

陶然论金

郭子源

谨防理财产品“飞单”陷阱

增强

你购买的理财产品可能“不翼而飞”？近日，国家金融监督管理总局北京监管局发布风险提示，提醒金融消费者应辨明销售机构、甄别理财产品、远离高息诱惑，避免落入“飞单”陷阱。

“不翼而飞”的理财产品不是正规产品，而是“飞单”。按照监管规定，目前商业银行销售的理财产品分为两类，一是自主发行的产品，二是签订了代销协议的代销产品，如公募基金、保险产品等。所谓“飞单”，是指被银行员工掉包且不属于以上二者范畴的产品，它通常由非正规金融机构发行，存在很大的风险隐患。“飞单”具有隐秘性，不易被察觉，因为它在银行网点内由银行员工销售，不少消费者将其默认为银行自有或代销的正规理财产品。

为了消除“飞单”风险，金融管理部门已明确规则并出台多项措施，目前风险防控的制度

基础逐渐夯实。早在2016年2月，原中国银监会就提出了“双录”指导意见，要求银行对每笔理财产品的销售过程进行录音、录像。截至2016年年底，主要的、有条件的商业银行已基本完成理财销售专区的“双录”建设工作。2017年8月，原中国银监会发布《银行业金融机构销售专区录音录像管理暂行规定》，要求银行设立销售专区，并在专区内装配电子系统，对每笔理财产品的销售过程进行同步录音、录像。

尽管外部监管逐步完善，但“李鬼”现象依然屡禁不止，这与银行内部管理不到位、金融消费者信息不对称有关。个别银行员工有私售“飞单”的便利与动力。一方面，很少有消费者会对银行员工身份、银行网点渠道起疑心，认为“通过银行买的产品肯定没问题”；另一方面，银行员工能通过私售“飞单”获得不菲回扣，当诱惑足够大且内部管理又不到

位时，个别员工就会铤而走险。

找到了“李鬼”屡禁不止的原因，就要从病根入手，铲除病灶土壤。首先，金融管理部门要继续坚持严监管、强监管，对违法违规问题不回避、不手软，尤其要加强对于风险的前瞻性预判，力争让监管规则跑在风险曲线前面。此前，金融管理部门曾及时围堵了“双录”规则执行后的自助终端销售漏洞，进一步压缩了违法违规操作的空间，但这远不是终点，面对日益翻新的违法违规操作手法，金融管理部门需时刻保持警惕，持续完善监管细则。

其次，商业银行要刀刃向内，切实加强内部管理，让内鬼无处遁形。银行员工处于金融服务的前沿阵地，是不法分子瞄准的攻克对象。个别员工之所以私售“飞单”，一是被高额回扣利诱，二是钻了内部管理不到位的漏洞。为此，银行要完善制度规则，优化员工

考核机制，畅通消费者投诉通道，尤其要下大力气加强基层网点管理，不能让任何一个基层网点遗留在监管视野之外。

最后，金融消费者要做到“四看”，依法保障自身权益。一看销售机构。消费者既要选择正规金融机构，也要坚持在银行“销售专区”购买理财产品，若有银行员工在自助终端上推介理财产品，消费者应立即拒绝。二看理财产品。消费者要问清产品分类，若是银行自主发行产品，可凭产品编码在“中国理财网”查询真伪；若是银行代销产品，可通过网点公示的代销产品清单进行核实。三看资金账户。购买正规理财产品时，资金由银行划款，直接进入本行账户，消费者无需向“指定”“特定”账户转账。四看收益水平。如果银行员工执意并多次推销收益率明显偏高的金融产品，消费者就要提高警惕，避免落入“飞单”陷阱。

本报记者

武亚东

财金观察

本报记者 于泳

出口信保赋能外贸强链

国家金融监督管理总局公布的最新数据显示，截至三季度末，保险公司原保险保费收入4.3万亿元，同比增长11%，赔款与给付支出1.4万亿元，同比增长20.1%。今年前三季度，在世界经济复苏势头不稳定的大环境下，我国外贸规模稳中有增，金融服务尤其是出口信用保险发挥了重要作用。记者了解到，自中国出口信用保险公司成立以来，我国信用保险产品服务体系日臻完善，形成了中长期出口信用保险、海外投资保险、出口贸易保险、出口特险、国内贸易信用保险、进口信用保险和担保业务，以及包括资信评估、融资增信等在内的完整信用风险管理服务体系。

供了海外投资险，使股东及金融机构的资产得到有效保障。截至目前，中国信保与中国路桥在13个国家30个项目中，开展了中长期险、海外投资险、出口特险的合作，规模超200亿美元。

