

中小银行代销合规成本调查：依赖外部采购系统平台 开支高企

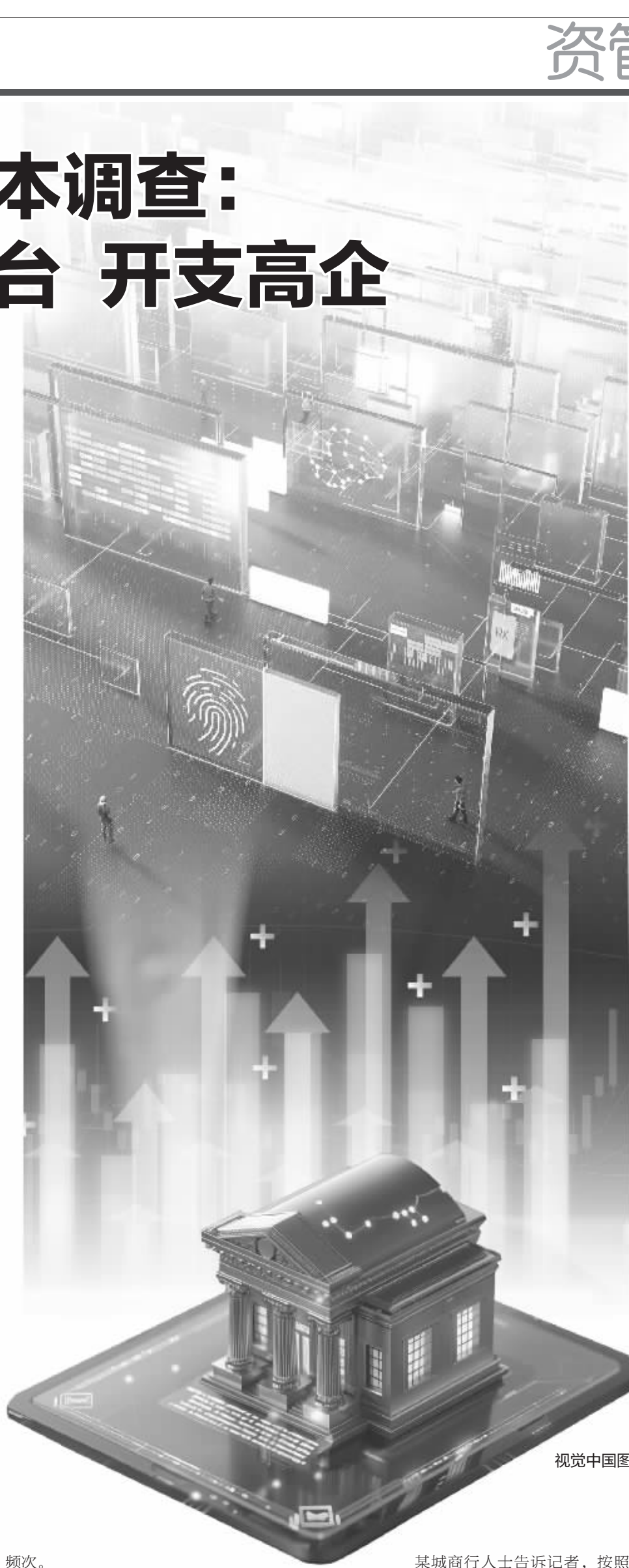
“不论是现在还是未来,代销业务都是银行发展的重要阵地。我正按照相关规定,对行内业务制度和信息系统进行升级完善以满足代销新规(业内俗称,指《商业银行代理销售业务管理办法》)要求。这项新规也许会让银行在短期内面临合作机构门槛升高、高风险等级产品规模压降、合规成本增加等压力,但从中长期来看,其有助于银行优化收入结构、加速业务转型。”华东地区某城商行人士告诉记者。

银行代销业务是连接消费者与各类金融产品的重要纽带,也是银行非利息收入的重要来源。然而,实践中相关业务的不规范行为广受关注。日前,金融监管总局发布《办法》,旨在规范银行的代销业务流程、提升其风险管控能力。

对银行代销业务来说,朝着合规化、专业化、市场化方向发展是必然趋势。在代销新规出台后,多位中小银行人士向记者描述了代销业务系统建设的短期阵痛:多数银行需要升级改造代销业务管理系统,确保系统的基础设施、网络承载能力等与代销业务规模相匹配;部分中小银行受困于资金、技术和人才有限等问题,在信息系统建设和维护方面面临多重挑战。

“代销新规要求银行将监控系统嵌入代销业务全流程,银行需对现有信息系统升级优化,包括数据存储扩容等。此外,系统需对代销产品估值等进行持续追踪。此类系统专业度很高,大多数中小银行缺乏相应的技术团队进行支持,头部银行将依托技术优势抢占合规高地。”某华东地区中小银行人士说。业内人士认为,借助外部机构的技术和数据能力,重塑合作生态或成为中小银行代销业务的重要转型方向。

