

证监会长效治理场外配资

促进资本市场中互联网金融守住法律和风险底线

本报讯 据《中国证券报》报道,证监会日前公布对多起场外配资中违法案例的处罚,三家网络公司、四家知名券商及多家资产管理公司因涉及场外配资中违法或违规行为,受到严厉处罚。据了解,针对场外配资活动,证监会收到大量投资者的举报投诉,基于场外配资中各类违法行为的违法性和市场危害性,及投资者的关切与诉求,证监会对相关违法主体依法作出严惩。证监会强调,将以重拳治乱的态度,建立监管长效机制,促进资本市场中互联网金融牢牢守住法律和风险底线。

违法配资破坏金融管理秩序

尽管上述多起场外配资违法案例已尘埃落定,场外配资违法违规行为所带来的危害仍引发高度关注。专家表示,上述行为直接违反了现行证券法律法规,破坏了法律法规所保护的金融管理秩序,提升了全市场资金的预期收益率水平,引导资金“脱实向虚”,造成巨量社会资金违规通过直接投资、资产管理计划、信托计划等渠道流入股市,或者基于监管套利的动机跨市场无序流动,最终导致实体经济融资成本的升高,妨害了资本市场服务实体经济特别是供给侧结构性改革的有效发挥。

据悉,恒生网络明知从事配资业务

客户的经营方式,仍向不具有经营证券业务资质的客户销售相关系统,提供相关服务并获取收益,为此,恒生网络被没收违法所得和处以罚款共计4.4亿元。而有关券商对于恒生网络和同花顺等外部接入的第三方交易终端软件,或者未进行软件认证许可,或者缺乏有效控制,未对外部系统接入实施有效管理,对相关客户身份情况缺乏了解,以及未能确保客户交易终端信息的真实性、准确性、完整性、一致性、可读性等,客观上为客户借用证券交易通道违规从事交易活动埋下了伏笔,涉事券商也因此遭到严厉处罚。

业内人士指出,配资模式下的虚拟账户颠覆了资本市场基本的实名登记制度,致使上市公司治理和信息披露制度失去根基,同时也为内幕交易、操纵市场、非法吸收公众存款、金融诈骗等违法违规行为提供了逃避监管执法的“庇护所”,削弱了监管执法的有效性,致使侵害中小投资者合法权益的情形呈多发态势,背离资本市场赖以存在的“三公”原则。

证监会强调,证券公司应当严格落实证券交易实名制,并了解自己的客户,证券公司对客户身份具有审查、了解义务,应当审慎经营,建立健全风险管理及内部控制制度,防范和控制风险,应当对其客户证券账户的使用情况进行监督。

监管长效机制“猛药去疴”

据了解,针对场外配资活动,证监会收到了大量投资者的举报投诉。主要集中在以下几个方面:一是希望能够督促各证券期货经营机构进一步落实“客户适当性”原则,严格审查客户身份的真实性、交易账户及交易操作的合规性;二是建议督促各证券期货经营机构进一步加强证券公司信息系统外部接入风险管理,维护信息系统安全、稳定运行;三是建议加强场外配资业务监管力度,持续保持对违法证券期货业务活动的高压态势;四是建议加强投资者特别是中小投资者风险教育,多渠道、多形式提示配资风险,增强投资者的风险意识;五是建议将股市、期市、债市等市场的场外配资均纳入监管范畴,加强交叉风险监控,加强监管联动;六是建议协调有关部门全面清理所有场外配资的违法宣传广告信息,并采取必要措施禁止任何机构和个人发布或公开传播此类信息。

事实上,违法配资行为撬动的交易金额不容小觑。仅福建瀚海、南京致臻达、浙江丰范、巨乾金融四家通过恒生网络HOMS系统、铭创公司FPRC系统、同花顺公司资产管理系统等第三方交易终端软件为客户提供账户开立、证券委托交易、清算、查询等证券服务,所发生的交易

