

设立首席合规官、建立投资人员信息公示制度—— 理财公司筑起内控防火墙



你购买的银行理财产品，是来自商业银行还是理财公司？谈及这个问题，不少投资者恐怕一头雾水。在这里要提醒市民，厘清此问题十分重要，它不仅涉及理财产品的法律关系，也关乎理财产品的运行逻辑、消费者权益保护。

2022年是《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（下称“资管新规”）过渡期正式结束后的第一年，新型金融机构——理财公司已初步成为资产管理市场的主力军。截至2022年6月末，理财公司存续产品规模19.14万亿元，同比增长91.21%，占银行业理财市场的比例已达65.66%。

理财公司为何成为市场主力？与商业银行相比有何不同？接下来，如何强化理财公司内控并促使其更好地推动资产管理市场健康发展？

理财公司已成主力

理财公司阵容再添新军。日前，北京银行理财子公司——北银理财有限责任公司的筹建工作得到中国银保监会批复。至此，自2018年12月《商业银行理财子公司管理办法》发布实施以来，共有30家理财公司获批筹建，其中28家获批开业。

何为理财公司？目前理财公司包含两部分，一是商业银行理财子公司，如中国工商银行的理财子公司“工银理财”、中国银行的理财子公司“中银理财”等；二是经监管批准设立的其他非银行金融机构，如中外合资理财公司等。

为何要设立理财公司？它是“资管新规”指导下的一项重要制度创新。以商业银行理财子公司为例，从法律关系上看，银行理财属于直接融资，本质是“受人之托、代客理财”，银行并不承担投融资风险。“资产管理产品的金融属性应当是证券。”中国人民银行原副行长吴晓灵认为，这是资产管理市场最关键的问题。但在此前的“保本理财”时期，银行理财更像是间接融资，常与存款混淆，导致本应分散的投资风险反而集中在银行体系内，系统性金融风险不断积聚。为了防范化解风险，监管部门要求银行的理财业务与信贷、自营交易、证券投资等业务分离，通过一个“自主经营、自负盈亏”的独立法人机构运行，这便是商业银行理财子公司。

“洁净起步”，这是监管部门对于理财公司的基本要求。其中，商业银行理财子公司要成为银行理财的专营机构，与母行的表内业务实现风险隔离。具体来看，理财公司发行的产品必须符合“资管新规”要求、坚持净值化转型方向，银行的存量老产品则不再重新发行，而是逐步消化。“工银理财近期不断加强自主产品的发行力度，在一定程度上，这能够防范新老产品的潜在风险交叉。”工银理财相关负责人表示，围绕“资金、业务、管理、人员、系统、营业场所和信息”七方面，该公司已建立与母行的风险隔离机制框架。

在“资管新规”的推动下，银行业理财市场正在发生诸多有益改变。“除了理财公司，单从银行机构的角度看，一是理财产品结构不断优化。”银行业理财登记托管中心总裁成家军介绍，截至2022年6月末，银行机构净值型理财产品存续余额为8.58万亿元，占银行机构全部产品的85.71%，占比较去年同期增加19.95个百分点。二是投资资产标准化程度提升，截至2022年6月末，银行机构理财资金持有债券类资产余额7.74万亿元，占全部资产的比例达71.01%，占比较去年同期增加4.2个百分点，较“资管新规”发布时增加22.05个百分点。三是理财产品的嵌套投资逐步减少，截至2022年6月末，银行机构理财资金投向各类资管产品余额3.14万亿元，同比下降48.27%，较“资管新规”发布时下降75.16%。

完善制度修炼内功

尽管积极作用渐显，但作为新生事物，理财公司的发展并非一帆风顺，不少投资者对它依然缺乏理性认识，投资者教育工作有待持续推进。此外，理财公司也亟需构建与自身业务规模、特点和风险状况相适应的内控合规管理体系，以确保依法合规、稳健运行。

2022年年初发生的“净值剧烈波动”以及当下部分理财产品“提前退场”，这些新现象都是理财公司要面临的新挑战。今年年初，银行理财“赔本”一度成为热点话题，大量产品的净值出现回撤以及浮亏。新变化的原因主要有两方面。一方面，今年年初，绝大多数的银行理财产品已完成整改，净值型产品的净值会紧随市场产生变

化，投资者更容易感受到净值波动；另一方面，今年3月国内外权益市场曾出现短期大幅调整，债券市场收益率低位震荡，进而引发银行理财产品浮亏甚至跌破净值。

“面对以上现象，工银理财秉持长期价值投资理念，多措并举，全力提升产品净值的稳定性。”工银理财上述负责人说，一是加强市场研判，强化风险监测，坚持多元均衡策略，以降低单一资产和策略的波动风险；二是积极应对市场变化，在风险和收益之间做好平衡，提高风险收益性价比；三是充分发挥固定收益类资产的“压舱石”作用，通过调整组合久期、控制利率风险等方式稳定固定收益类投资。

