



理财巨亏 适当性义务成“告赢”银行的关键



今年的3月15日国际消费者权益日,以“聚力同心、携手共护”为主题的3·15银行理财投资者教育保护会议在北京举办。中国银行业协会副秘书长张亮出席并作主题演讲,随着资管新规、理财办法等制度文件的落地实施,银行理财不断落实消除多层嵌套、规范资金池运作、强化穿透式管理等各项要求,逐步回归到“受人之托,代人理财”的资管本源,进入一个崭新的“净值化时代”。银保监会创新部主任蒋则沈表示,资管产品管理人、代销机构要牢固树立

投资者保护意识,做好投资者适当性管理工作,合理宣传和引导投资者预期。

近年来,银行理财热度居高不下,因此理财业务发生的纠纷也频频发生,投资者维护权益就显得至关重要,本文通过一则案例向投资者介绍遇到理财纠纷时应该如何维护自己的权益。

2014年起,孙女士在平安银行大连分行购买金融理财产品。2014年1月16日,银行为孙女士进行了风险评估,评估结果是孙女士属于平衡型投资者。2015年6月10日,平安银行理财经理向孙女士推荐理财产品并购买了三种高风险理财产品共计900万元,导致孙女士亏损265.7万元。

因此,孙女士将平安银行大连分行告上了法庭。一审法院认为,银行在向孙女士推介案涉理财产品前未对孙女士进行风险评估,且银行此前对孙女士的评估结果显示,孙女士属于风险承受能力较弱,一般仅希望保证本金安全的基础上能有增值收入,而案涉的理财产品属非保本型理财产品,显然不适宜孙女士,但银行仍主动推介此种产品,此行为不符合监管部门规定。另一方面,法院认为孙女士是一名完全民事行为能力人,对自己的民事行为具有完全的认知和判定能力,即认定孙女士应当能够预

判诉争理财产品的风险度。因此法院一审判决平安银行大连分行承担第一次未赎回的损失,即47.1万元的30%,一共14.1万元。

一审后孙女士不服上诉,二审维持了原判,孙女士仍然不服,申请再审。大连中院通过审判监督程序进行了纠正。近日公布的再审判决书显示,改判平安银行承担赔偿责任孙女士损失265.7万元理财本金损失的80%,具体数额为212.6万元,孙女士自行承担20%的责任。再审改判的关键理由是:平安银行系案涉三款基金的代销机构,这三款产品风险评级为高风险。孙女士此前的理财产品风险评估测试结果为平衡型投资者。银行的理财经理不仅未告知她上述产品的风险等级,还推荐客户购买了不适宜其投资的超过其风险承受能力的理财产品,导致孙女士遭受了更大的经济损失。银行对孙女士购买上述三种理财产品并出现亏损存在重大过错,对于孙女士购买上述理财产品所遭受的本金损失应承担主要责任。

通过本案例可以看出,金融消费者只需对其购买产品或者接受服务、遭受的损失等事实承担举证责任。而卖方机构是否履行了适当性义务的证明责任,则由卖方机构承担。 ■ 21世纪经济报道

什么是个人金融信息?

个人身份信息

包括个人姓名、性别、国籍、民族、身份证件号码及有效期限、职业、联系方式、婚姻状况、家庭状况、住所或工作单位地址及照片等。

个人财产信息

包括个人收入状况、拥有的不动产状况、拥有的车辆状况、纳税额、公积金缴存金额等。

个人账户信息

包括账号、账户开立时间、开户行、账户余额、账户交易情况等。

个人信用信息

包括信用卡还款情况、贷款偿还情况以及个人在经济活动中形成的,能够反映其信用状况的其他信息。

个人金融交易信息

包括金融机构在支付结算、理财、保管箱等中间业务过程中获取、保存、留存的个人信息和客户在通过银行业金融机构与证券公司、基金公司、期货公司等第三方机构发生业务关系时产生的个人信息等。

其他信息

金融机构在与个人建立业务关系过程中获取、保存的其他个人信息。

养成日常好习惯 保护个人金融信息

如今,金融业务网络化程度飞速提升,便捷金融服务无处不在,个人信息和流量已经成为了各行各业争抢的重要资源。当消费者在各种机构办理金融业务提交的个人信息、发生的金融交易等信息一旦泄露,就会使我们的合法权益遭到侵害,也有可能成为不法分子盗取资金或诈骗的对象。那么如何防范个人金融信息泄露,保护我们的个人金融信息安全,已经成为了消费者一直关心的话题。 ■ 朱慧之/整理

