

理财产品业绩展示有规范

新发布的行为准则要求机构在6个月过渡期内积极整改

今后理财产品的业绩展示将越来越规范了。近日,中国银行业协会在理财销售新规的基础上,发布了《理财产品业绩比较基准展示行为准则》(以下简称《行为准则》),要求商业银行、理财公司在选择展示理财产品业绩比较基准时加强行为规范,并设置了6个月的过渡期。同时,要求在过渡期内,相关机构应逐条对照准则、积极整改。

文/记者 郭舒晨
图/记者 陈立新



中国银行业协会发布新规对理财产品业绩比较基准展示进行规范。

1 醒目显著展示业绩比较基准

记者注意到,2021年6月27日起施行的理财销售新规,仅对业绩比较基准展示作出原则性要求,因此一些商业银行、理财公司在展示上仍存在不规范的情况。而《行为准则》明确规定,理财产品业绩比较基准的展示应醒目、显著,不得采用缩小字体、模糊色彩、缩减省略等方式影响显著性。另外,应紧跟业绩比较基准固定数值、区间数值,在显著位置说明业绩比较基准的选择原因、测算依据或计算方法。

记者发现,对于目前市面上在售的银行理财产品,国有大行的业绩比较基准表述普遍较为规范。比如,记者昨日在中国建设银行App上看到,目前该行一款在售的399天期封闭式产品,业绩比较基准为4.22%。页面上不仅单独使用数值展示了理财产品的业绩比较基准,还说明了业绩比较基准的选择原因、测算依据和计算方法。并且,还有“业绩比较基准不代表产品的未来表现和实际收益”的风险提示。而部分中小银行则在这方面的表述规范上存在一定的问题。

2 选择理财产品 注意看风险级别

银行人士普遍认为,《行为准则》作为行业的自律准则,对理财产品业绩基准展示明确了底线式的规范,具有积极意义。对金融机构来说,在技术方面整改的难度并不大,主要问题是投资者的接受度可能会影响到一些产品的销售。

记者了解到,业绩比较基准应包含投资目标、解释说明这两个部分。其中,投资目标是综合考虑市场环境、产品性质、投资策略、过往表现等因素之后,产品希望达到的业绩目标。而解释说明则是对业绩目

标的测算依据、计算方法进行还原。需要注意的是,对于打算购买理财产品的市民来说,选择理财产品的标准并非收益越高越好,还要注意看产品的风险级别。目前,银行理财产品的风险评级普遍从R1至R5不等。“过去偏爱购买保本理财的投资者,现在不妨选择R1或R2类理财产品。而R3(稳健型)及以上的理财产品,则主要投资股票、外汇等高波动金融产品,虽然可能获得高收益,但也会承受更多的风险。”兴业银行金牌理财师陈婉霞说。

防止虚假打折 托稳市民菜篮子

集美区市场监管局强化价格监管力度,稳定市场价格秩序

本报讯(文/记者 高金环 通讯员 何鑫蕾 图/市场监管)春节假期将至,集美区市场监管局聚焦“稳物价、安民心”,强化市民“菜篮子”价格监管力度,稳定市场价格秩序。

“每款商品都要做好明码标价!”在某超市内,执法人员向经营者强调。此次检查行动,执法人员以辖区农贸市场、大型商场超市等为主要区域,围绕节前需求量较大的粮油蛋奶、肉、蔬菜、水果等食用农产品,通过查验产品价签价目、前期成交价格、采购单据等,重点查看产品的明码标价情况以及是否虚构原价虚假打折、标价是否真实明确、货签是否对位等情况。执法人员还通过向经营户发放《价格行为提醒告知书》,提醒经营者加强价格自律,严格执行明码标价制度,自觉履行稳价社会责任,做到守法诚信经营。



执法人员监督检查猪肉销售情况。

据悉,元旦以来,集美区市场监管局已检查辖区农贸市场、商场超市57家次,及时受理价格类投诉举报29起。集美市场监管部门表示,将进一步把监管重点延伸至车站、旅游景区,

不断加大重要民生商品保供稳价监督检查频次,密切关注市场价格动态,对节日期间囤积居奇、串通涨价、哄抬物价等价格违法行为,依法从严、从重、从快查处,确保市场价格稳定。

海峡两岸海关编码 三项团体标准发布

本报讯(记者 高金环 通讯员 李钊茜)海峡两岸“动、植、食”系列常用产品名称及HS编码对照来了。近日,厦门市标准化研究院辅导编制的《海峡两岸动物常用产品名称及HS编码对照》《海峡两岸植物常用产品名称及HS编码对照》《海峡两岸食品常用产品名称及HS编码对照》三项团体标准正式发布实施。

HS(Harmonized System)编码即海关编码,作为现行的国际商业与贸易分类和代码体系,主要用于商品与物资分类、宏观统计、贸易往来、海关实务、EDI报文等。但是,由于历史及音译等原因,两岸贸易往来常用产品名称及其HS编码形成了各自的习惯用法,存在着相当多差异,给两岸通关业者从事贸易活动造成极大的不便。例如,两岸同一产品,大陆称为“初榨的芥子油”,HS编码为“1514919000”,台湾地区则称为“粗制芥子油”,HS编码为“1514912000”,名称相近,编码不同。

该系列团体标准的制定和实施,有助于通关从业人员快速了解商品编码的规律和掌握两岸海关进出口监管条件差异,为两岸企业融合发展及通关便利提供好的条件。

953家科技型中小企业 研发费用减税5.17亿元



湖里区税务局税务干部走访科技企业。

本报讯(文/图 记者 郭舒晨 通讯员 陈海敏)昨日,市税务局发布数据,2022年前三季度预缴统计数据显示,我市共有953家科技型中小企业申报享受研发费用加计扣除政策,增长17.65%,实际减免企业所得税5.17亿元(按25%税率计算)。

2022年,企业采购设备、器具也迎来利好。此前高新技术企业购买500万元以下的设备可选择一次性扣除,新政策出台后,允许高新技术企业四季度购买的所有设备都可享受一次性扣除,还能在税前按100%加计扣除,有助于激励高新技术企业加大投入进行设备更新,更好实现技术成果转化。

“原本打算2023年购置原子荧光光度计、微波消解仪等一批智能自动化设备,得知新政策后,我们公司提前购买了这些设备,将省下的钱投入到今年的项目中。”厦门市江平生物基质技术股份有限公司副总经理周建钦说。

我市稳信贷工作 11家银行贡献突出

本报讯(记者 张诗)昨日,记者从人民银行厦门市中心支行获悉,截至2022年末,厦门市本外币贷款余额17319亿元,同比增长13.08%;全年贷款增量2003亿元,创下历史新高,助力特区经济高质量发展。

2022年,我市银行机构落实稳经济一揽子政策和接续措施,全力以赴稳住信贷基本盘。部分银行机构贡献尤为突出,分别是工商银行厦门市分行、建设银行厦门市分行、农业银行厦门市分行、中国银行厦门市分行、兴业银行厦门分行、交通银行厦门分行、邮储银行厦门分行、国家开发银行厦门市分行、平安银行厦门分行、中信银行厦门分行和华夏银行厦门分行等11家银行机构。