金额就共计高达3465.98亿元。

场外配资的高杠杆属性和“强制平仓”的风控制度安排,使其具有高风险特征,相关主体如不能尽到“投资者适当性”的审查义务,就会造成大量中小投资者承担远超其承受能力的风险,本质上是对中小投资者合法权益的侵害。同时,场外配资游离于监管视野之外,经多层嵌套之后的杠杆比率远远超出审慎监管的要求,具有典型的“顺周期”特征,对市场助涨助跌作用明显。特别是在市场下跌行情中,配资机构为了规避其自身风险作出的强制平仓行为,会造成股票价格过度偏离其真实价值,引发市场“踩踏”和连锁反应,风险由高杠杆配资向低杠杆配资蔓延,由股票期货市场向银行间市场扩散,流动性收缩可能诱发系统性风险,威胁金融安全。

对此,证监会指出,对相关违法主体依法作出严惩,基本按照“没一罚三”的执法尺度从重处以没收违法所得并罚款的行政处罚,对部分责任人员予以顶格处罚,重拳治乱,猛药去疴。证监会强调,互联网金融创新必须以合法合规为前提,及时扭转互联网金融某些业态偏离正确创新方向的局面,建立监管长效机制,促进互联网金融规范有序发展,牢牢守住资本市场的法律和风险底线,切实发挥服务实体经济和供给侧结构性改革的功能。(刘国锋)



学习全会精神 助推业务发展

12月7日下午,工商银行平顶山分行党委中心组(扩大)会议召开。会上,市委宣讲团成员、市司法局党委委员、市监狱监狱长郭新

国深入讲解十八届六中全会精神,该行领导班子成员及各部门、各支行的负责人参加了学习。本报记者 魏新伟 摄

新华区耗资百余万元为居民买保险

本报讯 (记者魏新伟 通讯员柳粉霞)“电动车丢了还能领到500元补偿款,我根本没想到会有这样的好事。”12月2日,在新华区政府院内,正在办理手续领取居民财产保险理赔金的西市场街道三街社区居民赵二军说。

11月10日,赵二军骑了3年的电动车丢失,报案后的一天,社区工作人员在社区宣传政府出资为辖区居民购买人保财险平顶山分公司平安家园保险事宜,抱着试试看的态度,赵二军为电动车进行了登记备案。“赵二军是区政府出资购买保险服务后群众获益的第一人。根据有关理赔条款,她获得了500元理赔款。”新华区社会治安综合治理办副主任孙晓琴说,若赵二军的电动车破案后找回来,还将按照程序退回理赔款。

为全面提升辖区居民的安全感,打造平安家园,今年10月以来,

新华区政府出资115万元,于11月1日起在人保财险平顶山分公司为辖区11万余户城乡家庭购买了平安家园保险。居民不花一分钱,只需带户口簿或身份证到所在社区(村)登记备案。遭受自然灾害或盗抢造成的经济损失,报案并经公安机关认定后,保险公司将按照理赔条款对损失进行核定和赔付。赔偿保障内容包括居民的家用电器及主体娱乐用品、衣物和床上用品、家具及其他生活用品等室内财产。以一辆电动车为例,赔偿标准为:有购车发票,3个月以内赔付1000元,一年以上(含一年)赔付800元,一年以上(含一年)赔付500元。无购车发票或收据,也无合格证或保修卡的,最高赔偿300元。

为使此项活动家喻户晓,新华区除在辖区内张贴通告、在社区(村)进行宣传外,还印制了12万份宣传页进行广泛宣传,截至目前,已有近4万户居民登记完毕。

工行推出手机扫码取现服务

本报讯 (记者魏新伟 通讯员王水记)工商银行近期推出了手机扫描二维码取现服务,客户无须使用银行卡,只需打开工行手机银行客户端中的“扫一扫”功能,扫描工行自动取款机(ATM)屏幕上显示的二维码,即可在工行遍及全国的ATM上轻松取现金。

相对于传统的持卡在柜台或ATM上取现的方式,工行“扫码取现”服务方便快捷,尤其是对于急用现金但又未带银行卡的客户来说,更是一种有效的替代方

式。具体步骤是:工行卡用户下载安装“融e行”手机银行App,开通工银e支付快捷支付功能,或者在扫码时根据提示开通工银e支付,就可以自由选择两种方式“扫码取现”。一是事先开通工行“融e行”手机银行一键支付功能,设定支付密码,在ATM初始界面选择“扫码取现”,然后用手机银行扫描二维码,输入取款金额和支付密码即可轻松取现。二是使用工银e支付动态验证码扫码取现。

