

# 直播间的金融产品可以放心买吗

金融万象

最近,多家银行将信用卡、基金等产品搬进直播间,销售、推荐金融产品。这一模式在方便消费者了解产品内容、权益的同时,也给监管工作带来挑战。据报道,监管部门正在排查银行直播销售风险,相关部门下发《关于开展网络直播销售情况调研的通知》,关注银行2021年以来的网络直播销售情况和过往的投诉纠纷。你会选择直播间办信用卡吗?直播销售金融产品有哪些风险?

保你知道

## 金融机构借助网络直播打开线上销售渠道

记者在短视频平台搜索关键词“金融直播”,出现不少银行的直播间,多以推销其发行的信用卡为主。

每家银行都有其主打的信用卡产品,直播间主播的宣传重点在于产品的特色服务。例如,一家银行推出的信用卡在订购外卖时,会有一定额度的返现。另一家银行直播间挂上了八种不同IP联名卡,最受关注的一张卡片是和某游戏合作,实体卡上印有游戏图案。点开直播间右下角的“风车”标志,就直接进入到填写个人信息、申请办卡的页面。

除了短视频平台直播间推销信用卡,记者在某平台基金直播频道,还看到围绕一些理财产品的介绍与优惠,虽然没有购买入口,但是直播间会将产品的名称和代码展示出来。

总的来看,目前金融直播所销售的金融产品主要有三种:一是贷款类,包括一些小额消费贷和信用卡,太大幅的很少。二是直播间荐股,也就是所谓的“金融大咖”在线上上课,还会定时分

享几只“牛股”。用直播的方式分享金融投资知识是比较常见的,但是遇到股票推荐就需要提高警惕。三是卖理财课。

某银行金融研究员周茂华认为,金融机构纷纷开通直播销售服务,反映出市场同业竞争激烈,部分金融机构要借助网络直播打开线上销售渠道,最大限度推广业务和获客的思路。

与传统商品销售不同,金融直播更加注重消费者的体验感、互动交流,产品展示更直观,这样有助于拉近金融机构与消费者之间的距离。而且直播销售金融产品不受时间和空间限制,便于金融产品推介和销售。同时,对金融机构来说,这种销售宣传方式成本低、操作简单。

不过,记者观察了多个金融机构直播间,其与日用品、食品等类别直播间动辄百万观看量的火热大不相同,一家银行的直播间在开播一段时间后,观看人数仅有百人,较为热门的一个银行直播间的在线人数最多时五六万人。

## 社保诈骗套路多 小心中招

□潍坊日报全媒体记者 窦圆娜

近期,许多不法分子利用社保卡进行诈骗,套路层出不穷,潍坊市人事考试和劳动能力鉴定中心工作人员盘点了几种常见的社保骗局和相应的防范要点,并提醒各位持卡人要妥善保管社保卡。

### ●索要银行卡密码或短信验证码

常见套路:骗子冒充社保工作人员,用各种剧情诱导,要求把短信验证码发过去。

防范提示:凡是索要银行卡密码或短信验证码的都是诈骗,社保经办机构不会以任何理由向持卡人索要短信验证码和银行密码。社保卡中包含一个银行卡账户,在此类诈骗中,只要诈骗分子拿不到短信验证码,就不会将持卡人的钱转走。因此任何情况下,都不应透露自己的短信验证码和密码。

### ●冒充公安机关谎称社保卡被“冻结”

常见套路:骗子冒充警察打电话,称受害人医保卡涉嫌重大犯罪案件,需对银行账户资金进行冻结。

防范提示:一是现在统称为社保卡,不再有医保卡这个称谓。二是公安、检察人员不会通过电话进行案件核实,社保机构也不会通过电话要求持卡人提供个人信息。

### ●发送短信要求回拨电话

常见套路:骗子冒充社保管理中心发短信:您有份社保补贴未领取,请拨打电话187XXXXXXX核实领取。

防范提示:称谓错误:潍坊市社保经办机构统一称谓为“社保中心”,没有“社保管理中心”“社保局”等称谓。凡收到这类“好消息”,可到就近的社保中心现场咨询。不要随便点击或拨打短信里的不明链接和电话。

