



# 互联网存款被“叫停” 金融平台迎来强监管



1月13日,银保监会办公厅、人民银行办公厅印发了《关于规范商业银行通过互联网开展个人存款业务有关事项的通知》(以下简称《通知》)。本次《通知》规定商业银行不得通过非自营网络平台开展定期存款和定活两便存款业务,存量存款业务到期自然结清。这意味着,包括支付宝在内的几大互联网平台不得再售卖互联网存款产品。央行督促各家银行稳妥有序整改,切实保障消费者合法权益。

■ 朱慧之/整理

## 近年互联网存款产品隐患频现 需规范防范金融风险

近年来,商业银行为适应互联网金融发展的趋势,陆续通过互联网销售个人存款产品,在拓宽银行获客渠道、提高服务效率等方面进行了探索。

然而,在发展过程中,也暴露出一些风险隐患。一方面会出现互联网销售部分存款产品管理不规范、消费者保护不到位等情况。因此,为防范金融风险,依法对上述定期存款以及定活两便存款业务予以叫停。另一方面,商业银行通过互联网开展存款业务,尚缺少针对性的监管制度。因此,亟需补齐制度短板,引导商业银行规范开展互联网渠道存款业务。

## 严格限定银行自营网络平台 两条“例外情况”需注意

本次《通知》要求,商业银行不得通过非自营网络平台开展定期存款和定活两便存款业务,包括但不限于由非自营网络平台提供营销宣传、产品展示、信息传输、购买入口、利息补贴等服务。目前自营网络平台,主要是指商业银行根据业务需要,依法设立的独立运营、享有完整数据权限的网络平台,主要有官网、手机银行、微信公众号、微信小程序等。

但上述规定均有“例外情况”。一是《通知》明确,商业银行与非自营网络平台通过开立Ⅱ类账户充值,为社会公众购买服务、提供消费便利的业务不受影响;二是无实体经营网点、业务主要在线上开展、符合银保监会规定条件的银行在服务区域方面具有一定的“豁免权”。

## 监管督促银行、互联网平台有序整改 促进中小银行销售转型

为避免次生风险,《通知》明确监管部门可根据相关商业银行的风险水平,按照“一行一策”和“平稳过渡”的原则,督促商业银行稳妥有序整改。

近两年来,多家银行相继在互联网金融平台上推出存款产品。据了解,这些非自营平台互联网存款产品多为个人定期存款,以3年、5年期为主。去年12月18日,支付宝下架互联网存款产品。蚂蚁集团回应称,根据监管部门对于互联网存款行业的规范要求。隔天,腾讯理财通跟进全部下架了互联网存款产品,其“稳健理财”列表显示曾展示过的“银行类”窗口已经撤下。京东金融等多家互联网

平台也陆续下架互联网存款产品。此次新规出台正是对此类产品监管的明确。

1月20日,记者在腾讯理财通“银行类”页面查看显示暂无上线。记者在同一天登录京东金融APP,仍能在搜索框中看到“银行精选”窗口,但点击进入页面显示“当前还没有产品”。多个平台方面表示,对于互联网存款业务,目前已下架平台上的互联网存款产品,产品下架后将只对已购买产品的用户可见,已购买相关产品的用户不受影响。

金融监管人士指出,通过互联网平台吸收存款的银行主要为地方中小银行甚至村镇银行,借助互联网平台的流量优势,部分银行存款规模得以快速增长。此次《通知》发布后,中小银行可能会将发力重心集中在拓展“线上+线下”自营渠道上,利用手机银行APP、微信小程序、微信公众号、抖音短视频等渠道加强社交功能,增加客户流量,向线上自营渠道引流。

## 已购买者可持有至到期 消费者需提高风险防范意识

《通知》明确,商业银行通过非自营网络平台已经办理的存款业务,到期后自然结清。在此期间,相关存款依法受到保护,对于拥有相关存款产品的消费者而言,面临两种选择,一是持有至产品到期,二是提前支取。消费者可以重新衡量自身的资金流动性需求,如有短期资金需求可以及时取出,转而投向其他更为合适的产品,如无短期资金需求可继续持有至到期。商业银行应当继续提供查询、资金划转等相关服务,切实保障消费者合法权益。

本次《通知》规定商业银行应当强化互联网渠道存款销售管理,切实保护消费者的知情权、自主选择权等权利。商业银行不得利用存款保险制度内容进行不当营销宣传。因此,消费者在购买相关存款产品的同时需要充分了解产品相关信息包括产品年限、利率、产品类型等,并且充分了解产品风险须知,提高自身金融知识程度,不断增强金融消费者的自我保护意识、提高金融消费者风险防范能力。

同时消费者还需要在购买相关金融产品时,尽量亲自办理业务,切勿委托不熟悉的人或中介代办,谨防个人信息被盗。在商业银行购买存款产品时切勿向他人随意透露银行卡号、账户密码、有效期、安全码、身份证号、短信验证码等重要信息,在进行信息传输、签署协议、记录交易等各个环节中需要保护到自己的个人信息安全。