中国人寿保费突破4000亿元

本报讯 据《中国保险报》报道,截至11月末,中国人寿总保费收入突破4000亿元,创造了保险公司年度保费的历史新纪录。

中国人寿经过3年的努力,在业务发展、结构调整、价值增长等方面实现了全面突破:总保费自2010年进入3000亿元平台以来,全面跃升至4000亿元,开启了新的征程;首年期交保费实现三年翻番,衡量公司结构优化成果的首年期交保费占长期保费比重首次超过50%,结构调整成功落地;今年上半年新业务价值同比增长50.4%,增速创历史新高,市场竞争力和持续发展能力显著增强。业务的快速健康发展带动了公司整体实力和风险防范能力的进一步提升,截至今年9月30日,总资产2.68万亿元,核心偿付能力充足率287.9%,综合偿付能力充足率317.7%。

为满足人口老龄化背景下客户日益增长的养老保障和健康保障需求,中国人寿大力开展产品创新,加快发展养老、健康保险,陆续开发了28款年金保险产品,推出康宁、防癌等20多款健康保险产品,并在31个城市全面开展评优健康保险业务,满足多样化的保障需求,在近两年“年度保险产品”评选活动中获奖产品数量均居行业之首。

美国《财富》杂志发布的2016年世界500强企业榜单中,中国人寿以近1012.74亿美元的年营业收入跃升至第54位,连续14年入选《财富》世界500强,较上年大幅提升了40位。同时,在世界品牌实验室发布的2016年《中国500最具价值品牌》排行榜中,中国人寿品牌价值高达人民币2536.28亿元,在入选的中国保险企业中连续13年蝉联第一。(孙涛)

省、市监管统计劳动竞赛结果揭晓

平顶山银行连获佳绩

本报讯 (记者魏新伟 通讯员张珂)近日,河南银监局通报2016年全省监管统计劳动竞赛情况,通过对120名选手严格考评,平顶山银行徐艺芳成绩突出,荣获二等奖。同时,在全市监管统计劳动竞赛中,平顶山银行高度重视、精心组织,荣获优秀组织奖,徐艺芳、陈盼盼分获一、二等奖。

监管统计劳动竞赛是河南银监局2016年为提高辖区金融机构数据质量管理水平而实施的监管举措之一。为切实做好监管统计数据质量管理工作,平顶山银行从组织机构及人员、制度建设、系统保障、监控管理和数据标准等环节扎实做起,踏踏实实做好数据质量管理基础性工作,全行数据质量得以持续提升。同时,在推进全行统计和数据质量管理工作中,统计管理人员的专业素质和能力得到全面提升,良好的职业操守、精湛的业务技能和扎实的专业知识,为本次竞赛取得好成绩奠定了坚实的基础。



打造无障碍服务

12月6日上午,在市区一家银行服务大厅,市民一边向机器人咨询业务问题,一边好奇地用手机拍摄。

为打造“无障碍服务”,除开展正常服务外,该行还专门引进了“男宝”和“女宝”两台机器人为市民提供优质服务,市民办卡、办理转账等所有相关业务都可以向机器人进行咨询。本报记者 牛智广 摄

农行平顶山分行圆了千余农民“买房梦”

发放贷款总额2.99亿元

本报讯 (记者魏新伟 通讯员陈海边)“房子买好了,俺和媳妇可以住漂亮宽敞的楼房了,孩子上学,老人就医也方便多了,这多亏县农行推出的农民安家贷产品,让俺圆了进城买房梦。”11月28日,鲁山县下汤镇农民杨红伟办好县城的购房手续后激动地说。

今年40多岁的杨红伟家住鲁山县下汤镇社楼村,4年前来到县城做生意,月收入6000多元。他和妻子很早就有在县城买房的想法,但由于条件有限,一直未如愿。今年初,杨红伟了解到农行平顶山分行新推出了针对农民群体的个人住

