

华贵人寿转亏后再领年内最大罚单



华贵人寿及其贵州分公司收“天价”罚单

短短数月,因茅台集团顶格增持备受瞩目的华贵人寿保险股份有限公司(以下简称“华贵人寿”)又被贴上了“天价罚单”这一标签。6月4日,北京商报记者了解到,贵州银保监局近日对华贵人寿及其贵州分公司共开出了16张罚单,其中,包括华贵人寿董事长汪振武在内的14名直接责任人被罚。本次处罚金额共计349.5万元,成为保险业内罚单之最。

华贵人寿公告称,公司将以此为戒,举一反三,强化内控合规管理。在业内人士看来,严监管态势下,保险公司在业务发展过程中,必须遵守监管要求,才能健康可持续发展。而在追究相关责任的同时,还要避免问题再次发生。

● 华贵人寿针对罚单发布公告

- 本次处罚为贵州银保监局于2021年6月对该公司进行的全面现场检查,涉及业务为华贵人寿及贵州分公司在2019-2021年期间的业务。
- 截至6月2日声明日,华贵人寿已完成全部处罚问题的整改,并对有关责任人进行了依法依规问责,并将于规定日期前缴清全部罚款。
- 华贵人寿将以此为戒,举一反三,强化内控合规管理等。

涉及业内少见违法违规事由

保险业内最大金额罚单应声落地。6月2日,贵州银保监局连发16张罚单,茅台集团旗下华贵人寿及其贵州分公司被罚,有14名直接责任人同时领到罚单,处罚金额合计349.5万元。

具体来看,华贵人寿收到的罚单显示,被罚原因不仅涉及常见的“未按规定使用经备案的保险条款、费率”“对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况”等业务经营与开展层面的违法违规事由,还涉及“妨碍依法监督检查”“部分投资管理人选聘未经董事会决策程序确定”“虚假列支财务事项”等在内的保险业较为少见的违法违规事由。

在处罚机构的同时,涉事的责任人也成了监管重点关注的对象,华贵人寿包括董事长在内的多名直接责任人同步受罚。其中包

括华贵人寿董事长汪振武、总经理助理杨红燕、合规负责人汪骏飞、审计责任人吕文韬等一众高管。整体而言,华贵人寿及相关责任人合计被罚金额达268.5万元。

华贵人寿贵州分公司被处罚情况也备受关注,该分公司有一高管被撤职。罚单显示,华贵人寿贵州分公司因未如实记录保险业务事项、财务数据不真实、未取得任职资格的人员实际履行高管职务,被罚款72万元。其中,徐洪超是上述行为的直接责任人,被撤销保险公司高级管理人员任职资格、警告并罚款6万元。华贵人寿贵州分公司及相关责任人合计被罚金额为81万元。

对于一家保险公司收到大额罚单或会带来哪些影响,中国精算师胡宁宁分析表示,对于公司而言,虽然一方面或会对声誉造成影响,不过另一方面也可以借此“机会”,针对罚单指出的问题进一步提高公司治理水平。

回应已完成整改

北京商报记者注意到,在贵州银保监局发布罚单的当天,6月2日,华贵人寿官网发布的声明显示,本次处罚为贵州银保监局于2021年6月对该公司进行的全面现场检查,涉及业务为该公司及贵州分公司在2019-2021年期间的业务。

声明称,截至本声明日,华贵人寿已完成全部处罚问题的整改,并对有关责任人进行了依法依规问责,并将于规定日期前缴清全部罚款,本次处罚不影响公司正常经营,不影响保险合同客户权益。公司将以此为戒,举一反三,强化内控合规管理,并严格遵照国家法律法规和监管制度规定,开展经营活动,维护客户合法权益,确保持续、健康、高质量发展。

针对华贵人寿如何加强业务管理和内部管控等相关问题,北京商报记者致函采访华

贵人寿,但截至发稿华贵人寿未进行回复。

在胡宁宁看来,继2019年收到百万级罚单后,此次349.5万元罚单再次给华贵人寿敲响了警钟。公司应从上到下,将合法合规、消费者权益保护等理念深入到公司日常经营过程中,做好内部排查和举一反三,追究相关责任,避免问题再次发生。

由盈转亏

华贵人寿于2017年2月成立,是贵州省第一家本土保险法人机构。今年4月,贵州银保监局核准华贵人寿变更注册资本及股东。此次增资后,茅台集团持有华贵人寿33.33%股权,顶格持股,再度成为第一大股东。