中国信保总经理盛和泰表示，作为我国唯一的政策性出口信用保险机构，中国信保充分发挥防风险、补损失、拓市场、促融资的功能，10年来累计支持对共建“一带一路”国家的出口和投资超过1.9万亿美元，支付赔款99.4亿美元，在共建“一带一路”的进程中发挥了独特作用。

有效缓解企业资金压力。今年4月，中国信保又推出跨境电商出口政治风险保险、平台支付风险保险、海外仓销售风险保险3款系列产品。乐歌股份等企业成为全国首批享受跨境电商创新产品服务的企业。

今年前9个月，中国信保短期出口信用保险业务承保金额超过5800亿美元。服务中小微企业17.4万家，同比增长17.2%，承保金额1913.8亿美元，同比增长14.3%，支付赔款2.2亿美元，同比增长32.4%。

伯尔尼协会是全球最大、最具代表性的出口信用和投资保险行业组织。目前协会涵盖70多个国家和地区的80多家成员。按承保金额计算，2022年中国信保海外投资险业务规模在协会各成员机构中居第一位，中长期险业务居第四位。

顺利运往巴西圣保罗施工现场。

值得一提的是，中国信保通过加大对产业链企业的支持和对困难企业的帮扶，聚焦保障产业链重点领域，加强对产业链上游的供应保障，支持产业链向海外市场延伸。

农产品出口企业和农产品深加工出口企业不仅是我国国际贸易经营主体的重要组成部分，更是万千农户稳定收入的重要保证。山东省万兴食品有限公司是集农产品研发、种植、收购、储存、加工和销售于一体的农业产业化龙头企业。自2010年与中国信保合作以来，山东万兴累计获得对海外客户的信用限额批复7000余次、批复信用额度数亿美元。山东万兴的出口额也从2010年的不足5000余万美元，一跃增至2022年的近2亿美元，增长超过4倍；海外买方数量也由最初的30余家，增加到如今的近500家，增长超16倍。

数据显示，今年前三季度中国信保承保外贸新业态业务140.4亿美元，支持服务贸易出口累计承保金额65.6亿美元，支持整车工程机械、新能源产业链等7条重点产业链出口2709亿美元。金融监管总局相关负责人表示，要高度重视出口信用保险的风险保障功能，指导金融机构特别是出口信用保险公司，优化服务、完善产品，积极履行政策性服务职能，服务高水平开放。

服务中小微企业

作为外贸新业态，跨境电商能够触达全球六成以上人口，市场规模巨大。截至2022年底，我国设立了165个跨境电商综合试验区，跨境电商主体已经超过10万家。商务部的数据显示，跨境电商占我国货物贸易进出口比重从2015年的1%增长到2022年的5%。今年前9个月，跨境电商进出口额达1.7万亿元，同比增长14.4%，占同期货物贸易进出口比重的5.5%。

乐歌股份是浙江宁波的一家民营企业，2011年开始从事跨境电商业务。近年来，乐歌股份充分利用出口信用保险这一政策性金融工具，不仅打造了中国企业单体最大的海外仓，还为超过400家中小企业提供公共海外仓创新综合服务。海外仓，是指境内企业在境外设立的具有公共服务功能的外贸新型基础设施。根据外贸企业实际需求，海外仓可提供头程运输、海外仓储、尾程配送等基本物流流服务，以及报关清关、境外线上线下营销、加工、包装、退换货、金融保险等增值服务。

海外仓往往是重资产投资，然而目的国风险具有不确定性。中国信保将海外投资保险应用在海外仓项目上，有效降低了企业的投资风险。与此同时，海外仓企业在服务中小微企业时会根据市场需求，先提供服务，后收取费用，海外仓企业因此面临一定的应收账款风险。中国信保通过为海外仓储物流提供出口信用保险，有效提升了乐歌等龙头企业的市场竞争力，增强了它们支持中小企业的底气。此外，乐歌等中国企业在海外仓建设、运营过程中需要大量资金投入。中国信保能帮助企业获得长期、低成本融资，

聚焦重点领域

海关总署的数据显示，前三季度我国外贸出口实现了0.6%的增长，8月和9月出口规模连续扩大，环比分别增长1.2%和5.5%，趋稳回升态势明显。近年来，中国信保不断创新保险产品和新的承保，有力支持外贸重点领域业务发展。比如承保全国首个飞机航材租赁业务项目、首个航空发动机维修服务贸易项目。

