

积存金业务进入波动适配新阶段

本报记者 刘江华



保险资讯

6月起保险机构适用金融许可证

为进一步加强和规范银行保险机构许可证管理,促进银行保险机构依法持证经营,金融监管总局修订发布了《银行保险机构许可证管理办法》,6月1日起施行。此次办法修订取消了保险许可证,明确保险机构适用金融许可证。

据了解,为进一步规范许可证分类,便于社会公众更好理解机构持牌经营情况,已持有保险许可证的机构应当于2026年6月1日至2028年5月31日期间向金融监管总局或其派出机构申请换领金融许可证,并同步缴回原保险许可证。需要提醒的是,此次换证仅涉及保险机构持有许可证种类的变化,不涉及许可证持有主体的改变,也不涉及对原有机构编码的调整,社会公众需留意识别,防范非法金融机构侵害。

保险机构换领金融许可证后,社会公众应如何查询保险机构的持证信息呢?

上述集中换证期间,社会公众可在金融监管总局官网“在线服务——查询服务——许可证信息查询——金融许可证(保险机构)”栏目查询保险机构持有的保险许可证或已换领的金融许可证信息。集中换证期过后,金融监管总局将实现保险机构许可证信息在“在线服务——查询服务——许可证信息查询——金融许可证”栏目的统一展示。

此次修订发布的办法强化许可证监管的主要措施包括:压实银行保险机构许可证管理主体责任,要求机构将许可证纳入内控合规管理范畴,健全许可证管理制度;细化完善行政处罚标准,根据违法违规问题性质、危害程度等,分级分类设置行政处罚标准,增加对相关责任人的处罚条款;防范非法经营风险,要求机构退出并缴回许可证后,应依法向市场监督管理部门申请办理变更登记或注销登记,做好证照管理程序衔接。(培焯)

工行调整如意金积存业务规则

近日,工商银行发布公告称,鉴于近期影响市场不稳定因素较多,为进一步保护个人投资者权益,该行将对如意金积存业务的产品风险等级与客户风险承受能力等级进行调整。自5月19日起,如意金积存业务的产品风险等级调整为R2中低风险,对应客户风险承受能力等级调整为C2稳健型及以上。这是该行自1月12日将积存金购买客户最低等级调整为C3平衡型后,首次下调风险等级,也是近期首家下调该风险等级的大行。

消息一出,很多人不禁想问“银行都降级风险了,是不是意味着黄金投资没那么高风险了?”“稳健理财也能买黄金,现在是不是抄底好时机?”在得出答案之前,有必要先厘清上述提到的R2中低风险、C2稳健型、C3平衡型究竟指的是什么。

根据相关监管要求,金融机构需通过科学的评估问卷,确定投资者的风险承受能力等级,从低到高分分为C1保守型至C5进取型五个等级。产品风险等级也对应划分为R1低风险至R5高风险五级。投资者只能购买相应风险等级或更低风险等级的产品。例如,评级为C1的保守型投资者,只能购买R1级的产品,如国债、存款类产

品;C3平衡型投资者,其购买范围可覆盖R1、R2及R3级产品,但不能购买R4及以上风险等级的产品。

简单来说,这次如意金积存业务调整最大的变化就是准入门槛——以前,只有能接受波动、扛得住一定亏损的C3平衡型投资者能参与如意金积存业务;现在,追求稳健、怕亏钱的C2稳健型投资者重新获得了入场资格。如果您是已经持有如意金积存账户的老用户,持有、赎回等都不受影响;对于新用户来说,开立如意金积存账户时需要进行风险测评,测评结果为C2稳健型及以上就可以购买。

积存金市场投资风险仍然存在

近期,黄金价格持续高位震荡,行情起伏不定。金价波动没有变弱,黄金本身的投资风险自然也没有降低。可能很多人又想不通了——既然黄金的投资风险和价格波动并没有降低,为什么银行积存金业务要调低风险、放宽准入呢?这一调整的背后是银行应对资产价格高波动的适应性调整,并非看好或看空金价。

积存金曾被普通投资者视为“存钱买金”的稳健选择。然而当金价持续飙升、波动加剧,积存金的属性正在从储蓄替代品转向高波动投资品。与去年市场行情相比,今

年以来,黄金价格整体呈现冲高回落后期区间震荡的走势。近期,积存金业务的盈亏波动趋于常态化,市场投机热度降温,银行将产品风险等级调回常态属于正常的动态合规调整,是为了确保投资者的风险承受能力和产品风险等级相匹配,履行适当性义务,及时准确地向投资者提示相关风险。

因此,在此次工商银行积存金业务规则调整中,R2中低风险不是黄金本身的风险值,而是该行依据当前市场波动为如意金积存业务贴上的最新风险标签。如果金价后续再次出现陡峭波动,其门槛随时可能再度提高。风险等级下调,只意味着银行判断当前积存金的波动水平与C2稳健型投资者风险偏好更适配,并不意味着黄金本身变得更安全。