不同于“风生水起”的增资进展,从业绩层面,华贵人寿正面临由盈转亏这一难题。在开业第五年就扭亏为盈、打破“七平八盈”行业惯例的华贵人寿如今却再次陷入亏损,该

公司在2022年净亏损2.2亿元。今年一季度,亏损仍在延续,净亏损数额为0.7亿元。

从业务发展层面来看,汪振武此前表示,华贵人寿会推出一项结合贵州自身条件、结合贵州康养优势的特色康养服务,作为华贵人寿“产品+服务”的延伸。北京商报记者注意到,华贵人寿5月发布公告公布了健康养老服务机构遴选项目的遴选需求,其中包括供应商应为专业健康管理机构、养老机构或其他相关专业机构等。

“保险公司投资于养老保险及养老社区产业,是当前寿险公司的较好选择。”北京联合大学管理学院金融系教师杨泽云分析表示,当前我国实际有效的养老保险需求严重不足,养老保险市场严重失灵。为了缓解市场失灵,政府出台了诸多政策支持保险公司从供给端激发居民的有效养老需求。此外,保险特别是人寿保险资金的长周期性特点,也需要长期资产业务与之相匹配,养老保险及养老产业正好匹配。

“近20年来支撑人身保险公司快速发展的重疾险因为产品规则变化而遭遇了较大业务下滑,保险公司需要有新的产品实现业务和保费增长。”杨泽云进一步表示,养老保险是一个较好的发展方向。

当前,寿险公司结合优势布局康养业务看点颇多,比如有重资产模式、轻资产模式、“自建+合作”的轻重资产结合模式。不同规模的保险公司布局康养社区的模式有所不同。

那么,包括华贵人寿在内的中小保险公司在布局康养业务时可以从哪些方面进行突破?杨泽云表示,中小保险公司选择和第三方合作应该是不错的选择。资金投资较少,康养服务也可由第三方提供。保险公司仅需要制定符合其要求、有特点的康养服务标准。不过,如何使得其服务满足客户要求并凸显其特色以及让第三方服务满足其标准要求,则是成功与否的关键。

北京商报记者 陈婷婷 胡永新

挖掘3亿人金融需求 新市民服务周年迎考

距离新市民金融服务政策颁布已有一年零三个月,相关金融产品与服务供给正在不断扩大。6月4日,北京商报记者注意到,新市民金融产品已延伸至理财领域。自2022年3月《关于加强新市民金融服务工作的通知》(以下简称《通知》)下发后,围绕新市民的支付结算、资金需求,多家银行推出了专属银行卡、信用卡、贷款产品,打造新市民专属产品体系成为着力点。在分析人士看来,满足新市民的金融需求是银行提升金融服务能力的一次机遇,除了专属产品的供给外,还应提供更多的金融知识服务。

新市民专属理财涌现

新市民金融产品延伸至理财领域。6月4日,北京商报记者梳理发现,近期已有兴银理财、工银理财相继推出新市民专属理财产品,分别名为“稳利安盈封闭式2023年10期D(新市民专属)”和“核心优选最短持有90天固定收益类开放式理财产品(新市民系列)”。

北京商报记者了解到,上述两只产品均聚焦新市民客户销售,持有兴业银行、工商银行新市民专属银行卡的客户才可购买。

针对新市民的理财需求,除工银理财、兴银理财发售的两只产品外,中国理财网显示,青银理财、昆明官渡农村合作银行亦有新市民专属理财产品发售。

由于大部分新市民仍在工作和创业初期,可支配收入有限,投资理念相对稳健,目前已上线的专属理财产品主要以低风险的低收益产品为主。北京商报记者从工银理财处获悉,该行发售的新市民专属理财产品,重点挖掘债券等大类资产及细分领域投资机会,风险等级为R2(中低风险),注重风险回撤控制,主打低波稳健。兴业银行福建某支行理财经理也表示,兴银理财的这只新市民专属理财产品风险等级为中低风险,主要使用的是摊余成本法,相对而言净值波动较小,风险等级较低,收益相对稳健。而其余已发售的11只新市民专属理财产品也均为固收类产品

为解决新市民金融服务的痛点,2022年3月4日,原银保监会联合央行印发《通知》,鼓励银行等金融机构扩大金融产品和服务供给,促进新市民创业就业。《通知》的发布促使银行等金融机构开始深入挖掘新市民金融服务的需求,打造新市民专属产品体系成为各家银行及理财公司的着力点。围绕新市民的支付结算、资金需求,此前已有多家银行推出了专属银行卡、信用卡、贷款产品。

例如,邮储银行针对新市民客群推出“U+卡”和“新市民主题骑手卡”,提供资费减免和寄递优惠等;平安银行信用卡中心面向新市民群体推出包括跨城职场小白专属授信等服务,农业银行、交通银行等结合地方政策,将新市民纳入创业担保贷款支持范围,强化对新市民创业就业的金融支持。

除提供同省新市民服务外,已有地区尝试拓展跨省新市民服务。针对新市民跨区域工作生活特点,今年4月18日,北京银保监局、天津银保监局、河北银保监局联合印发《关于加强新市民金融服务支持京津冀协同发展的通知》,鼓励京津冀地区大中型银行联合开展贷前调查、审查审批、贷款发放和贷后管理等环节业务合作,提高信贷获得率和贷款审批效率,在依法合规的前提下,探索开展跨区域跨机构授信合作。