中铁装备在隧道挖掘领域掌握了一系列核心技术优势，创造了国内首台复合式盾构、首台硬岩盾构、首台硬岩泥水顶管、世界最大的矩形盾构等多项国内和世界第一。2022年5月，中铁装备收到巴西圣保罗地铁2号线延长线1标段盾构机项目的竞标通知，但由于企业从未涉足拉美市场，对目标市场缺乏了解，对海外市场风险心存担忧。中国信保在了解到企业的需求后，发挥专业优势充分考量目标市场风险、海外业主方资质、项目资金来源等情况，为该量身定制了出口特险承保方案，成功助力“国之重器”开辟巴西市场，实现了中铁装备在拉美市场零的突破。今年年初，中铁装备出口巴西盾构机项目举行下线仪式，盾构机

今年前9个月

中国信保短期出口信用保险业务承保金额



本版编辑 马春阳 勾明扬 美编 王子莹

浙江省绍兴市越城区 启动公共自行车更新计划

近日，浙江省绍兴市越城区正在实施公共自行车有机更新，新建及改造130处无桩公共自行车网点，1100辆有桩公共自行车将改造为无桩公共自行车。有机更新完成后，越城区内的无桩公共自行车网点数将达到530个，无桩公共自行车将增加到9700辆，可充分实现古城景区公共自行车15分钟通勤圈，接驳地铁站、公交站，并辐射1至3公里区域。

“届时，市民可通过手机APP‘绍兴市民云’‘叮嗒出行’、支付宝小程序、微信小程序等方式扫码租用，或开通公共自行车功能‘绍兴通’刷卡租用无桩公共自行车。”越城区市政公用管理服务中心相关负责同志说道。计划在今年年底前，分批拆除主城区、高新区、袍江区域有桩公共自行车网点。

越城区有桩公共自行车自2011年开始投放，陆续建成294个有桩公共自行车网点，投入有桩公共自行车10700余辆，持卡人员最高峰时达10万余人。有桩公共自行车的投入使用给市民出行带来便利，但桩位被占用、上下班高峰期空桩、满桩的问题也随之而来。

随着互联网走进生活，无桩公共自行车于2019年1月开始投入使用。因不受桩位限制、车型时尚轻便、无需带卡及租还便捷等优势，受到市民青睐。数据显示，目前无桩公共自行车的使用率已超过80%。

(数据来源:浙江省绍兴市越城区市政公用管理服务中心) ·广告

山东省聊城市 发展居家经济助力乡村振兴

近年来，山东省聊城市乡村振兴局一直致力于巩固脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴。积极引导和扶持农村妇女发展“居家经济”“炕头经济”，取得了显著的成效。

聊城市茌平区冯官屯镇薛店洪泽农业专业合作社的服装加工厂就是一个典型的例子。加工厂由村委会主办，吸纳了周边农村的众多妇女。在这里，她们可以在家门口就业，既能照顾家庭，又能增加收入。这些妇女通过手工制作服装，月收入达到两三千元，实现了家庭与工作的兼顾。

除了在茌平区冯官屯镇薛店洪泽农业专业合作社的服装加工厂，聊城市还有很多类似的成功案例。这些项目的实施，不仅让农村妇女在经济上得到实实在在的收益，还提高了她们的家庭地位和社会认知，自信心和自尊心也得到提升，为当地经济发展注入新的活力。

聊城市乡村振兴局的这些举措，不仅让农村妇女们看到了希望和未来，也让当地政府和群众看到了发展的美好前景。通过扶持农村妇女发展“居家经济”“炕头经济”，不仅巩固了脱贫攻坚成果，还为乡村振兴注入新的动能。

这种新业态的发展模式，既有利于提高农村妇女的收入水平，也有利于促进农村经济发展和社会稳定。聊城市乡村振兴局为实现乡村振兴战略目标奠定了坚实的基础。

(数据来源:山东省聊城市乡村振兴局) ·广告

山东省青岛市即墨区 打造海洋经济绿色发展新模式

依海而生、因海而兴、向海图强。近年来，三面环海的山东省青岛市即墨区田横镇，以省级小城镇创新提升特色产业镇试点为契机，立足海洋特色和资源禀赋，系统谋划向海发展有效路径，实现生态保护和绿色发展共赢，着力打造海洋经济绿色发展新模式，被授予“山东省农业产业强镇(渔业)”称号。

