

规范金融网络营销 守护百姓“钱袋子”

——《金融产品网络营销管理办法》今日起施行

■ 记者 祝贺



资料图片。

▶▶▶线上点外卖,付款页面先弹出来的不是确认订单,而是“开通借贷,立减5元”;在电商平台购买小额商品,支付选项里默认勾选了“分期付款”;刷短视频时,评论区置顶的是“最高可借20万,秒到账”……这些藏匿于数字生活中的金融营销套路,用“低门槛”“秒到账”等话术模糊支付与信贷边界,使用户在不知不觉中完成授权,知情权与选择权均被悄然侵蚀。

今日起,由中国人民银行等八部门联合印发的《金融产品网络营销管理办法》(以下简称《办法》)正式施行,金融机构、第三方互联网平台及广大金融消费者的网络金融活动都将迎来更加严密的完备法律规范体系。

明确主体边界 金融机构积极落实新规

近日,记者注意到,话题“贷款中介集体删除朋友圈”冲上网络热搜,引发关注。

这一切,缘于《办法》的施行,金融机构、第三方互联网平台外的其他组织或者个人,不得开展或者变相开展金融产品网络营销。

具体来看,《办法》首先厘清了适用对象与范围。明确规定金融机构可开展金融产品网络营销,第三方互联网平台可受金融机构委托提供营销服务。值得关注的是,《办法》划定了严格的准入红线:其他组织和个人不得开展或者变相开展金融产品网络营销。

面对施行的新规,我市各金融机构积极响应,提前布局落实工作。加快建立健全合规审查机制,将《办法》要求嵌入到产品上线、素材审核、渠道合作的全流程管理中,并

探索运用科技手段强化对营销内容的实时监测,严防营销人员变更审核内容。同时,在业务拓展中严格落实“以客户为中心”原则,在提供购买转接服务时严格设置强制阅读时间,切实保障消费者的知情权和自主选择权,确保营销内容合法合规。

在基本原则与总体要求上,《办法》强调合法合规、公序良俗与诚实守信。金融机构承担主体责任,第三方平台依委托承担相应责任。针对营销内容,《办法》要求金融机构建立总部统筹、审批备案及合规审查机制,第三方平台和营销人员不得擅自变更审核确定的内容。营销信息必须以合同为准,确保产品名称、费率、风险提示等关键信息真实准确、清晰醒目,不得有重大遗漏或刻意隐瞒。此外,提供购买转接服务的,必须设置强制阅读时间。

规范营销行为

弹窗广告支持一键关闭

针对网络营销乱象,《办法》对营销行为提出了严格的规范要求。

多类别金融产品必须按分区展示;非银行机构不得将贷款、资产管理产品等列入支付工具选项。

在算法推荐和广告推送上,《办法》明确要求不得诱导过度消费,必须提供拒收、退订选项以及关闭个性化推荐的便捷途径;弹窗广告需显著标明关闭标识并支持一键关闭。

组合销售需明示搭配,不得违法搭售或默认同意。对于当下热门的公众号、直播、短视频营销,必须在金融机构自营或合法平台开展,并做好可回溯管理。

在营销合作规范方面,《办法》要求金融机构选择第三方平台应尽到审慎评估义务,明确双方权责、合作范围及费用结算等。第三方平台应合规营销并保护信息安全,不得转嫁责任或提供违法违规服务。

在监督管理与法律责任层面,多部门将依法协同治理。对于未履职的金融机构和平台,将面临责令整改、罚款、暂停业务直至吊销许可等处罚;相关责任人将被依法追责;涉及诈骗、非法集资等犯罪行为的,将依法追究刑事责任。

《金融产品网络营销管理办法》 八类禁止性内容

为帮助广大市民和投资者擦亮双眼,识别并远离违规金融网络营销,以下八类禁止性内容需特别警惕:

1. 虚假或引人误解的内容。
2. 引用不真实、不准确或未经核实的数据资料。
3. 夸大收益、承诺保本保收益或限定收益。
4. 对比不当或贬低其他产品、机构。
5. 误导消费者、设置不合理条件。
6. 诱导消费或不当优惠活动。
7. 使用“低风险”“高收益”等误导性表述。
8. 法律法规、国家有关规定禁止的行为。

延伸阅读

兴业银行乐山分行 开展系列惠民服务活动



活动现场。

本报讯(记者 祝贺 文/图)连日来,兴业银行乐山分行组织党员志愿服务队深入企业、商圈、社区,扎实开展系列惠民服务活动,积极传承传统文化,切实履行金融国企社会责任。