## 在爱老、敬老中彰显中信温度 中信银行四家机构 获全国“敬老文明号”称号

近日,国家卫生健康委、全国老龄办联合下发了《关于表彰2020年全国“敬老文明号”和全国“敬老爱老助老模范人物”的决定》,中信银行广州分行、成都分行、天津分行海河支行、重庆分行鲁能星城支行四家机构榜上有名。记者获悉,中信银行是首次参评此项国家级荣誉、且获奖机构最多的商业银行。

全国“敬老文明号”作为国家评选表彰常设项目,旨在表彰积极开展优质为老服务工作的先进集体,获奖机构涉及全国涉老部门、为老服务组织、公共服务窗口等。该奖项每三年表彰一次,每次获评单位不超过1300家。2020年,全国共有1287个集体获得“敬老文明号”称号,中信银行四家机构上榜,意味着中信银行为老年客户提供的贴心服务得到了市场和客户的充分认可。

据中信银行零售银行部负责人介绍,中信银行践行积极应对人口老龄化的国家战略,从网点适老化改造、便利化服务流程和绿色通道,到“幸福1+6”中老年服务体系的搭建,形成了一整套满足老年客户医、养、游、学、乐、享的“金融+非金融”服务。

中信银行董事长李庆萍表示,中国老龄化进程持续加快,敬老、爱老、助老、为老服务需要全社会的关注和参与。中信银行始终以关怀老年群体为己任,将业务发展与国家战略紧密结合、与履行社会责任紧密结合,在爱老、敬老中彰显中信温度,在扶老、助老中践行中信责任。

## 兴业银行发布2020年业绩快报: 营收破2000亿 净利润正增长

1月14日晚间,兴业银行发布上市银行2020年第二份业绩快报,也是首份股份制银行业绩快报。受益于中国经济强劲复苏,该行年度营业收入首次突破2000亿元,实现归属于母公司股东的净利润666.26亿元,净利润同比增长1.15%;总资产7.90万亿,同比增长10.49%,继续稳健增长。

2020年面对形势变化和疫情冲击,兴业银行保持“商行+投行”战略定力,在助力“六稳”“六保”,与实体经济同频共振、共生共荣中加快改革转型,规模、质量、效益创近五年最好水平,为上一轮五年规划画上了圆满的句号,开启更加协调、更为安全、更高质量的新一轮五年发展征程。

盈利能力“回血”改善,营收和拨备前利润保持两位数增长,营业收入2031.37亿元,同比增长12.04%;拨备前利润首次突破1500亿元,达1519.74亿元,同比增长14.82%,四季度单季净利润更是同比增长34.61%。

资产结构持续优化,信贷保持高增,增速较三季度提升近3个百分点,各项贷款余额3.97万亿元,较上年末增长15.23%,在总资产中占比由年初48.16%提升至50.23%。

资产质量稳中向好,实现不良“双降”和信贷、非信贷拨备覆盖率“双升”,不良贷款率1.25%,创近五年新低,较上年末下降0.29个百分点,且2016年以来逐年下降,边际向好;拨备覆盖率218.83%,创近五年新高,较上年末提高19.70个百分点。

## 工行温度 工行合肥金寨路支行暖心服务让爱升温

眼下寒潮来袭,气温持续走低,中国工商银行合肥金寨路支行却在传递着温暖的服务。各网点营业大厅的“工行驿站”便民服务专区提供有饮用水、老花镜、手机充电器、雨伞、应急药箱、口罩、酒精洗手液等便民服务用品,并配备了热饮、茶水、暖手宝、防寒贴等防寒物资,免费提供给客户及环卫工人、快递员、外卖骑手、执勤交警等一线劳动者使用。“冷了能取暖,渴了有热饮,累了能休息”,让前来工行的客户“身暖心更暖”,让寒风中的户外工作者体验工行“心服务”,感知工行“心温度”。窗外寒风凛冽,行内暖意浓浓。

疫情防控常态化下,今年的寒潮有些不一样,也让这个冬天里的点滴温暖更加抚慰人心。一个关切的眼神,一

句贴心的问候,一杯沁人心脾的热茶,一枚小小的口罩,这些都是每天发生的寻常小事,却让客户的每一次停留都能感受到工行温度。

工商银行金寨路支行犹如一个温暖的港湾,为每一位客户带来了阵阵暖意,拉近了与客户之间的距离。人情冷暖,服务见高低,服务优劣,客户尽知晓。好的服务不仅有态度、有速度,也同样有深度、有温度。该行长期以来一贯积极承担社会责任和义务,不断强化网点服务环境建设,为广大群众提供优质、高效的金融服务,真正成为广大客户心目中的“身边的银行”,提升公益惠民服务温度,以优质的服务回馈每一位客户。

■ 龚轩