

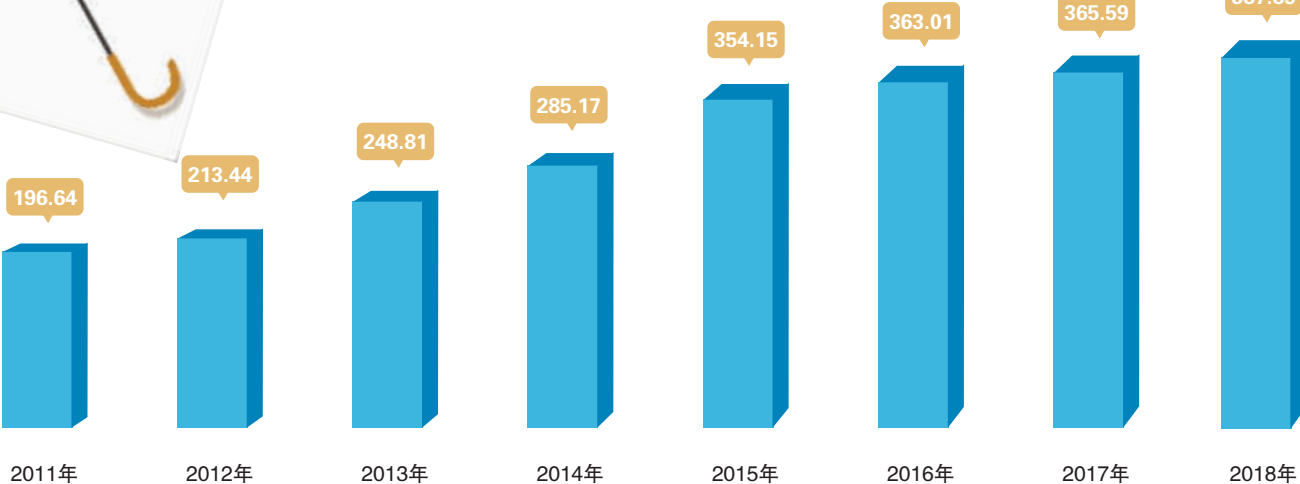
# 闹乌龙接罚单 中华联合财险麻烦不断

今年可谓是中华联合财产保险股份有限公司(以下简称“中华联合财险”)的多事之秋。继产品备案违规遭“点名”、年内领14张罚单被罚496万元后,中华联合财险公告又闹“乌龙”。近日,一则股权变更公告透露,新疆锦棉棉业将所持有的500万股股份转让给新疆生产建设兵团第七师供销合作总公司,但在公告中,却将中华联合财险写成中华联合保险集团。此外,从管理层来看,近年来该公司也经历了一系列人事震荡,不仅四年三换董事长,总经理一职也迟迟未落定。



2011-2018年中华联合财险已赚保费一览

(单位:亿元)



## 转让标的现“张冠李戴”

“新疆锦棉棉业将所持有的中华联合保险集团有限公司500万股股份(占总股本约0.0342%)转让给新疆生产建设兵团第七师供销合作总公司。”这摘自9月24日中国保险行业协会披露的《就看中中华联合保险集团股份有限公司关于变更股东有关情况的信息披露公告》。

翌日,中国保险行业协会将公告标题更正为《中华联合财产保险股份有限公司关于变更股东有关情况的信息披露公告》,不过文中上述内容并无变化。

值得注意的是,公告披露方由中华联合保险集团变更为旗下子公司中华联合财险。那么,究竟是集团公司还是财险公司的股东转让股权?