接下来理财公司要探索的是，如何在“洁净起步”的基础上进一步修炼内功、稳健运行，其中制度建设是基石。中国银保监会近日对外发布《理财公司内部控制管理办法》（下称《办法》），要求理财公司建立全面、制衡、匹配和审慎的内控管理机制和组织架构，切实保护投资者合法权益。

“制定理财公司内部控制管理办法、加强和完善制度建设、构筑理财公司全面有效的内控管理制度，这具有必要性和重要性。”招联金融首席研究员董希淼表示，从“资管新规”“理财新规”到“理财子公司管理办法”，再到《理财公司理财产品销售管理暂行办法》《理财公司理财产品流动性风险管理办法》以及近期发布的《理财公司内部控制管理办法》，经过4年左右的努力，金融监管部门已基本建立了理财公司和理财业务的制度规则体系。

合规为先风险为本

有了制度规则体系之后，关键在于落实。根据《办法》，接下来理财公司要强化理财业务账户管理、完善投资决策分级授权机制、健全交易全流程管理制度、实行重要岗位关键人员全方位管理、加强关联交易管理与风险隔离。

“当前，资产管理市场面临着错综复杂的外部环境变化，适时发布《办法》，既是银行理财公司更好履行受托管理职责和信义义务的重要制度保障，也是理财业务高质量发展发展的内在要求。”信银理财总裁谷凌云表示，一是有利于促进同类资产管理业务统一监管标准；二是有利于增强理财公司的合规审慎经营理念，充分发挥“内控防线”作用；三是有利于强化投资者权益保护，推动整个理财行业形成统一、有序的规范化发展环境。

备受市场关注的是，《办法》提

出理财公司应当在高级管理层设立首席合规官。首席合规官直接向董事会负责，对本机构的内控建设、执行情况进行审查、监督和检查，可直接向董事会和银保监会及其派出机构报告。“这是具有积极意义的制度创新，目前我国金融机构尚未普遍设立首席合规官，相应制度也未有明确要求。”董希淼说，设立首席合规官，有助于推动理财公司建立合规管理体系并监督其有效运行。

此外，《办法》还明确要求建立“投资人员信息公示制度”，理财公司要在本机构官方网站或行业统一渠道公示投资人员的任职信息。“目前，人员信息登记和公示制度已在证券公司、基金公司普遍实施。”董希淼说，以上新规是促进同类业务监管规则一致性的具体体现，有助于促进理财公司从业人员规范执业、加强自律，进而提升从业人员的专业化水平，避免不符合职业要求的人员滥竽充数。

值得注意的是，针对关联交易管理，《办法》明确提出，理财公司应当建立健全“关联交易管理制度”。其中，理财公司不得以自有资金或理财资金与关联方进行不正当交易、利益输送、内幕交易和操纵市场，包括但不限于投资关联方虚假项目、与关联方共同收购上市公司、向本机构注资等。

同时，《办法》坚持内部监督和外部监管相结合，共同推动理财公司完善内部控制长效机制。一是要求理财公司内控职能部门至少每年组织内控考评，考评结果纳入绩效考核指标体系；二是要求理财公司内审部门至少每年开展内控审计评估，发挥监督制衡作用；三是监管部门加强持续监管，逐步建立理财公司评价体系，提升监管有效性。

值得关注的是，《办法》从公布之日起施行，但施行之日起6个月设置为过渡期。不符合《办法》规定的，应当在过渡期内完成整改。理财公司应当在过渡期结束前逐项对照《办法》要求向银保监会相关监管部门提交内控自评报告，确保将《办法》各项规定内化为自身制度和操作实践。

“接下来，信银理财将在公司现有的合规内控管理体系基础上，全面对标新规要求，提升公司的内控水平。”谷凌云说，将重点围绕“产品、研究、投资、销售和管理”这五项核心能力，精准定位管理能力短板、内控薄弱领域，以精细化的手段筑牢风险合规管理的“防火墙”。

（来源：《经济日报》）

提高食堂精细化管理水平 建行河源市分行“智慧食堂”系统 在和平中学成功上线

近日，和平县和平中学“智慧食堂”系统成功上线，该系统可以让3000余师生在30分钟内完成用餐。

据了解，和平中学学生和教职工共3000余人，由于人员较多，就餐时间集中，就餐效率低的问题一直困扰着学校。为解决这一难题，建行河源市分行为该校食堂打造了具有线上充值、刷脸支付、食堂管理以及消费统计于一体的“智慧食堂”系统。通过校方和银行的相互配合和不懈努力，该系统正式上线第一天，就让3000余师生在30分钟内完成用餐。

