

落实“金改40条”新实施细则出台

上海自贸区改革银行监管方式

■本报记者 张淑贤 浦东报道

11月18日,上海银监局正式发布《关于简化中国(上海)自由贸易试验区银行业机构和高管准入方式的实施细则(2016年)》,对2014年发布的上海自贸区内银行业机构和高管准入监管方式作了进一步扩充和修订,以实现区内和区外准入政策的有效衔接以及对区内准入制度的适当前瞻引领。

根据上海自贸区“金改40条”的要求,《细则》坚持以还权于市场、激发机构活力为出发点,按照“区内不低于区外”的底线原则和“争取区内优于区外”的高线原则,重点实施了以下几项简政放权创新举措:一是进一步扩大自贸区银行准入简

化政策的适用范围。将适用简化政策的机构从原来的“区内设有分行及以上管辖行的全国性中资商业银行(不包括邮政储蓄银行)、上海本地银行、外资法人银行和外国银行分行”扩展至“在沪中资商业银行、外资法人银行和外国银行分行”。取消了原先需要先在区内设分行及以上管辖行的前置条件,只要是在沪银行机构即可。同时,适用的机构类型覆盖到全部中资商业银行,将邮政储蓄银行和城市商业银行纳入简化范围。

二是进一步优化区内机构的高管准入程序。为充分体现上海自贸区先行先试的改革试验功能,《细则》率先探索银行机构董事和高管人员在同质同类以及非同质同类银行机构间调动的准入简化

政策,将实行事后报告制的高管范围从“区外分支机构的高管向区内同一法人机构平级调动或改任较低职务”扩展至“区外或区内现任银行业高管人员向区内同质同类银行机构间平级调动或改任较低职务”,同时明确“区外或区内现任银行业高管人员向区内非同质同类银行机构间平级调动或改任较低职务的任职资格审查,无须进行任职资格考试,仅需向原任职资格审查部门征求意见”,即取消了非同质同类机构间调任的“笔试”环节。

三是进一步提高机构材料报送的便利性。《细则》对标银监会新的行政许可法规,以尽可能降低机构报送材料的复杂程度为目标,取消或简化了部分报送

要求。如取消授权书应经过公证或认证的要求,将“营运资金验资报告”改为“营运资金到位证明”等,减少机构的报送负担。

上海银监局表示,上述改革措施是银监会行政审批制度改革在基层新实践,是在总结2014年试点政策实施效果的基础上,针对政策变化和现实需求新推出的创新举措,体现了自贸试验区建设的总体要求和加大简政放权力度的理念方式。《细则》的推出,将进一步加大上海自贸区银行业改革开放试验的力度,有力促进上海自贸区银行业机构集聚效能和优化布局,有利于支持实体经济发展,更好地服务于国家战略。

在风险可控的前提下,上海银监局

于2014年上半年在全国率先推出自贸区机构和高管准入简化制度,将区内部分银行支行的机构和高管准入由事前审批改为事后报告,并拉齐了中外资银行的准入标准。目前,区间银行业机构和高管准入简化已在广东等自贸区不同程度地复制推广。

截至今年6月末,区内法人级和分行分公司级的银行业营业性机构数量占全辖的比重分别为69%、67%(未含村镇银行),其中外资法人和分行占全辖外资行的比重分别为82%和72%,华瑞银行、东正汽车金融、吉致汽车金融和广融达金融租赁等多家民营银行业金融机构陆续落户开业,自贸区银行业对内对外开放水平不断提升。

浙商银行 进军私人银行业务

■本报记者 张淑贤 浦东报道

浙商银行近日宣布进军私人银行业务,将针对“数字一代”高净值客户打造“FinTech+线上私行”。

当下,中国已逐渐成为全球富裕人群增长最快的地区之一。《2015年中国私人银行报告》显示,截至2015年底,国内个人可投资资产总额大约为110万亿元,其中高净值人群可投资资产总额约为44万亿元,高净值家庭达到201万户。至2020年,中国高净值家庭数量将达346万,其中,可投资资产超过1亿元的超高净值人群增速最快,年均复合增长率达16%。