北京商报记者查询股权信息发现,在中华联合财险股东名单中,新疆锦棉棉业持有0.0342%股份,为该公司第13位股东。而在中华联合保险集团的股东列表里,却未发现新

疆锦棉棉业的身影。

针对公告出现“张冠李戴”一事,北京商报记者采访中华联合财险,但截至发稿,该公司未予以回应。

此外,值得一提的是,今年以来,中华联合财险频现股权转让。今年1月,新疆生产建设兵团国有资产监督管理委员会将持有该公司的8700万股股份转让给新疆生产建设兵团投资有限责任公司;10月8日,阿拉尔统众国有资产经营有限公司将所持有的1.35亿股股份也转让给新疆生产建设兵团投资有限责任公司。

中华联合财险为何会出现如此频繁的股权转让?针对此问题,北京商报记者采访该公司,但截至发稿,该公司未予以回应。

## 净利下滑逾三成

近几年来,中华联合财险保费收入呈现逐年增长态势。北京商报记者梳理发现,2011-2018年,该公司已赚保费分别为196.64亿元、213.44亿元、248.81亿元、285.17亿元、354.15亿元、363.01亿元、365.59亿元、

387.89亿元。

年初至今,该公司负债端向好趋势依旧,两组数据便能佐证。其一,偿付能力二季报显示,该公司上半年合计保险业务收入为259.91亿元,同比增长11.4%,其中,一季度和二季度的保险业务收入分别为116.3亿元和143.61亿元。

另一组最新数据则显示,今年前8个月财产险累计实现原保险保费收入8669亿元,同比增长11%;而中华联合财险前8个月原保险保费收入为330.92亿元,同比增长13%,高于行业增速。

但是不同于保险业务收入的接连报喜,中华联合财险净利润却出现下滑。上半年,该公司合计净利润1.68亿元,同比下降35.17%,其中,一季度和二季度的净利润呈现强烈反差,一季度实现净利润2.65亿元,而二季度却亏损了9748万元。

对于今年二季度中华联合财险净利润为何由盈转亏,北京商报记者采访该公司,截至发稿前,该公司也未回应。

这厢,中华联合财险保费不断向好,净利

润却下滑;那厢,该公司高管层经历了一系列更迭。

今年6月底,银保监会批准中华联合财险总裁徐斌升任董事长。而这已是该公司四年来三换董事长。2015年底,罗海平出任中华联合财险董事长兼总经理;2017年下半年,梅孝峰接替罗海平,成为新一任董事长。

但伴随着徐斌升任董事长,该公司总经理一职出现空缺。对于四年三换掌舵人,总经理一职悬而未决,有分析人士表示,频繁的人事变动或对中华联合财险的发展战略产生影响。同时,财险业的激烈竞争将加剧该公司的业绩压力。

## 农险成重灾区

作为中华联合财险的重要业务,农险及车险不单带来保费收入,还为该公司带来了多张罚单。据北京商报记者统计,今年前三季度,各地银保监局共向中华联合财险开出14张罚单,累计罚款496万元,其中7张涉及农险业务,5张涉及车险业务。

值得注意的是,上半年保险行业最大罚单也“花落”中华联合财险。今年2月,中华联合财险因存在拒不依法履行保险合同约定的赔偿义务;编制或者提供虚假报告、报表、文件、资料;虚假记载以冲销投保人应缴的保险费三项违法违规行为,被四川银保监局累计罚款155万元,同时责令中华联合财险简阳支公司停止接受农险新业务一年,并撤销简阳支公司经理任职资格。

此外,中华联合财险涉及农险业务的罚单还包括档案存在被保险人签字缺失、雷同或客户联系方式缺失或无效等不完整、不真实;农业保险承保理赔档案存在不真实、不完整等问题。

农险属于一项政策性险种,为何险企承保过程中违规问题如此多发?对此,国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任朱俊生解释称,目前我国农险主要以小农户为主,并且户数非常多,保险公司若想做到逐户承保并且资料真实,需要付出高昂成本,由此导致编制虚假资料在农险承保中频发。

另外,在农险承保中,农户自身需要缴纳保费的20%,但实际上,不少农户的保费由其他人代缴垫付,事后还要将垫付的保费要回,于是保险公司就虚构赔案以此将垫付的保费还回去。