常见个人金融信息泄露渠道

金融信息泄露无处不在,消费者需要时刻注意谨慎保护自己的个人信息。首先需要注意切勿随意填写个人资料,如街头问卷送小礼品、网上填问卷送礼品、注册即送大礼、填写详细资料赢抽奖机会等,参与这些小活动均有可能泄露个人金融信息。个人金融信息被倒卖或者盗取致遭泄露。不法分子利用技术手段改装改造设备窃取用户信息,黑客攻击系统获得用户信息或者相关人员倒卖用户信息也会导致个人金融信息泄露。

还有日常随手在网上晒个人信息,随意连接不明免费Wi-Fi等。免费Wi-Fi以及二维码很有可能在内部植入木马病毒,盗取用户手机号码、银行卡号、交易密码等重要个人金融信息。

防范个人金融信息泄露的常见方式

那么如何保护我们的个人金融信息,防止信息泄露呢?首先在办理金融业务时的账户信息需要谨慎填写,不要将身份证、银行卡、金融账户等借给他人使用,也不要再在街头随意注册账户或填写个人详细信息,不经辨别在网上填写调查问卷、注册会员卡等。其次,金融业务尽量亲自办理,减少委托他人办理带来的信息盗用风险,尤其是信用卡、贷款、理赔等业务。

在我们平时提供身份证件复印件时,需要注明使用用途和期限,例如仅供“业务使用”以防复印件被挪作他用。信用卡对账单、取款凭条等含有金融交易信息,勿随意丢弃。不要随意点击他人发来的不明链接和网上搜索到的非正规网站链接,甚至垃圾短信中也时常包含恶意链接,比如提示账户被冻结,要求在链接中输入密码解冻等。对于这类信息,应该养成官方渠道验证好习惯。建议谨慎授权包括位置信息、麦克风、通讯录、信息、通话记录、应用内安装其他应用等。

20万客户欣然见证 “民生磐石”规模突破500亿

闹市迎春,金牛送喜,“民生磐石”系列凭借一贯的优异表现和良好口碑,深受客户喜爱与专家推荐。截至当前,“民生磐石”系列产品存量规模成功突破500亿元,204847位客户加入“民生磐石”系列计划,共同见证了这一历史性的里程碑。

“民生磐石”是民生银行为满足客户资产配置和稳健投资的需求,联合汇添富、嘉实基金、易方达等18家大型基金公司,全新打造的理财替代主品牌。自发售以来,磐石系列产品始终贯彻“严选臻呈,收益稳固+”这一原则,以精诚卓越的团队和滴水不漏的服务,成为大众投资的新选择。

“民生磐石”的“亲民”特质主要来源于其一直坚守的三条铁律:第一是民生银行始终如一的售后服务,为满足客户随时随地的理财需求,民生银行在手机银行设置了“磐石专区”,提供最新鲜的理财资讯;第二是民生银行简单清晰的产品特质,没有复杂难懂的专业词汇,只有6个月和12个月两种单纯的投资期限,和量身定制的产品表现汇报;第三是民生银行“真心陪伴,懂你为你”服务的初心,以1折费率回馈客户,创造专属于“民生磐石”客户的“惠”投平台。今天,500亿元里程碑的成就同样归功于“民生磐石”品牌这一系列卓越的理念。

利率下行依然是当前市场的大趋势,随着传统银行理财规模的大幅萎缩,个人客户对中低风险类绝对收益型产品的需求将明显增强。面对新的市场,“民生磐石”一方面海纳百川,汇集金融大咖赋能,为团队专业性“拔节”;另一方面践行产品臻选,严控回撤,把风险把控做到尽善尽美。磐石系列产品在不断打磨中展现出不凡的成绩,其稳定性也在时间的见证下得到越来越多客户的认可,成就了当下204847位客户的忠诚相守。在产品迭代频繁的金融市场,“民生磐石”成为了一个更懂客户的财富偏好和价值取向的优质品牌。

“500亿元”和“20万+”两个开年关键词为“民生磐石”品牌奠定新一年发展基调。作为标志性的理财替代品牌,“民生磐石”促成了银行和公募基金的紧密合作,为客户财富增长需求提供了新选择,为行业发展提供了新思路。当然,在创新和发展上,“民生磐石”依然还有更多路要走。我们见证了“民生磐石”在产品遴选和资产配置上的用心,在匠心服务上的坚持,未来,我们期待共同见证“民生磐石”品牌的不断创新和突破。