银企共建,做实实体金融服务。分行党员志愿者走进合作企业,开展中秋党建联建茶话会。银企双方党员围绕中秋民俗文化互动交流,并就党建共建、资源互通、金融助企等工作深入沟通。分行以节日共建为纽带,常态化对接企业金融需求,持续做实金融助企服务,为地方实体经济发展提供有力金融支撑。

商圈宣教,筑牢金融安全防线。节前群众消费交易频繁,金融风险易发多发。分行工作人员主动深入辖区商圈,面向沿街商户和过往市民开展金融安全宣传,结合真实案例普及反诈防骗、个人信息保护、网络风险识别等实用知识,引导群众理性消

费、审慎理财,切实守护节日财产安全,营造安全有序的辖区金融环境。

社区服务,打造暖心氛围。分行联合中心城区滟澜洲社区开展沉浸式中秋邻里活动,通过国风趣味游园、草坪音乐会、非遗打铁花等形式,丰富居民节日生活。现场设置闯关集章、打卡兑奖互动环节,居民踊跃参与、其乐融融。活动全程融入便民金融宣讲,将金融知识与暖心服务送到群众身边。本次滟澜洲社区活动作为样板示范,后续分行将把该类主题邻里活动复制推广到更多合作社区。

此次中秋系列活动,分行以党建聚合力、以服务暖民心,切实将文化传承与金融惠民落到实处。下一步,兴业银行乐山分行将持续强化党建引领,健全常态化共建服务机制,推动金融科普、便民服务下沉基层,不断拓宽金融服务覆盖面,提升民生服务质效。



财经

理财创富事业部总监 伍虎
财富热线: 18683382061

乐山市商业银行天星支行

适老服务暖人心

本报讯(记者 祝贺)日前,乐山市商业银行天星支行工作人员专程上门为百岁老人办理存折核验手续,帮助老人恢复存折功能,解决了退休工资无法支取的难题。

据了解,这位老人年事已高、行动不便,退休工资存取等银行业务长期由儿子代办。近期,老人持有的工资存折无法正常办理存取款业务,导致退休工资不能支取,影响了日常开支。天星支行了解到这一情况后,特事特办,工作人员前往老人家中,仔细核对老人身份信息、存折信息,了解存折无法使用的具体情况,并完成信息核验、情况登记、影像留存等流程。完成上门核实后,天星支行工作人员立即联系存折开户机构,反馈老人行动不便的特殊情况及核实结果,协助开户机构启动特殊客户业务办理流程,为老人申请恢复存折功能,推动问题尽快解决。

农行马边支行

反诈宣传进校园

本报讯(记者 祝贺)近日,农行马边支行走进马边彝族自治县碧桂园职业中学开展“反诈拒赌进校园”集中宣传月活动。

活动现场,农行工作人员结合真实案例,用通俗易懂的语言向新生们讲解了电信网络诈骗的常见手段和识别技巧,深刻揭露了跨境赌博“十赌十输”“十赌十输”的骗人本质和严重危害。重点普及了出租、出借、出售银行卡和电话卡的法律后果,引导学生们树立正确的金钱观和消费观,自觉远离涉赌涉诈等违法犯罪活动。

建行乐山峨眉山东湖支行

普及反诈常识

本报讯(记者 祝贺)为扎实做好防范电信网络诈骗宣传工作,日前,建行乐山峨眉山东湖支行走进辖内各学校,面向教职工讲解电信网络诈骗常见手段、辨别技巧与安全用卡知识,结合真实案例拆解刷单、冒充熟人、虚假理财等骗局,一对一答疑解惑,强化校园教职工反诈防范意识。

同时,该行依托营业网点大厅、自助服务区等阵地,大堂工作人员主动对接办理业务的客户,在业务办理间隙普及反诈常识,提醒群众警惕养老诈骗、跑分洗钱、虚假转账陷阱,讲解出租出借银行卡法律风险,做好资金安全防护。

平安财险乐山中心支公司

开展中秋主题活动

本报讯(记者 祝贺)日前,平安财险乐山中心支公司工会精心策划并举办中秋主题活动,全体员工齐聚一堂,共度团圆佳节。

活动伊始,大家共同观看了饱含家国情怀的主题影片,重温历史、汲取力量,进一步坚定了“感恩恩、听党话、跟党走”的信念,激发了干事创业的热情。随后,大家在轻松愉悦的氛围中畅谈习俗、分享祝福,欢声笑语中洋溢着浓浓的“家”味道。

孝老爱亲 崇德尚礼