除罚单外,中华联合财险在今年7月还收到了一份监管函。据了解,银保监会在进行第二次财产保险公司备案产品条款费率非现场检查后,发现该公司的部分产品共计存在15项问题,包括引用已废止标准、费用补偿型医疗保险未区分被保险人是否拥有社会医疗保险等不同情况、费率表出现文字或格式错误等。

对此,银保监会要求该公司自接到行政监管措施决定书之日起,立即停止使用问题产品,并在一个月内完成问题产品的修改工作。同时对公司产品开发管理方面存在的问题进行全面自查整改。

北京商报记者 孟凡震 李皓洁 实习记者 刘倩

## 支付宝余额理财出新招：“货基增强”版基金组合上线

北京商报讯(记者 孟凡震 刘宇阳)除了余额宝,还可以投啥?”在货币市场持续宽松的当下,货币基金的7日年化收益率也在低位徘徊。同时,银行理财产品也在净值化管理的趋势下,收益率“跌跌不休”。北京商报记者注意到,近期,支付宝新上线了4只主打“货基增强”主题的基金组合,从近一年的收益率来看,最高可达3.68%,超过同期货币基金平均收益率约1个百分点。

近日,4只主打货币基金增强概念的基金组合在支付宝“稳健理财”专区上线。从基金组合的详细情况看,分别为易方达基金的易方达余额宝佳、华夏基金的华夏货币增强、建信基金的建信货币增强和汇添富基金的汇添富添添利,在产品的选择页面上,还给出了“取用灵活”、“低风险”等标签。

在产品设计上,4只基金组合均采取了“货币基金+债券型基金”的配置模式,囊括了2-4只相关类型的产品。而货基和债基在组合中的占比也都在7:3附近。同时,4只基金组合的申购门槛也较低,其中,易方达、建信和汇添富3家基金公司旗下产品的起购点为100元,华夏基金旗下产品为200元。交易规则方面,申购和赎回都在T+1日确认份额,赎回的资金到账时间则在T+1日24时前。T日是指非周末及法定节假日的交易日,以15时为界。

对于上述基金组合上线的原因,蚂蚁金服相关负责人表示,蚂蚁基金致力于为用户提供适合的产品和服务,上线相关产

品主要还是为了帮助用户形成健康的投资理念和习惯。对于是否上线更多基金组合,主要看用户是否有需求,以及基金公司是否有合适的产品。

长量基金资深研究员王骅则指出,基金组合的上线,主要还是由于当前货币基金收益率下行,而基金组合能够在保证收益稳定性的同时,获得高于货基的收益。

确如王骅所说,支付宝数据显示,截至10月8日,4只基金组合近一年的收益率均在3%以上,最高的易方达余额宝佳达到3.68%。相比之下,Wind数据显示,可统计的653只货币基金近一年的最高收益率约为3.32%,平均收益率仅为2.6%。而从余额宝旗下对接货币基金的7日年化收益率来看,最高的兴全添利宝约为2.8%,最低的产品仅为2.12%。

事实上,类似“货基打包”、“货基增强”概念的基金组合并非首次出现。北京商报记者调查发现,部分第三方理财平台也已推出了相关组合。例如,理财平台“且慢”在2017年1月推出了“货币三佳”基金组合,每四周进行调仓,结合规模费率因素,选择排名前三的货币基金。另外,独立基金销售机构长量基金也推出了“货基PLUS”基金组合,由3只不同类型且支持T+1赎回的短债基金构成。

那么,这种基金组合适合什么类型的投资者呢?王骅认为,目标客群是对收益有要求,并且期望产品在获得高于货基收益的同时,具备较高流动性的客户。

沪上一位市场分析人士也表示,有相对较高的收益期望,同时,在短期有充足闲置资金的低风险偏好投资者更加适合。他指出,对比传统货币基金,虽然“货基增强”基金组合有望获取更高收益,但由于加入了债券型基金,基金组合的流动性有所下降。另外,在当前资管产品净值化管理的趋势下,若债基收益表现不佳,则基金组合也存在出现亏损的可能。