浙商银行首席经济学家殷剑峰认为,财富迅速积累的过程中,对于财富管理的需求,尤其是私人银行这种高端财富管理的需求迅速上升。

据介绍,浙商银行私人银行业务在客户定位方面划定的门槛是“在浙商银行月日均金融资产达600万元以上的个人”,其私行客户的金融资产占比超36%。

值得一提的是,中国私人银行客户多为新兴富裕人群,他们正从“线下一代”向“数字一代”转变,接受互联网思维,青睐在线交易,定制化个性化投资建议的要求更高。

“私行客户并不满足于银行标准化产品及服务,需要银行整合各种资源,提供专业化、定制化的金融解决方案。”浙商银行个人银行部总经理陶峻透露。

今年10月,浙商银行已率先在业内推出私人银行专属产品线上销售、转让,客户通过线上可直接购买和转让私行专属理财产品。

上海银行 发布新视觉形象

■本报记者 张淑贤 浦东报道

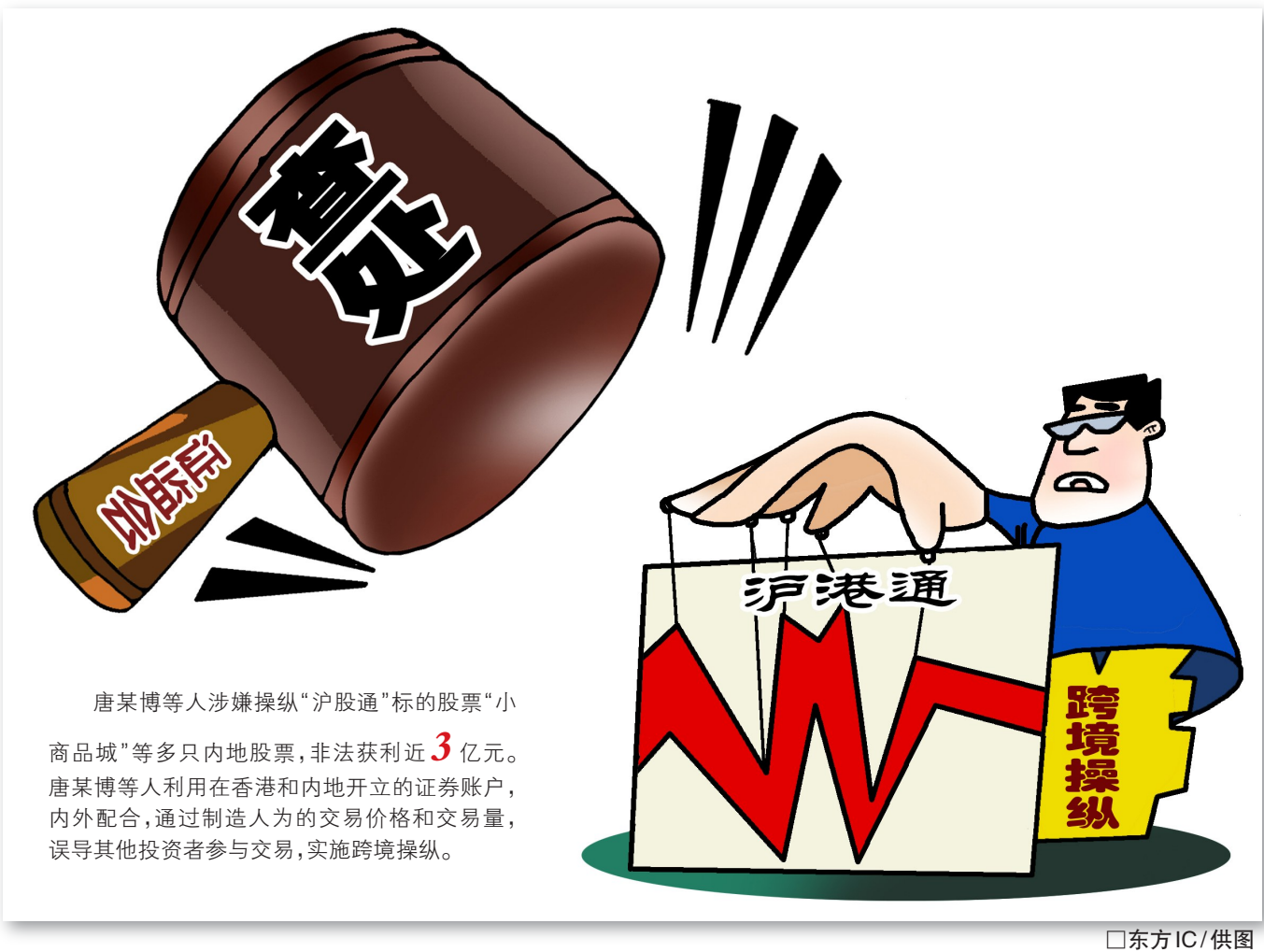
总部位于浦东的上海银行近日正式对外发布新视觉形象(行徽标识),将在未来三年内(2019年底前)逐步更替所有网点、卡折等应用载体的视觉形象。

