

监管层晒私募基金专项检查执法成绩单

多家知名私募机构在监管之列



中国证券投资基金业协会依据自律规则对违法违规行为采取自律管理措施。 青年报资料图

青年报记者 孙琪

本报讯 日前证监会公布了2017年私募基金专项检查执法情况,从检查结果看,行业整体上守法合规意识和规范化水平逐步提高,但是一些私募机构仍然存在违法违规问题。其中12家私募机构涉嫌非法集资、挪用基金财产、向非合格投资者募集资金、利用未公开信息获利等严重违法违规行为。

12家存在严重违法违规问题

据悉,2017年上半年,监管层组织对328家私募机构开展了专项检查,包括私募债券基金20家、跨区域私募股权基金88家、其他私募证券和股权等各类基金220家,共涉及基金2651只,管理规模1.27万亿元,占行业总规模的14.8%。这次检查的主要内容,除了检查常规的登记备案信息真实完整性、资金募集和投资行为合规性、基金财产安全性、信息披露合规性等方面外,重点检查私募证券资产管理业务运作管理暂行规定情况、跨区域私募股权基金的关联交易和利益冲突等情况。

相关人士介绍,从检查结果看,行业整体上守法合规意识和规范化水平逐步提高,但是一些私募机构仍然存在违法违规问题。

检查发现,12家私募机构涉嫌非法集资、挪用基金财产、向非合格投资者募集资金、利用未公开信息获利等严重违法违规行为;83家私募机构存在公开宣传推介、未对投资者进行风险评估、承诺保本保收益、证券类结构化基金不符合杠杆率要求、基金财产与管理人固有财产或他人财

产混同、费用列支不符合合同约定、基金未托管且未约定纠纷解决机制、未按合同约定进行信息披露、未按约定备案基金、证券类私募基金从业人员无从业资格等违规问题;190家私募机构存在登记备案信息不准确、更新不及时,公司管理制度和合规风控制度不健全或未有效执行,公司人员、财务、制度等缺乏独立性等不规范问题。

九鼎系私募上行政监管名录

记者看到,在证监会公布的83家被采取行政监管措施的私募机构名单中,九鼎集团有三家子公司上榜,分别是昆吾九鼎投资管理有限公司、苏州昆吾九鼎和西藏昆吾九鼎。另外,平安财富管理管理有限公司、淮北市倚天投资有限公司、山东省国际信托股份有限公司等知名机构也在列。

根据这些机构违法违规行为的具体情形,证监会表示将依法采取三种处理措施:一是相关证监局对83家存在公开宣传推介、承诺保本保收益、未按合同约定进行信息披露等问题的私募机构采取行政监管措施;二是相关证监局对6家存在挪用基金财产等严重违法问题的私募机构立案稽查,并对其中4家私募机构先行采取行政监管措施;三是相关证监局将涉嫌违法犯罪的8家私募机构的违法违规线索通报地方政府或移送公安部门,并对其中6家机构采取行政监管措施或立案稽查。

同时,证监会还将上述违法违规问题及采取的监管措施记入资本市场诚信档案,并由中国证券投资基金业协会依据自律规则对违法违规行为采取自律管理措施。

关注

首批公募FOF获批 基金迈入资产配置新时代

青年报记者 孙琪

本报讯 2017年公募基金领域的大事之一——FOF终于揭开神秘面纱。记者日前获悉,华夏、南方、嘉实、建信、泰达宏利及海富通6家公司抢饮到公募FOF“头啖汤”。

目标:首批6只FOF很稳健

FOF的出台究竟意义何在呢?业内人士表示,简而言之,FOF最大的价值在于配置的优势,有效解决投资者的“选择困难症”。中国基金业协会数据显示,截至2017年6月末,国内公募市场总规模已突破10万亿元,基金数量达4419只,“选基难”已经成为困扰广大投资者最直接的问题。FOF可为投资人提供简单便捷的一站式选基金服务,还具有大类资产配置和分散投资风险的功能,由此公募FOF的正式推出广受关注,也被誉为将改变资管格局的新力量。