### ●用“优惠政策”做诱饵

常见套路:骗子冒充社保中心工作人员,称有社保卡办理优惠政策,可享受更多养老医疗待遇,市民可打电话直接办理。

防范提示:社保部门不会通过电话的方式让市民办理社保卡。社保卡只能在市民参保地当地办理,凡是引诱您在异地办理的均属诈骗。当前社保卡办理渠道有:现场办理,需携带有效身份证件到社保卡服务网点窗口办理。网上办理,可登录潍坊市人力资源和社会保障局官网的个人网上大厅或潍坊社会保障卡公众号进行办理。

### ●伪造虚假文件

常用套路:骗子伪造社保基金账户变更等虚假文件。

防范提示:有关社保的新政策会通过官方途径统一对外发布,收到类似要求转账的文件或通知,应就近向社保经办机构咨询,核对真假。

潍坊市人事考试和劳动能力鉴定中心工作人员提醒,各级社会保障卡管理机构不会向持卡人打电话告知其社保卡出现到期、停用、被盗刷、要被冻结等只有持卡人本人才能掌握的问题。人力资源和社会保障部门也不会以电话、短信等形式要求参保人员提供个人信息和密码,更不会要求转账汇款。广大持卡人不要向他人转借自己的社保卡,不要轻信陌生电话、短信,不要泄露个人社保卡号、身份证号码、银行账户等信息,更不要向他人透露自己的社保卡密码,以免上当受骗。

## 业内人士 存在一定风险

江西南昌一位银行工作人员认为,直播间销售金融产品,无论从金融机构自身风控、监管部门的管理,还是客户利益的保障上都不够成熟。“没办法做流程控制和风险控制,线下购买理财产品包括信用卡办理是有面签过程的,流程上要求过程留痕,比如录音、录像,且要保存较长时间,而在网销售理财产品,很难实现这样的流程。”

《金融产品网络营销管理办法(征求意见稿)》提出,网络营销宣传内容应当与金融产品合同条款保持一致,包含产品名称、产品提供者和销售者名称等关键信息,不得有重大遗漏;网络营销宣传内容应当准确、通俗,倡导正确的投资理念和健康的消费观等。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任盘和林认为,直播间销售金融产品还可能会带来主体资质不合规的风险。“从政策规划来说,宣传金融产品一定需要相关的金融资质,比如基金销售需要基金经理有从业资格,不能宣传不熟悉和无关联的金融产品,这与普通商品和服务并不相同。”

在多位专家看来,直播间对产品信息的介绍与披露往往不够清晰。记者在某直播间看到,有观众刷评论质疑主播只介绍优惠,对类似“办卡是否还需要面签”“有不良征信记录能否办卡”“卡片的额度有多少”等关键问题避而不答。

有从业者认为,部分直播平台可能为促销和提升产品吸引力,而夸大理财投资产品的收益,淡化潜在投资风险;或因信息披露不充分,导致投资者风险不匹配,增加潜在纠纷。

## 提醒 贸然在直播间消费不可取

业内人士表示,大部分人点开金融类的直播间是为了学习金融知识,或者了解最新的金融动态。银行和其他金融机构也经常邀请一些金融领域的专家来授课,为投资者答疑解惑,就某一个或某几个方面的问题进行探讨和解读。

但是,因为直播平台开账号基本没有什么门槛,有些“金融大咖”的身份以及背后的公司可能存在一定的“水分”。还有些账号主体没有相关资质却在网上卖课,理财课程的质量很难得到保证。

业内人士提醒,金融直播间的风格大同小异,语言上都会带有一些引导性,让观看者产生消费的欲望。但是金融产品与其他产品不同,无论是购买理财产品还是购买保险,都要对相关条款了解清楚,尤其是利率、风险、信息披露和赔付金额、赔付条件等比较重要的内容,避免被一些没有资质的杂牌机构诱导而受骗。

据媒体披露,针对监管部门下发的《关于开展网络直播销售情况调研的通知》,不少银行已经完成了排查,正在准备相关材料。不论是银行从业者还是行业专家都认为,监管部门应尽快拿出管理办法。

本报综合