上海银行现有视觉形象已有近20年的历史,该视觉形象打破了当时银行业多重重复使用铜钱形且颜色单一的设计模式:以菱形设计,辅以黄蓝色的搭配,且更巧妙利用了菱形中的“S”代表上海,呈现上海银行地缘特点。

上海银行表示,发布焕新视觉形象是考虑到上海银行已上市成为一家公众公司,经历了里程碑式的变化。11月16日,上海银行正式登陆A股,当日秒停,截至上周五收盘,该股报30.24元,较发行价17.77元累计上涨70.17%。

“争取上市的过程,实质是追求银行品质显著提升的过程。实现上市是一个阶段性梦想,不是最终目的。”上海银行董事长金煜表示。

上海银行表示,希望借此次视觉形象焕新,对外传递“智慧金融”品牌核心理念,与客户和投资者建立更紧密的情感联系。



□东方IC/供图

首例沪港通跨境操纵案件被查处

■本报记者 张淑贤 浦东报道

11月18日,证监会宣布,近日查处一起利用“沪港通”交易机制跨境实施操纵市场的典型案件。该案件非法获利近3亿元,是2014年11月“沪港通”开通两年来查处的首例跨境操纵市场案件。

证监会调查发现,唐某博等人涉嫌操纵“沪股通”标的股票“小商品城”,非法获利4000余万元。调查期间,证监会根据其他线索,同步查实了唐某博等人涉嫌利用资金优势、持股优势操纵其他5只内地股票,非法获利近2.5亿元的另一起操纵案件。与以往操纵市场案例不同,此次唐某博等人利用在香港和内地开立的证券账户,内外配合,通过制造人

为的交易价格和交易量,误导其他投资者参与交易,实施跨境操纵。

据悉,2010年以来,唐某博及其关联人员唐某子、袁某林等人因操纵市场、超比例持股未披露等违法违规活动被证监会多次调查和处罚。

值得一提的是,首例沪港通跨境操纵案件被查处是对“沪港通”项下证券执法合作机制的一次实战检验。中国证监会和香港证监会于2014年10月17日共同签署了《沪港通项目下加强监管执法合作备忘录》,建立了涵盖线索与调查信息通报、协助调查、联合调查、文书送达、协助执行、投资者权益损害赔偿、执法信息发布等各个执法环节的全方位合作关系,以更有效打击跨境违法违规行为,进一步加强

跨境执法合作,共同维护两地市场秩序,平等保护两地投资者合法权益。

中国证监会新闻发言人张晓军表示,在内地和香港证券市场互联互通环境下,不法投资者可能绕道境外实施反向操纵,证券期货跨境违法犯罪的手法更加隐蔽。加强内地和香港证券期货稽查执法协作,是互联互通的市场机制平稳推进的重要保障,防范和打击跨境操纵市场、内幕交易、虚假陈述等各类证券期货违法行为,是两地监管部门长期面临的一项重要执法任务。两地证监会对加强执法合作有高度共识,将继续以协作查办此案为契机,建立更加高效完善的跨境执法协作机制,共同保障两地资本市场互联互通平稳顺利推进。