● 本报记者 张佳琳



视觉中国图片

同时,对合作机构进行准入审查和定期评估,建立退出机制,查实合作机构的资质和信誉。在代销协议中明确双方的权责分工,规范合作行为。此外,需加强对销售人员的培训,提高其专业素养和合规意识。培训内容包括金融产品知识、销售技巧、消费者权益保护、合规销售等,确保销售人员能够准确、合规地向客户推介代销产品。

谈及银行该如何应对合规成本抬升的挑战时,上述股份行相关业务负责人表示,首先,强化内部管理和合规培训,确保制度流程满足相关标准、确保业务人员明晰监管要求并严格依规执业;其次,优化与代销机构合作模式与产品结构,例如加强与头部资产管理机构合作,拓展公募基金和理财公司等低波稳健、标准化产品布局范围;最后,进一步加大技术投入与数据治理力度。

“代销新规的实施将促进银行金融科技的应用优化。随着监管要求的提高,银行可以借助大数据、人工智能等技术工具提升客户风险画像水平和产品匹配效率。这将增强银行对于金融产品推广的精准度,为其建立更高效、更规范的代理销售模式创造条件。”曾刚说。

重塑合作生态或成趋势

业内人士认为,代销新规的实施将推动银行代销业务加快从“产品销售导向”向“以客户为中心”的服务模式转变,预计银行将逐步调整考核导向,加强投研专业能力建设,强化对客户服务理念、积极探索利用人工智能和大数据技术赋能“千人千面”的个性化、精准化财富管理服务模式。

谈及未来银行在代销业务方面的主要改变,上述华东地区某城商行人士告诉记者,代销新规通过全流程监管重塑了银行代销业务生态,银行需在技术、产品、合作和管理四大维度同步升级。

“头部银行可依托资源优势加速整合市场,而中小银行需通过差异化策略(如区域特色、客群定制)缓解合规成本上升与收入下滑的双重压力。从长期来看,代销业务将从‘规模驱动’转向‘质量驱动’,成为银行财富管理能力的试金石。”上述华东地区某城商行人士说。

“代销业务实现全程数字化是大势所趋,银行总行需建立并完善代销业务系统,通过线上与线下渠道结合,实现销售管理精细化以及销售流程的可回溯性。这能够提高银行业务效率,同时为客户提供便捷和个性化的服务。”曾刚说。

在曾刚看来,银行尤其是中小银行全方位强化外部合作或成未来趋势。具体而言,借助外部机构的技术和数据能力,通过与相关领域的专业机构合作,导入先进的代销业务管理系统,提升自身在产品筛选、风险控制、客户适配管理等方面的数字化、精细化管理能力。

同时,中小银行可与资管机构展开深度合作,共建全面的产品尽职调查机制,确保代销业务更具合规性和专业性。通过与外部专业机构联合培训销售人员,提高代销产品的认知度和销售人员的风险提示能力。与合作机构明确内外责任边界,共同完善风险应急处置机制与客户服务体系。

频次。

业内人士告诉记者,此前部分银行依赖代销高风险、高收益的金融产品来增加短期利润,但这往往会付出由系统性风险引发的代价。代销新规通过提高准入门槛、加强监督管理,能够推动银行内部流程的精细化管理。

某城商行人士告诉记者,按照代销新规,银行需重新梳理和完善代销业务管理制度,明确各部门职责分工,建立有效的内部监督和制衡机制。应立即对存量代销业务进行全面排查,对于不符合规定的业务,制定详细的整改计划,按照规定的时间节点完成存量化解工作。

超50家银行关闭无卡存取 ATM扫码存款将成历史？

● 本报记者 石诗语

近日,招商银行发布公告称,该行将于4月9日起停止ATM机扫码存款服务。后续,客户可持该行银行卡,通过该行ATM机或营业网点办理存款业务。

记者统计发现,近年来已有超50家银行收紧无卡存取款业务,并加强了柜台存取款业务的尽职调查。业内人士认为,随着移动支付等新型支付方式的普及,无卡存取款业务的使用频次逐渐降低,做出此类调整是银行降本增效的举措。同时,现金类业务所面临的安全风险不容忽视,这也成为银行收紧此类业务的重要原因。银行应平衡好风险管理与优化金融服务的关系,不得采取与风险状况明显不相匹配的措施,并切实保护公民的隐私权。

多家银行关闭无卡存取款功能

记者统计发现,在招商银行发布上述公告之前,已有不少银行收紧无卡存取款业务。

2022年8月,建设银行发布公告称,为提升客户服务能力,前期该行在ATM机部署了二维码存款功能。由于业务调整,该行自2022年8月19日起关闭相关功能,之后客户可持该行银行卡、选择无卡无折存款服务或开通“刷脸办”服务功能办理ATM机存款业务。