在和平中学学生开学后，建行河源市分行金融科技部、个金部和建行河源和平支行员工在该校开展“智慧食堂”的现场知识培训。指导师生银行卡绑定、饭卡充值，有问必答，为该校师生提供周到全面的银行服务。

建行河源市分行相关部门负责人表示，“智慧食堂”系统集成智能化、数字感和体验感于一体，可以避免卡片丢失、盗刷风险，还缩短了就餐排队时间，优化了学校食堂精细化管理水平。

（邹力 陈玮琦 朱梦平）

河源农商银行提醒 学生要注意防范电信网络诈骗

开学了，针对学生容易被不法分子利用网络购物、冒充客服、校园贷等多种手法诈骗，河源农商银行为学生普及以下几种电信网络诈骗的做法，以提高大家的识骗防骗能力。

网购退款诈骗

学生是网购的重要群体，诈骗分子非法获取网购买家信息后，以商品有问题为由，联系买家退款，退款过程中诈骗分子利用被诈骗对象对网络借贷的陌生，诱使买家进入网络借贷平台，在诈骗分子的不断指引下，一步步从网贷平台上借出现金并转账给诈骗分子。或是被骗子诱导到钓鱼网站，输入自己的银行卡账号、密码和验证码后导致银行卡中的钱被转走。

助学金奖学金诈骗

诈骗分子冒充国家工作人员以发放助学金、奖学金的名义，要求学生提供银行卡卡号和密码，直接诱导学生到ATM机进行转账

操作。如遇到发放助学金及奖学金的，请先向老师和当地教育部门咨询，千万不要擅自按照对方要求转账，以免上当受骗。

校园贷诈骗

诈骗分子谎称办理校园贷需要学生缴纳数千元的保险金，诱骗学生多次转账汇款；或者以给好处费为诱饵，让大学生提供自己的个人信息在网贷平台贷款或购买高档手机等，承诺所有贷款不用大学生偿还，事后还会给大学生几百元甚至数千元的现金作为好处费。然而一旦贷款成功，诈骗分子便卷款消失。初入高校的学生，容易陷入此类骗局。

学生在提高自身防范能力的同时，不要出卖或透露个人身份信息、手机卡、银行卡信息等，无论骗子如何花言巧语、危言恐吓，大家一定要记住“三不一要”：“不听、不信、不转账，遭遇电信诈骗时要注意保存证据，并尽快报警。”

（吴建勤 卢洁）

广发银行 为参赛的创新创业企业 提供特色金融服务



广发银行作为第十一届中国创新创业大赛（广东赛区）暨第十届“珠江天使杯”科技创新创业大赛合作银行和特别支持单位，为更好服务科技企业，全新推出“科创慧融”全生命周期综合服务方案。该方案面向生物医药、新一代信息技术、高端装备、新材料、新能源等科技企业客户，按照“全程相伴，助力成长”的服务理念，为参赛的创新创业企业提供特色金融服务。

“科创慧融”方案围绕科技型企业在种子期、初创期、成长期到成熟期的不同金融需求，提供差异化金融解决方案，打造梯度化企业陪伴成长机制。方案中的小微E秒贷等服务，协助种子期、初创期企业获得首贷资金；科技E贷、科信贷等特色化科技信贷产品，满足初创及成长期企业资金需求，并以股权融资顾问助力企业引入战略投资人、财务投资人；全品类信贷、支付结算、投资银行等，以及上市规划、财务顾问等综合性服务，全面满足成熟期企业金融需求。

作为中国人寿集团成员单位，广发银行协同中国人寿集团各板块推进金融支持科技自立自强，整合平台资源，共同为科技企业提供“保险+投资+银行”一站式综合金融服务，将投资的高能资本带动作用、银行的高频服务连接作用、以及保险的风险保障作用有效整合、交叉互补，共建服务场景，持续加大对科技创新产业的金融支持力度。针对科技型企业对金融产品高效、便捷、智能体验感要求较高的特点，广发银行积极运用大数据、人工智能、知识图谱等技术，升级风控能力，推动科技金融产品和服务和经营效率提升。

广发银行将秉承本届双创大赛“创新引领，创业筑梦”的主题，发挥自身深耕广东多年、全面布局粤港澳大湾区等优势，全程参与生物医药、新一代信息技术、高端装备制造、新材料、新能源、节能环保、新能源汽车七大省行业赛和省总决赛，为参赛企业提供涵盖“保险、投资、银行”三位一体的“科创慧融”综合金融服务，助力在粤科技企业创新创业、融慧远航。

（邹力 吴东娜）

我国保险行业总资产近27万亿元

近日，银保监会副主席肖远企在2022中国保险业高质量发展论坛上介绍，截至目前，我国已是全球第二大保险市场，行业总资产近27万亿元，主要指标保持在合理区间，目前整个保险业偿付能力充足，运行稳健。