“对于金融机构来说,满足新市民的金融需求,既是服务实体经济、金融普惠性和社会责任的体现,又是挖掘新的金融需求、提升金融服务能力的一次机遇。”于百程说道,除了专属产品的供给,金融机构还可以提供更多的理财知识服务,以体现金融的温度,提升新市民用户的黏性。由于新市民群体金融知识相对薄弱,防骗和抵御金融风险能力不足,金融机构为新市民提供普惠金融服务的同时,也要以知识赋能新市民,面向该群体开展金融理财科普,赋能该群体识别与防范金融诈骗的能力,加强新市民金融意识的服务工作。

北京商报记者 李海颜

中证协25问摸底券商廉洁从业

时隔2个月,中证协在调查券商廉洁从业方面又有新动作。6月4日,北京商报记者获悉,近日,中证协向券商发布通知表示,拟通过问卷调研了解券商在全面注册制下廉洁从业建设的有关情况,问卷从券商基本情况、处罚问责情况、机制建设情况三类内容共设置了25个问题对券商进行摸底。此外,中证协要求,券商需于6月7日前反馈调查问卷。

具体来看,在问卷调研中,除券商基本信息外,中证协还询问了券商廉洁从业领导机制、组织实施部门等。处罚问责情况方面,中证协要求券商汇报自2021年以来,因违反监管规定被内部追责的公司员工人数,被内部追责后录入诚信信息系统的员工人数等。同时,中证协要求券商反馈券商内部追责情况。

在机制建设上,中证协要求券商列出公司廉洁从业管理制度名称、人事体系中廉洁从业指标占比情况等。此外,中证协通过廉洁问题有何危害性、构建资本市场廉洁生态有何重要意义等多个问题考察券商对于廉洁从业的理解,并要求券商对进一步加强资本市场廉洁从业监管和廉洁文化建设给予建议。

今年4月,中证协就《证券经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则(修订稿)》(以下简称《实施细则》)征求意见。彼时《实施细则》对券商多个业务进行具体约束。同时,中证协表示,证券经营机构应将工作人员廉洁从业情况考察和评估结果作为薪酬管理等事项的重要考量因素。此外,要求券商每年至少开展一次廉洁从业内部检查。

中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平认为,中证协从市场自律的角度督促证券经营机构加强廉洁从业方面的内控机制建设,对从业人员的行为进行约束,对于消除部分执业过程中的乱象具有积极作用。作为资本市场“看门人”的证券公司,进一步强化廉洁从业的内部控制与行业自律,将在一定程度上消除展业潜规则,规范执业行为,是在全面注册制下,保护投资者权益、促进资本市场健康发

展必不可少的重要环节。

值得注意的是,近年来,已有不少券商因违反廉洁从业规定收到罚单。5月6日,北京证监局发布公告表示,方正证券旗下全资子公司方正承销保荐存在投行业务人员薪酬奖励和递延管理不符合监管要求,廉洁从业管理不合规,相关业务费用支出管理不规范两项问题。因此,北京证监局对方正承销保荐采取出具警示函的监管措施,要求其加强廉洁从业风险管理。

4月13日,北京证监局指出国都证券在公司治理方面、投资银行业务方面存在多项问题。北京证监局认为,上述部分问题违反了《关于加强证券公司在投资银行类业务中聘请第三方等廉洁从业风险防控的意见》中的相关规定,决定对国都证券采取责令改正并限制业务活动的行政监管措施。

若从2022年来看,2022年11月,证监会发布公告表示,2022年初,证监会组织对8家证券公司投行内部控制及廉洁从业情况开展专项检查。对违规问题多、情节严重的华金证券采取责令改正、暂停保荐和公司债券承销业务3个月的行政监管措施。对违规问题多、情节严重,且涉及个案违法的华龙证券综合采取行政处罚、监管谈话等措施。

而对违规情节相对较轻的民生证券、国泰君安证券、联储证券、华安证券、招商证券5家公司,证监会分别采取了责令改正、出具警示函等行政监管措施。同时,26名直接责任人员及负有管理责任的人员也均被罚。

财经评论员张雪峰表示,券商违规可能是对廉洁从业规定认识不足,缺乏深入理解和执行力度,缺乏有效内部控制机制;此外,也存在为了谋取个人、公司的利益而违反规定的情况。杨海平指出,建议各类监督资源要重点聚焦关键岗位和重点业务环节;将廉洁从业纳入举报奖励制度,加大举报奖励力度;按照零容忍的原则,依法依规、透明规范地对违反廉洁从业有关规定的人员进行惩处。

北京商报记者 刘宇阳 郝彦