## 4只

北京商报记者注意到,近期,支付宝新上线了4只主打“货基增强”主题的基金组合,从近一年的收益率来看,最高可达3.68%,超过同期货币基金平均收益率约1个百分点。

北京一家大型基金公司内部人士还从投资者教育的角度进行解读,他直言,“对于部分余额宝的用户来说,可能在此之前并不知道自己所投资的产品属于货币基金,甚至不知道什么是货币基金,刚性兑付的观念也根深蒂固。而这一类型基金组合的出现,有望将货币基金的概念进行普及,也让投资者了解到基金产品打破刚兑的现状”。

## 个人金融信息保护办法呼之欲出

北京商报讯(记者 孟凡震 宋亦桐)个人金融信息数据保护办法雏形已“在路上”,10月9日,北京商报记者从知情人士处获悉,《个人金融信息(数据)保护试行办法(初稿)》(以下简称《办法》)已经在征求意见当中。有消息称,《办法》正式出台后,银行将根据相关要求,对提供业务数据的第三方机构进行摸排,对于不能保证数据来源合法的数据供应商,要停止合作。但北京商报记者从多家大数据公司处获悉这一业务暂未受到影响。

北京商报记者了解到,央行2019年4月发布的《中国人民银行2019年规章制定工作计划》中,就包括制定《办法》。个人金融信息数据保护办法的建立也相当于为用户提供了一层“屏障”。苏宁金融研究院高级研究员黄大智在接受北京商报记者采访时介绍,近几年来,个人信息保护立法的事项一直是热议话题,而个人金融信息作为个人信息中最重要的一种,其安全性直接影响到个人财产的安全。《办法》的“出炉”对于保护个人金融信息安全、个人财产安全的意义不言而喻。

事实上,严防个人金融信息泄露、篡改和滥用已被央行反复提及。9月25日,央行科技司司长李伟在“首都金融科技发展研讨会”上指出,央行将多措并举推动金融科技健康发展,建立健全金融科技监管体系,强化个人金融信息保护,严防个人金融信息的泄露、篡改和滥用,平衡好金融服务便捷和安全的关系。

今年6月14日,央行副行长朱鹤新也在国务院新闻办公室举办的“覆盖全社会的征信系统建设情况”吹风会上强调,加强个人信息

保护立法工作,先易后难,先研究推动个人金融信息保护立法,明确各方的权利义务,使个人金融信息保护取得实效。完善征信服务方式,优化征信维权机制,畅通征信维权渠道,提高征信维权效率,为用户使用和维权提供便利。继续加大对违规采集、查询和使用个人征信信息的惩处力度,提高征信信息侵权行为的成本。

此外,近日,有市场消息称,日前已经有银行停止了与部分第三方数据提供商的合作,但北京商报记者从多家大数据公司处获悉这一业务暂未受到影响。同盾科技相关负责人向北京商报记者透露,暂时没受到影响,与银行合作一切正常。

大数据时代的到来,不仅给人们带来了便利,同时也带来了新的问题。近日魔蝎科技、新颜科技、公信宝运营主体——杭州存信数据科技有限公司接连被查也让大数据风控行业迎来多事之秋。与此同时,部分同类机构也开始收紧或者喊停数据服务,北京商报记者从一家大数据采集服务商极光爬虫代理客服人员处了解到,目前只能爬取现金贷平台的公开信息,客户隐私信息没法爬取。在分析人士看来,随着监管信号的不断释放,野蛮生长的大数据收集时代进入冷静期,未来很多风控公司、征信公司以及金融大数据公司都会受到深远的影响。

“大数据风控行业,对于个人信息的采集、使用等方面一直缺乏一个法定的‘红线’,很多个人信息使用面临着游走在监管法律边缘的问题。《办法》的出台既是对用户的保护,也是对行业内公司的保护。”黄大智说道。