风险评级下降,不等于黄金的波动率从高位降为零;准入门槛放宽,也不意味着闭眼买入就能稳赚不赔。对于参与市场的投资者而言,相较于关注准入门槛本身的升降,重新审视积存金的真实波动水平,并确保其与自身的实际风险偏好相匹配,是当下开展交易的必要前提。普通投资者可密切关注银行通过官网、App等渠道发布的积存金业务规则调整公告,及时重新评估自身风险承受能力,确保投资产品评级与个人风险偏好相匹配。

建行动态

善建者行 成其久远
An Excellence Pioneer
A Partner Forever

建行大同分行:扎实做好消防安全工作

一直以来,建行大同分行始终将消防安全放在首位,有效落实消防工作各项要求,采取有力措施,严防事故发生。

一是提高思想认识。该行牢固树立安全重于泰山、消防安全无小事的理念,进一步增强做好消防安全管理工作的责任感和紧迫感,正确处理业务发展与消防安全

的关系,严格落实消防安全管理责任制,全面落实消防各项法规和上级制度要求,切实做好本单位消防安全工作,坚决杜绝消防安全事故的发生。二是加强责任落实。该行严格落实消防安全责任制,按照“谁主管、谁负责”原则,明确各岗位的消防安全职责。三是加强消防安全培训。该行

定期组织开展消防安全讲座,采取观看警示教育片、网上答题与安全演练相结合的形式,加深员工对灭火器规范操作要领和具体逃生方法等安全知识的理解和掌握,全面提高员工的消防安全风险防范意识与自救能力。

(培焯 姚利宝)

建行恒安支行:金融“活水”润泽车行

我市的庞大汽车文化园聚集了40余家4S店与数百家二手车商户。这里交易活跃,资金周转快,备货资金需求急,小微商户普遍面临融资门槛高、手续繁、到账慢等经营阻力。有车行负责人直言:“旺季大量收车,钱特别紧,平时贷款手续复杂,真希望银行能来帮我们解决问题。”为此,建行恒安支行将服务阵地主动前移,为企业

主上门服务。针对“结算不规范、融资缺少依据”的痛点,该行派出员工上门为车行办理建行收款码及商户收单业务,帮助其规范结算流程,积累真实经营数据。仅半年时间,车行收单流水稳步增长,为后续信贷融资搭建了量化的信用桥梁。在换车高峰期,商户急需大量资金批量收车,该行依托收

单数据发放信用额度,量身打造“商户云贷+善担贷”组合融资方案。“没想到建行效率这么高,一下就解决了我们的大难题。”资金到位,经营实效立竿见影。该车行当月采购入库的二手车,库存周转率提升了40%,月均交易量从20台跃升至45台,预计全年销售额将突破6000万元。

(培焯 杨雪峰 郝一鸣)

耐心化解误会 温情守护银发

近日,建行恒安支行迎来一位神色慌张、情绪激动的老年客户。工作人员见状,立刻放下手中工作,快步上前搀扶客户到休息区坐下并轻声安抚,待其慢慢平复心情,详细说明情况。

原来,客户发现银行卡近期多次莫名被扣款,但客户毫不知情。工作人员一边认真记录客户所述的扣款时间、金额等信息,一边柔声安抚,承诺会仔细核查,帮忙查清问题根源。

随后,工作人员协助老人查询银行卡交易明细发现,多笔扣款均为固定金额的保险扣费。经细致询问与沟通,客户回忆起曾在支付宝上误点相关保险链接,可能进行了投保备案,办理了该项保险业务,也没留意每月自动扣款的条款,这才产生了误会。

找到问题根源后,工作人员向老人讲解保险自动扣款的情况,并耐心协助老人拨打保险公司客服电话,沟通退款事宜。

最终,建行员工成功为客户追回全部扣款共计300余元,同时一步步指导客户操作解除保险自动续费合约,避免后续再次产生扣款。

问题解决后,工作人员还向客户普及了金融知识,提醒老人切勿随意点击陌生链接,遇到不明扣款请及时到银行咨询。老人连连道谢,称赞工作人员耐心细致、服务周到,帮自己解决了大难题。

(培焯 赵海楠 杨雪峰)

金融热线

我的理财我做主

欢迎您发短信或拨打

18635299919

13603528808

生活中,您不可避免地会到银行、保险公司、证券公司等金融机构办理业务。那么,您是满意而归?还是扫兴而去?如果您在金融机构中办理业务时遭遇侵权,或涉及服务缺陷,或落入误导陷阱,或碰到霸王条款等情况,都可以向本刊反映。亦或,您对这些金融单位有什么意见或建议,也请您告诉我们。我们将会扬行业之正气,砥行业之时弊,将您的声音传递给相关单位和部门,并诉诸报端……

您可以发短信或打电话至18635299919、13603528808,也可将邮件发至dtrbjzk1@163.com。