坚持绿色发展，着力在海洋资源增值上做“加法”。聚焦渔业养殖标准化发展，对2100亩连片海参养殖池塘进行标准化改造，青岛久润水产有限公司等12处养殖场通过相关部门无公害水产品生产基地验收。优化营商环境，发挥龙头企业的示范带动作用，推动渔业养殖集约化、规模化、产业化，悦海湾海参获评第二届中国国际渔业博览会金奖，并被指定为国家重要活动专供海参，是青岛市率先入选全国“乡村振兴地标产品展示”平台产品。聚焦水产种苗一体化发展，依托青岛蓝色种业产业园，以海洋水产种苗科研培育、生态孵化为主导产业，引进中国海洋大学生命科学与技术教学基地等科研院所项目，建设海洋水产良种研发和产业化基地。全面推动传统渔业转型升级，构筑海洋水产种苗培育、养殖、加工、制作的全产业链条。

坚持低碳发展，着力在产业转型发展上做“乘法”。加快推进海洋新能源产业项目，以田横镇绿电科技产业园为

普惠金融是我国经济发展战略中的重要举措。日前，国务院印发了《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，为未来5年构建高水平普惠金融体系、进一步推进普惠金融高质量发展规划了具体的实施路径。作为金融保险业的头部企业，中国人寿充分发挥综合金融优势，加快推进普惠金融业务发展，满足人民群众日益多元化的保险需求。当前，全国多地聚焦“医疗+保险+互联网”场景，通过与社保、医疗机构及第三方数据公司的系统对接，简化理赔手续，部分地区实现一站式结算，让“群众少跑腿、让信息多跑路”。

在重庆，中国人寿寿险重庆市璧山区支公司与中国多地聚焦“医疗+保险+互联网”场景，通过与社保、医疗机构及第三方数据公司的系统对接，简化理赔手续，部分地区实现一站式结算，让“群众少跑腿、让信息多跑路”。

在重庆，中国人寿寿险重庆市璧山区支公司与中国多地聚焦“医疗+保险+互联网”场景，通过与社保、医疗机构及第三方数据公司的系统对接，简化理赔手续，部分地区实现一站式结算，让“群众少跑腿、让信息多跑路”。

数据显示，2023年前三季度，中国人寿寿险公司理赔直付超526万件，理赔金额超36亿元。中国人寿寿险重庆市璧山区支公司总经理陆旭表示，未来，中国人寿将继续探索推动一站式理赔直付业务拓展到更多商业保险险种中，以及更多医院、更多地区，为更多保险消费者提供

在另一项面向失能人群、具有普惠性质的长期护理保险试点中，阳光人寿同样积极发挥着“探路”作用。建立长期护理保险制度是医疗保障领域深入贯彻积极应对人口老龄化国家战略的战略举措，也是补齐社会保障体系的重要制度安排。目前，国家医保局已推进试点覆盖至49个城市，还有一些城市探索自行试点，但各个城市长护险基金筹集、失能评估及相应待遇标准等不尽相同，成为异地居住申请人“应享尽享”长护险待遇的障碍。

自2022年起，阳光人寿开始承办重庆4个区县的长期护理保险制度试点工作。相关负责人表示，目前，阳光人寿在巴南区已构建形成由1个经办窗口、1个实训基地、23个社区服务点组成的全覆盖式“15分钟”长护险经办服务圈。未来，只有不断优化升级长护险全链条体系，才能让失能人群真正实现“有备而老”。

本版编辑 马春阳 勾明扬 美编 王子莹

载体，引进光伏组件、光伏支架制造、系统集成储能装备制造、空气压缩储能、新能源研发及海洋装备等光伏产业链配套项目，促进海洋新能源、海洋装备等产业实现融合发展。聚力引进海洋装备制造产业项目，以田横镇海洋生物及装备制造产业园为载体，以海洋生物科技、新材料及海洋装备研发、智能制造高新技术产业园为目标定位，主动承接青岛蓝谷辐射带动，推进蓝谷科技成果就近转化和规模化生产，着力打造成为海洋产业高端综合服务平台。

坚持生态优先，着力在沿海环境污染上做“减法”。统筹协调河长制、湖长制、湾长制工作，对所有水域环境实行集中系统治理，实施“河湖湾联动、水陆岸共治”。对丁字湾村、栲栛湾村、丰山村辖区内971个养殖排水口进行整治，严把入海环保关。对拦海大坝及周边区域进行综合整治，累计出动机械180余次，持续加强海洋生态保护与修复。创新设立海洋环境“民间监理”，设立镇级涉海污染举报电话，一键受理举报线索。开展“2023净滩行动”，发动党员群众、志愿者等100余人次，对沿海21处点位的海滩垃圾进行大起底清理，累计清运110余吨，努力推进海洋生态环境质量稳中向好。

(数据来源:中共青岛市即墨区委宣传部) ·广告