汇付天下与徽商银行达成战略合作

新金融行业合规转型响应监管要求

■本报记者 张淑贤 浦东报道

近日,汇付天下正式宣布与徽商银行达成战略合作,双方将在新金融行业的资金存管、账户合作、支付服务、运营支持和风控措施等方面开展合作,充分发挥各自优势,推进网络借贷等新金融行业合规转型。

据介绍,徽商银行将为符合要求的网贷平台提供银行资金存管服务,汇付天下在银行存管体系基础上,为合作网贷平台提供合规高效的支付结算、通道运营服务,同时为银行端提供行业分析

和风控预警等服务,并在平台与银行进行系统对接时为平台提供技术服务。

徽商银行首席信息官陈皓表示,“徽商银行与汇付天下的合作模式是对原有银行存管模式的升级,在实现投资人资金和平台资金隔离的同时还提供了支付机构专业化的通道服务能力,既符合监管要求,又兼顾了用户体验。”

目前,网贷平台与银行资金存管合作开发周期普遍较长。据汇付天下高级副总裁、汇付数据总裁穆海洁透露,汇付天下能在2周内帮助P2P平台完成与徽商银行存管体系从对接到落地的

整个技术流程,同时还可随市场需求变化和银行系统调整进行功能迭代和实时响应。

此前,在网贷行业,汇付天下已应用多种金融科技技术,结合现场走访,对平台进行多维度画像,实现风险评级和监控,建立了一套完整的互联网金融风控体系。

据悉,徽商银行和汇付天下的战略合作不仅限于互金行业存管业务领域,多场景下的底层账户合作、行业解决方案等领域的合作未来也将持续深入推进。

宜信与真旅网战略签约 旅游B2B行业 构建金融新生态

■本报记者 孙竹蓼 浦东报道

11月18日,宜信“翼启云服”与真旅网集团旗下“天地行”平台在浦东签署战略合作框架协议。双方将在包括旅游行业供应链金融服务、消费金融等方面进行深度合作,合力搭建旅游行业供应链新生态,进一步推动中国消费者完成旅游消费升级。

旅游行业B2B的最大价值,在于其能够聚合资源需求,分担企业的功能模块,从而为平台用户提供更有竞争力的资源采购能力,从根本上为用户降低采购成本、提高上下游双向运营效率。

无论是旅游行业亦或B2B领域的其他产业,构建健康完善的供应链体系都是企业必须面对的课题。随着传统供应链模式在变化巨大的市场环境中遭受颠覆,供应链金融也被越来越多企业所重视和依赖,并被称为解决供应链难题的最佳手段。

“翼启云服”是宜信今年7月底推出的,解决中小微企业融资、提升综合金融能力的金融科技服务平台。该平台采用“产业+供应链+互联网+金融”模式,以中国供应链及产业链中快速成长的中小微企业为中心,搭建便捷、安全、稳定、风险可控的开放式供应链融资服务平台,并以此为切入点,在中国供应链金融市场进行金融科技创新实践,为中小微企业输出整合金融服务能力。

从金融价值和大数据价值方面来看,B2B平台资金沉淀和供应链金融的价值,以及交易数据反映的旅行大数据的价值已经得到普遍认可。作为中国B2B电商百强及航旅B2B的龙头企业,真旅网依托航空机票优势,带动旅游相关产品的销售与服务。

真旅网负责人介绍,打造“天地行”平台的目的是,为航旅产业链中的B企业解决资源获取困难、产品创新缺乏、在线化程度低、销售渠道不畅等实际运作中遇到的难题,借助平台获取各类产品源,包括机票、酒店、碎片化旅游产品、签证等,并通过其自身的分销能力,形成大平台+B企业的产业生态模式。而来自“翼启云服”的金融服务支持,将进一步扩大“天地行”平台对上游资源的获取能力、对平台下游的链属企业提供金融服务支持,增强其对平台上游资源的采购能力,增加产品线路,丰富产品类别。

据悉,未来“天地行”平台将为其用户提供标准化账期产品,按照不同的账期设定不同的费率标准,供应商和采购商可按自身资金情况选择相应的金融产品,通过对供采两端用户提供的衍生性金融产品服务,实现平台生态闭环。作为“天地行”在供应链金融服务方面的战略合作伙伴,“翼启云服”将助力其进一步完善金融生态。