工商银行某网点工作人员4月7日向记者证实,在无卡情况下,该行不支持ATM机存款,但自助设备可提供扫码取款服务,即在未携带银行卡的情况下,客户可通过手机银行扫一扫功能完成取款。在办理储蓄卡扫码取现时,取款额度受短信认证支付限额和自助机具取款限额共



视觉中国图片

同控制,以其中最小值为准。

近年来,多家股份行、城商行也陆续调整存取款功能。去年4月11日,民生银行发布公告称,即日起调整ATM机二维码存款服务。调整后,部分ATM机关闭二维码存款功能,客户可持该行银行卡通过该行ATM机或营业网点办理存款业务。同年6月,民生银行再次发布公告称,自去年6月7日起停止个人手机银行“ATM机无卡取现”功能,现金机具(包括现金智能柜、ATM机等)也将不再支持该功能。去年6月28日,兴业银行发布公告称,为提升业务发展质量,保障客户资金安全,该行自去年7月10日起停止手机银行中的ATM机扫码取款服务。

去年12月,多家中小银行陆续跟进,栖霞农商银行、莱州农商银行等发布公告,调整自助设备无卡存取款业务。部分银行表示,自去年12月1日起取消自助设备“预约取款”“扫码取款”“无卡存款”等功能。

控成本降风险

谈及调整此类业务的原因,多家银行表示,这是基于对优化金融服务、控制运营成本,以及保障储户资金安全等因素的考量。

“无卡存取款尤其是无卡存款容易被电信网络诈骗分子利用。”中信银行北京市西城区

某支行工作人员告诉记者,“例如,有的诈骗团伙会要求受害人通过无卡存款方式,将款项存至指定账户。虽然多数银行会通过短信验证码等方式验证本人信息,但在不法分子的诱导下,通过转发验证码、异地登录手机银行等操作还是可以将其钱骗走。”因此多数银行在权衡便捷性与安全性后做出了相应调整。

招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希淼向记者表示:“从技术层面看,扫码存款等业务采用的身份验证方式安全性较低,是银行调整相关业务的重要原因。客户对于无卡存取款业务的总体需求不大,调整这项业务对银行造成的影响有限。”

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏也认为,调整无卡存取款业务后,客户需要携带银行卡进行存取款,这样有助于更好地保障客户的资金安全。从银行角度看,此举有助于其做好风险管理,并会对降低运营成本产生积极作用。预计后续会有银行跟进调整无卡存取款业务。

在降本增效方面,业内人士分析,随着移动支付等新型支付方式的普及,无卡存取款业务的使用频次逐渐降低,继续运营此类业务将耗费较高的维护成本。此外,随着金融科技的发展,银行应利用数字技术改造业务模式、业务流程、应用场景等,对现有ATM机功能进行优化升级,进而不断提升金融服务水平。

加强尽职调查

除收紧自助机具的存取款业务外,同样出于保护客户资金安全的考虑,多家银行对柜台存取现金业务的尽职调查也有所加强。

记者调研了解到,目前多数银行在办理大

额存取款业务时,会询问客户钱款来源及用途,并进行身份核实和登记。但在金额门槛方面各家银行略有差异,多数为人民币单笔5万元以上或者外币单笔等值1万美元以上。

河北厚诺律师事务所律师雷家茂告诉记者,根据商业银行法等法律的规定,银行必须保障储户信息及资金不受任何单位及个人的非法侵犯,若因银行审核不严等过失导致储户信息泄露、存款被盗取或挪用等,银行需承担相应责任。所以,银行必须核实取款人的身份及相关信息。

记者了解到,2025年1月1日起施行的新《中华人民共和国反洗钱法》明确,金融机构应当按照规定建立客户尽职调查制度,包括识别并采取合理措施核实客户及其受益所有人身份,了解客户建立业务关系和交易的目的,涉及较高洗钱风险的,还应当了解相关资金来源和用途。

此外,防诈骗也是银行做好客户身份及钱款流向核实的重要原因。

“此前遇到过一个诈骗分子谎称是一位老人的儿子,带老人来柜台取钱的案例。我们例行询问老人所取钱款用途。在此过程中,诈骗分子和老人的回答有很大冲突,我们以取现10万元需提前预约为由,当天没有把钱给他们,并将该案例上报给分行相关部门,得知分行在近期接到过其他支行反映的相似案例。我们留存证据后,将情况反映给了警方,及时拦截了这场诈骗。”上述中信银行工作人员讲述。

业内人士表示,银行在开展反洗钱、防诈骗等工作时,应当在其业务权限范围内按照有关规定,平衡好风险管理与优化金融服务的关系,不得采取与风险状况明显不相匹配的措施,并切实保护公民的隐私权等。