房贷款产品,不需要农民求亲友找人担保,不需提交近几个月的个人收入银行账单,只需交给房地产开发公司的首付款交款条,以及营业执照、身份证、结婚证和村委会开具的证明即可办理。于是,他和妻子一商量,便迅速认购了一套总价50余万元、面积120余平方米的楼房。不到一周时间,便和农行平顶山分行鲁山县支行签订了总计30万元、偿还时间为30年的按揭贷款合同。

据农行平顶山分行个贷中心负责人介绍,为满足农民进城购买商品住房的需求,该行为农民量身定制推出了“农

民安家贷”产品。该产品通过优化准入门槛,制定了符合农民特点的评分准入标准,解决了农民融资难问题;通过简化收入认定,破解了农民提供收入证明难问题;对首付款比例达30%及以上的贷款,实行优惠利率,解决了农民融资贵问题;针对农民收入的季节性特点,还通过按月还、按季还、半年还、按年还等灵活的还款方式,大大缓解了农民的还款压力。

截至目前,该行已为1188户农民办理了“农民安家贷”业务,发放贷款总额2.99亿元。

完善制度 组织培训 加强学习 规范网点

市郊农信联社全力提升服务水平

本报讯 (记者魏新伟 通讯员杨宪芳 周莉斯)面对严峻的经济形势和激烈的行业竞争,市郊农村信用合作联社狠抓优质服务工作,不但推动了金融业务的健康发展,而且多次被评为文明规范服务示范单位、群众满意基层站所等。

市郊联社研究制定了《营业网点规范化服务考核办法》《客户投诉处理实施意见》《大堂经理考核管理办法(试行)》等规章制度,对员工岗位规范、仪容仪表、文明用语等作出统一要求,为提升服务水平奠定了坚实的制度保障。市郊联社广泛动员,召开规范化服

务提升项目启动大会,全员参与,营造声势,并先后组织开展“6S现场管理法培训”“赢在大堂——服务标准行为规范培训”等培训,引导干部职工树立客户第一、服务第一的思想,做到从领导到员工、从前台到后台、从经营业务到内部管理,相互配合协调,使高效、优质的服务成为每位员工的自觉行为。

同时,该联社加强学习,提升服务技能。不间断组织礼仪知识、文明用语和举止仪表培训,要求每天从迎来自第一位顾客到送走最后一位顾客,工作的各个环节都做到统一、标准,处理业务规范、

快速、准确。每天晨会学习文明服务用语和服务规范,强化员工文明服务习惯,激发员工工作激情,柜员、客户经理、大堂经理、保安人员等共同学习、相互提醒、携手进步,苦练服务技能,认真履行岗位职责,努力提高服务质量。

此外,该联社对营业网点进行统一布置,营造舒服、干净、专业的营业环境;各营业网点每周进行大扫除,保证营业区域干净整洁,玻璃门窗洁净明亮,柜台、座椅、宣传资料架、饮水机、绿植花卉等摆放合理、干净整洁;营业室外规划了停车线,车辆停放有序,保障通道顺畅。

设立展台 布置展板 发放资料

中国银行平顶山分行积极宣传利率政策

本报讯 (记者魏新伟 通讯员杨焕娜)为向公众普及利率基础知识,提高公众对利率政策的认知度,加强社会各界对我国现行利率政策以及利率市场化改革的了解,11月28日至12月4日,中国银行平顶山分行根据人行平顶山市中心支行的统一部署,在全辖范围内开展了以“普及利率知识,服务百姓民生”为主题的利率政策宣传活动。

该行相关负责人表示,在当前利率市场化形势下,利率产品形式多样化。通过本次活动,市民对利率基础知识有了更深入的了解,能够更好地利用闲置资金争取合法收益,对增强投资者的自我保护意识、预防盲目投资也发挥了积极作用。

部设立宣传展台,布置宣传展板、发放宣传资料,向群众讲解当前利率政策、利率市场化改革进程及中行当前执行利率情况。该行工作人员以丰富专业的业务知识、热情耐心的服务态度,认真详细的解答获得市民的好评。本次活动历时一周,共发放宣传折页800多份,接受咨询近200人次。