

# 担心“存款变保险”？ 银行代销金融产品有了新规定

在我国，银行是与广大百姓接触最多的一类金融机构。除了自营的存贷款等业务，代理销售其他金融机构的产品也是银行的重要业务之一。近年来，银行代销业务快速发展，银行这个“金融超市”的货架日益丰富，目前代销的金融产品主要包括理财、保险、公募基金、信托计划等。

代销业务在满足人民群众多样化财富管理需求的同时，也存在部分机构销售误导、夸大宣传等侵害消费者权益的情形，“存款变保险”等乱象时有发生。金融监管总局日前出台《商业银行代理销售业务管理办法》，明确监管规则，统一监管标准，全面规范商业银行代销业务，对金融消费者的保护进一步升级。

具体来看，新规有不少新看点。

## 严格筛选代销产品和合作机构

商业银行是我国金融体系的核心，消费者往往默认银行有国家信用，对银行有着天然的信赖，选择银行渠道购买金融产品，也源自对银行专业把关能力的信任。

规范银行代销业务，把好“准入”这个“首道关口”非常重要。

代销产品准入方面，根据办法，商业银行只能接受持有金融牌照的金融机构委托，代销其依法发行的金融产品。

办法要求商业银行对代销产品开展尽职调查，全面了解产品情况，对产品信息的真实性、准确性、完整性进行核实，结合本机构的客群特征、销售渠

道、销售人员、信息系统等情况，形成独立、客观的准入意见。

合作机构准入方面，办法要求，商业银行总行应当对合作机构实行名单制管理，确定合作机构资质审查标准，明确准入条件和程序。对于已经准入的合作机构，商业银行应当加强日常管理，定期对其进行审查评估。同时明确，商业银行应当建立合作机构退出机制，及时对存在严重违规行为、重大风险或者其他不符合持续合作标准的机构实施退出。

这些对合作机构、代销产品的严格准入要求，有助于从源头上防范侵害金融消费者合法权益行为发生。

## 划红线明确11类禁止行为

从以往实践看，工作人员推介销售代销产品时的不规范行为，是金融消费者反映较多的地方，也是此次监管办法关注的重点。

办法明确了银行代销业务的11类禁止性行为，包括不得将代销产品以自营产品的名义进行销售，不得采取虚假、夸大、片面宣传，不得实行捆绑销售，不得违规代替客户签署相关文件，不得诱导客户购买与其风险承受能力不匹配的产品等。

过去，部分商业银行依赖代销高风险、高收益的金融产品以提高短期盈利，但这往往伴随着风险的上升。

办法明确要求商业银行在代销业务中“加强适当性管理”，即要根据客户的风险承受能力、财务状况等特点向其

推荐合适的金融产品。

此外，办法要求对老年人等特殊群体，制定更审慎的销售流程，强化风险提示。

专家表示，这些举措直击行业痛点，从制度层面保护了普通投资者，尤其是金融知识储备相对不足的群体。

## 代销产品不能“一卖了之”

重售前营销，轻售后服务，是不少金融消费者在投资过程中的痛点。尤其是代销产品，更容易产生代销机构和合作机构相互推诿的问题。

办法对售后服务提出了更为严格细致的要求。办法要求，代销产品存续期内，商业银行应当关注产品风险收益特征、风险评级变动情况、信息披露等重要信息，督促合作机构尽责履职，按照合同约定履行主动管理责任。

此外，办法要求，商业银行会同合作机构建立代销业务客户投诉和应急处理机制，明确受理和处理客户投诉的途径、程序和方式。仅涉及商业银行自身责任的，应当直接处理；涉及合作机构责任的，应当协助客户联系合作机构，并督促合作机构依法妥善处理。

业内人士表示，办法对银行代销业务进行全流程规范，有利于促进行业良性健康发展，有利于更好保护消费者合法权益。同时在国家大力提振消费的背景下，规范代销业务有利于营造更良好的金融消费环境，让人民群众在金融领域能够安心消费、放心消费。

(据新华社电 记者 李延霞 张千千)

# 我国科学家成功构建 微米级脑机接口 三维多模态图谱

武汉协和医院叶哲伟教授、周弘博士团队与武汉衷华脑机融合科技发展有限公司合作，成功构建集成颅骨、脑组织功能分区、脑血管及侵入式脑机接口装置的微米级三维多模态图谱。这为脑机接口技术研究及医学教育开创了全新范式。日前，这一研究成果发布在华中科技大学主办的综合性医学期刊《当代医学科学》上。