据悉,在投资目标上,首批6只FOF的投资大目标类似。华夏聚惠稳健目标风险混合型基金在特定风险下追求最优回报。南方全天候策略混合型基金中基金严控风险

与回撤,追求绝对收益。建信福泽安泰混合型基金中基金追求稳健的投资收益。嘉实领航资产配置混合型追求绝对收益及长期的稳定回报。泰达宏利全能优选在特定风险下追求最优回报。海富通聚优精选追求低风险下的绝对收益。

解读:是一种资产配置服务

最近几年,国内多家公募基金公司在为FOF业务厉兵秣马,从选择合作伙伴、重塑投研体系、丰富产品线,再到挑选精英强将成立专门的资产配置部门。昨日,华夏基金携手全球领先的FOF管理人罗素投资召开业内首个公募FOF业务获批新闻发布会,为公众深度解读公募FOF发展及未来。

华夏基金资产配置部负责人孙彬认为,公募FOF存在的重要意义是将填补中国资产频谱的不完整性,增加了中等收益风险组合的投资品种。天相投顾基金评价中心负责人贾志认为:“FOF不应该简单理解为产品,更侧重的是资产配置服务,FOF的核心就是资产配置。FOF可以帮助持有人分散风险,降低持有人享受专业资产配置的门槛。”

永达理保险经纪上海分公司 因欺骗保险人被责令整改

青年报记者 吴缙超

本报讯 永达理保险经纪有限公司上海分公司因为存在欺骗保险人等多项违法行为,收到了上海保监局的一纸行政处罚。

上海保监局表示,永达理保险经纪上海分公司的销售人员存在欺骗保险人的情况,经查其业务人员谢某和邹某销售的4张保单,存在为通过保险公司核保而提供虚假客户地址的情况,并且自2012年7月开业至检查前从未制作并使用客户告知书。

永达理保险经纪有限公司上海分公司还提供虚假报告报表的情况,2015年利润表的主营业务收入填报存在535.01万元差异。存在以直接或者间接发展人员的数量或者销售业绩作为从业人员计酬的主要依据

的情况,违反了《保险经纪机构监管规定》有关规定。

另外,该公司收受保险公司及其工作人员给予的合同约定之外的其他财物。据查,华夏人寿保险股份有限公司上海分公司,于2015年两次向永达理保险经纪有限公司上海分公司业务人员发放实物奖励。经检查人员核实,永达理保险经纪有限公司上海分公司未就以上奖励事项与华夏人寿保险股份有限公司上海分公司签订协议。

上海保监局表示,上述事实有现场检查事实确认书、2015年利润表、相关情况说明、相关人员调查笔录、相关投保单的投保资料等证据证明,足以认定。责令永达理保险经纪有限公司上海分公司改正,给予警告,合计并处罚款17.3万元。

利差减少后 零售业务成银行必争之地

青年报记者 孙琪

本报讯 银行界早有共识——“得零售者得天下”。2017年上半年,各家银行纷纷开设零售业务,加速转型的结果反映在财报上:零售收入占比开始提升,零售利润贡献颇为抢眼。

中信银行相关人士告诉记者,该行今年在零售银行业务上不断创新开拓,业绩斐然。半年报数据显示,该行零售客户管理资产突破1.4万亿元。私人银行客户数2.48万户,手

机银行活跃客户数440万户,信用卡新增423万张、总量突破4000万张。

零售业务也成为了部分银行的“支柱”。比如招商银行今年零售转型一马当先,零售客户达到9733万户,较同期增长6.89%,零售税前利润276.82亿元,利润贡献超“半壁江山”,达到56.99%,较同期增加0.96%;平安银行零售客户达到5843万,较同期增长11.53%;零售利润105.97亿元,零售业绩增长实现翻番,占本行利润总额64%,而去年同期的利润占比仅为29%。

公告专栏
上海茂村信息科技有限公司(有限合伙) 注册编号:310230000687665 经合伙人决议自即日起注销,特此公告
上海晚杰信息科技有限公司 注册编号:31023000012003352 经股东会决议,即日起注销,特此公告
上海维时软件科技有限公司 注册编号:310115001146224 经股东会决议,即日起注销,特此公告