是隐藏诈骗风险,二是存在销售误导风险。

## 购买金融产品选择 正规金融机构和渠道

“金融产品带货与直播相结合是一种不错的创新方式,但由于金融产品本身的风险与收益特质,在直播带货的过程中,一定要全程提示投资者相关风险,并尽量让其完整参与,防止出现断章取义的情况。”某商业银行理财经理说。

也有业内人士认为,对市民来说,通过观看直播

的方式,不用到网点就能获取新鲜、生动的金融资讯,十分方便,但一些金融产品相关的直播营销行为存在一定的风险隐患。

比如,由于直播平台开设账号基本没有门槛限制,一些无资质的个人或机构就可能钻空子,擅自开展金融产品直播营销,涉嫌非法或超范围开展金融营销活动。另外,一些不具备专业素养的人士包装成“专家”,对金融产品进行不当解读、类比,这也很容易误导投资者。

专家认为,市民应选择正规金融机构和渠道购买金融产品,同时对诱惑性宣传要有鉴别能力,避免冲动消费。

## 链接 提高风险防范意识 注意这三方面内容

银保监会建议,消费者可从以下三方面提高风险防范意识:

**辨明直播主体资质:**弄清发布营销广告、提供金融产品或服务的主体,注意相应的金融机构、中介机构或人员是否具备从业资质,选择正规金融机构和渠道。

**看清直播内容:**充分了解金融产品或服务的重要信息,如借贷产品的息费标准、实际年化利率,保险产品的保险责任、除外责任、缴费要求,理财产品的投资风险等。

**知悉金融消费或投资风险:**了解金融产品或服务的合同内容、息费标准、免责条款、风险等级等重要信息,根据自身实际需求和风险承受能力选择适当的金融产品。

## 微播报

### 央行推出存款保险标识

日前,中国人民银行发出通知,授权参加存款保险的金融机构自2020年11月28日起使用存款保险标识。存款保险是各国普遍实施的一项金融业基础性制度安排,在保护存款人权益、防范化解金融风险、维护金融稳定中发挥了重要作用。先期在河南省漯河市、四川省乐山市等11个市(县)范围内先行启用。(李军)

### 多地现“注销校园贷”新骗局

近期,全国多地出现打着“注销校园贷”名义的新骗局。相关统计显示,今年上半年,监测到有关网贷诈骗负面舆情信息共计28.8万余条,其中涉及“注销校园贷”的骗局接近9.3万条,占32.14%。对此,中消协发布消费警示,提示广大青年学生“擦亮”双眼,警惕各类不良“校园贷”陷阱。(李军)

### 重疾险定义迎更新

已经实施了13年的重疾险定义终于更新。近日,《重大疾病保险的疾病定义使用规范(2020年修订版)》发布,首次引入轻度疾病定义,将恶性肿瘤、急性心肌梗死、脑中风后遗症3种核心疾病,分为重度疾病和轻度疾病两级。2021年1月31日过渡期结束后,各公司不得继续销售基于旧规范开发的重大疾病保险产品。(李军)

### 深交所服务基地落地河南

近日,深圳证券交易所河南基地正式启动筹备。这意味着自去年11月25日上交所河南基地正式揭牌设立之后,又一个证券交易所服务基地进入筹备阶段,即将落地河南。拟定名为深圳证券交易所中原服务基地,选址郑州高新区,全面推进中原地区优质企业与资本市场进行对接,加速高科技中小企业的可持续发展。(李军)