脑机接口是一种能够在大脑与外部设备之间建立直接连接的技术，可实现人与外部设备信息交互。

叶哲伟介绍，由于临床CT检查的扫描精度和医学影像的分辨率通常在毫米级，导致医学混合现实影像的构建精度也在毫米级。此外，传统二维影像难以直观展示脑机接口电极与脑组织功能分区、血管和颅骨的复杂空间关系。

对此，武汉协和医院与衷华脑机研究团队携手，成功将高分辨率成像技术与混合现实技术结合，通过融合micro-CT、9.4T超高场磁共振，实现了大鼠脑机接口植入模型的微米级多模态混合现实成像，能在三维空间直观展示微米级脑组织功能分区、颅骨、脑血管和脑机接口装置的位置关系。这可为脑机接口的术前规划、术中辅助和术后呈现提供精准指导。

叶哲伟说，该成果是混合现实技术与脑机接口、多模态影像技术的成功融合，也是微米级混合现实技术在医学领域的全新运用范式。(据新华社电 记者 王自宸)

## 南国好彩



### 双色球 第25033期分析

#### 龙头凤尾推荐:05 32

龙头:该位最近10期0路号码开出4枚,1路号码开出4枚,2路号码开出2枚,整体看0、1路号码走势较热,2路号码走势较冷。本期看好2路号码热出,重点推荐号码05;

凤尾:本期看好2路号码热出,重点推荐推荐:32;

和值走势:上期开出和值72,和前一期相比和值变化幅度小,上升1个点位,最近10期和值分布在71-132之间,波动区间较大,综合分析本期预计和值上升,和值是120;

奇偶比分析:本期预测偶数号码出现

次数较多,看好奇偶比2:4;

蓝球走势分析:最近10期蓝球号码分别开07 15 02 07 06 15 16 06 01 03,大小比3:7,小码球表现较活跃,上期开出小码蓝球03,本期预计大码球优势开出,重点关注11;

大复式参考:03 04 05 07 11 12 15 18 20 22 24 25 26 31 32+01 03 11 12 16;

小复式推荐:04 05 11 12 20 22 25 26 32+03 11 16;

精选一注:05 12 20 25 26 32+11。

#### 012路比推荐:2:3:1

012路分析:上期012路比为2:2:2,近10期比值为:25:20:15,0路表现积极,1路表现一般,2路表现消极,预测本期012路比2:3:1;

连号分析:近10期连号出现8期,分别是12 13 24 25,10 11,09 10,07 08 15 16,14 15,15 16,06 07 30 31,05 06,上期未开出连号,目前连号走势较热,预测本期不会开出连号;

蓝球分析:上期开出奇数蓝球03,近

10期开出奇数号码6次,开出偶数号码4次,奇偶比6:4,近期奇数奖号出号较热。本期预计开出奇数号码:15;

大复式参考:03、04、05、06、08、09、10、11、15、19、24、25、27、28、31+ 01、02、13、14、15;

小复式参考:06、08、10、15、19、24、25、27、31+02、13、15;

单挑一注参考:06、08、10、19、24、31+15。



### 排列5

#### 第25076期分析推荐

#### 吉星高照 短信代码:588

移动拨:12590389588

稳坐1;二字定91XX,9X1X,9XX7,31XX,3X1X,3XX7;三字定915X,X153,315X,3X57;四码9153,3175;五码91537,39571

#### 五码奔腾 短信代码:599

移动拨:12590389599

三字现407,479;二字定X0X7,7X4X,X40X,7X9X,4X9X,X4X9;三字定X047,7X04,740X;四码1047,7409;五码10479,74091



### 中国体育彩票 最新开奖

#### 体彩大乐透第25032期开奖结果

前区号码:12、22、25、27、28  
后区号码:01、02

#### “排列3、排列5”25075期开奖结果

3D:743 5D:74373



### 中国福利彩票 最新开奖

#### 福泽琼州 彩润万家

#### 福彩七乐彩25032期开奖结果

基本号:1、10、17、20、22、27、30  
特别号:3

#### 福彩3D第25075期开奖结果

号码:709

#### “快乐8”25075期开奖结果

号码:4、9、12、13、20、23、25、29、38、41、45、48、50、51、53、54、55、62、68、80