“保险的本质是互助共济，风险保障始终是最基础的、最重要的功能，是保险区别于其他金融行业的最根本特征。”肖远企建议，保险公司要在负债端满足客户真实需求，在资产端坚持审慎经营；要紧紧围绕主业，非主业必须是对主业的补充和增强。

与此同时，保险公司必须围

绕保障主业，从风险等量管理向风险减量服务转型，为客户提供一揽子保障方案，任何一家公司都不应认为自己是万能的。保险行业同其他行业一样，隔行如隔山，触类未必旁通，由于保险资金投资范围广泛，很容易涉足不熟悉领域，也容易使一些公司产生无所不能的幻觉，这也是保险公司发生风险的一个重要原因。“实践证明，偏离主业，甚至反客为主，都是很危险的，主业的向上和向下延伸都应该只局限于增强和巩固主业的业务领域。”肖远企说。

（来源：《广州日报》）

邮储银行河源市分行积极参与2022年金融知识普及月活动

切实做好金融知识宣教普及工作



近日，2022年河源市银行业保险业金融知识普及月活动在河源客家文化公园西门举行启动仪式，活动由河源银保监分局主办，河源银行业公会、河源市保险行业协会承办。

在活动现场，邮储银行河源市

分行负责人及工作人员热心向市民宣传普及金融知识，面对面接受客户咨询。活动向群众宣传了基础金融知识和金融风险防范技能，针对非法吸存揽储、养老领域金融诈骗、电信网络诈骗、非法代理维权等侵害金融消费者合法权益和

危害金融稳定安全的行为，进行风险提示。倡导金融消费者和投资者科学理财、合理借贷，理性选择适合自己的金融产品和服务，避免盲目投资和冲动交易，推动金融健康的社会共建。引导金融消费者和投资者自觉抵制网络金融谣言和金融负能量，共建清朗网络空间，让群众更好地共享金融改革发展成果。

邮储银行河源市分行工作人员表示，邮储银行河源市分行将聚焦“一老一小”，重点关注中老年人、青少年学生等群体，让他们正

确认识和使用各类银行金融服务，进一步提升金融消费者的获得感、幸福感、安全感，为建设和谐金融环境贡献力量。

接下来，邮储银行河源市分行将充分发挥好金融知识普及主力军作用，积极参与、认真筹划、主动探索，力求实效，聚焦群众对金融知识的迫切需求和薄弱领域，切实为群众办实事解难题，通过开展各类宣教活动，充分发挥“线上+线下”双渠道优势，多管齐下、因地制宜，切实做好金融知识宣教普及工作。

（黄欣 陈维花 欧海燕）

双色球仅隔11天再爆亿元巨奖

江苏一人独揽1.09亿元



9月1日晚，中国福利彩票双色球进行第2022101期开奖，当期全国共中34注一等奖，其中江苏一票独中20注，单票总奖金达1.09亿元。这也是双色球仅隔11日之后，再爆亿元巨奖。同期广东也喜获丰收，中出4注头奖，分落东莞、清远、茂名和深圳。

第2022101期双色球的中奖号码为：红球“04、16、18、19、27、28”；蓝球“04”。当期双色球头奖共中34注，单注奖金为545万元。这34注一等奖花落7地，其中江苏中出20注，四川中出6注，广东中出4注，福建、辽宁、云南、新疆各中出1注。

据国家福彩中心技术检索，江苏20注头奖均出自苏州市太仓市城厢镇大润发北广场彩票亭的32050709投注站，证实由一张彩票独中。2日上午，出奖站点高高挂起了红彤彤的

中奖横幅，成了众人瞩目的焦点，众多彩民前来购买彩票，都想沾沾喜气。销售员汪艳玲乐呵呵地说，开奖后第一时间就知道投注站中出了亿元大奖，再度刷新了苏州福彩中奖纪录，激动得一晚没睡着。

这张巨奖彩票销售日期为9月1日18时21分。该中奖彩民通过投注机随机选取2组号码倍投了20倍，花费80元。当晚开奖，其中一注与开奖号码完全一致，惊喜收获亿元大奖。“中奖的应该是位老彩民，在我们这

里投注好几年了，每次都是随机选号投注，真是运气爆棚。”汪艳玲说。

值得一提的是，双色球自2003年上市以来，全国已有37位彩民在该玩法中得亿元以上大奖。此次1.09亿元是双色球今年开出的第二个亿元大奖，距离上一次北京爆出的2.45亿元巨奖仅隔11天。这也是苏州福彩历史上首个亿元大奖，距离今年7月5日苏州7038万元双色球大奖间隔仅57天，再次刷新了苏州福彩单人中奖金额之最。（彭冲 钟雯婧）