

多家银行变更理财产品管理人 业内人士：变更对投资者并无影响

“出于专业分工的考虑,部分存续理财产品的管理人正式将由兴业银行变更为兴银理财。兴业银行发行的部分理财产品将于2021年7月21日正式移交由兴银理财管理,移交理财产品所对应的理财产品销售文件项下,兴业银行作为产品管理人所承担的权利和义务自移交当日自动、全部转由兴银理财有限责任公司承继,理财产品管理人相应变更为兴银理财。”14日,兴业银行发布“关于部分理财产品变更管理人的公告”,将变更部分理财产品的管理人。仅5月份以来,该行曾5次发布变更管理人公告。

事实上,自资管新规落地以来,伴随银行理财子公司的陆续获批和开业,大多数银行就开始着手这一过渡进程,今后由银行理财子公司从事理财产品发行等业务同样也是大势所趋。对于投资者而言,在变更理财产品管理人之后,其投资是否会产生影响呢?

部分理财产品变更管理人

根据《商业银行理财业务监督管理办法》第十四条规定,“商业银行应当通过具有独立法人地位的子公司开展理财业务。”在此背景下,银行理财子公司逐步盛行,近年来,银行理财子公司获批家数逐年攀升,各大主流银行的理财子公司也已陆续推出全新产品。

以兴业银行为例,该行在公告中表示,经中国银保监会批准,兴银理财有限责任公司(以下简称“兴银理财”)已于2019年12月正式成立。兴银理财是兴业银行100%控股的全资子公司,更是兴业银行旗下专业从事资产管理业务/理财业务、发行资产管理产品/理财产品的持牌金融机构。兴银理财注册资本为50亿元人民币,注册地为福建省福州市,主要业务范围为:面向不特定社会公众公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;面向合格投资者非公开发行理财产品,对受托的投资者财产进行投资和管理;理财顾问和咨询服务;经银保监会批准的其他业务等。

除了兴业银行之外,不少银行同样陆续发布了众多变更理财产品管理人的公告。

例如,农业银行此前宣布,根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》及《商业银行理财子公司管理办法》等相关规定,农银理财有限责任公司已于2019年7月设立。农银理财有限责任公司作为中国农业银行股份有限公司全资子公司,专业从事理财产品发行、投资管理等相关业务。为有效推进产品转型,前期由中国农业银行股份有限公司发行运作,符合以上监管要求的理财产品及相关配套服务,将统一划转至农银理财有限责任公司运作管理,理财产品管理人相应变更为农银理财有限责任公司。

业内人士表示,资管新规之下,为了落实监管要求,理财子公司今后将成为理财产品发行的主要渠道,也将承接银行的存量产品,这在资管新规过渡期临近时将表现得更加明显。据了解,去年年底,在充分考虑今年以来疫情影响的实际情况下,多部门共同决定,延长《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(即《资管新规》)过渡期至2021年年底,如

今距离最终期限仅剩不到5个月。对投资者影响较小

随着各银行陆续变更部分理财产品管理人,对投资者来说,是否会带来较大的影响呢?

兴业银行表示,理财产品销售文件将于移交当日同步更新,主要调整内容包括但不限于:理财产品管理人、代销机构、代销风险、关联方、产品销售起点及估值方式等。新理财产品销售文件内容将按照最新的法律法规及监管要求执行。产品管理人变更后,投资者可继续按照更新后的理财销售文件的约定,享有相关投资者权利。兴银理财作为兴业银行100%控股的专门从事资产管理业务/理财业务的银行理财子公司,将承接兴业银行原从事理财产品投资管理运作相关的专业人员,该等变更不会造成管理人经验、技能等的减弱,也不会因管理人的变更给理财产品收益表现带来负面影响。

“在划转过程中,划转后产品在全国银行业理财信息登记系统中的募集起始日期、募集结束日期、产品起始日期将变更为划转当日,但产品的起始日和存续期限不受该等变更



影响。为了充分保障客户利益与投资安全,农银理财有限责任公司将自动为划转产品的持有客户开立份额登记账户。”农业银行此前在变更理财产品管理人公告中也表示,“产品管理人变更与产品划转不会对产品运作产生实质性影响,所有划转产品均处于正常运作状态。农银理财有限责任公司将继续本着勤勉尽职的原则,为客户提供多元化、专业化的理财服务。”

这也意味着,对投资者除了管理人的变化之外,其购买和赎回并未有实质性的改变,仍然按照合同规定执行,但在资管新规正式实施之后,考虑到投资者对净值型理财产品的接受度仍然较低,业内人士建议,投资者应多学习净值型理财产品的特点和含义,才能更好地选择适合自己风险偏好的产品。

手机查个人信用报告再添新途径 手续简便 速度较快

“个人信用报告线上查,足不出户更轻松……”如今,生活的方方面面都和征信有着不小的关联,查询个人信用报告也成为必要“动作”。线下网点查询、中国人民银行征信中心网站查询、银行手机银行App查询……越来越多的查询方式,为市民提供了更加便捷的服务。近日,又有不少银行加入手机即可查询个人报告的阵营。

多家银行推出手机银行App 查询个人征信

日前,民生银行表示,该行手机银行App也可查询个人信用报告,主要体现在三大优势:一是无须任何纸质资料,动动手指,报告到手;二是查看方便,报告支持在线浏览、下载、发邮箱等多种模式,不收取任何费用;三是高效安全,24小时内获取结果,报告7天有效,加密下载。

除了民生银行之外,此前包括建设银行、招商银行、工商银行、光大银行、邮储银行、交通银行、浦发银行等众多银行的手机银行App均可查询用户在人民银行征信系统的个人信用报告。

个人信用报告是个人征信系统提供的最基础产品,它记录了客户与银行之间发生的信贷交易的历史信息,只要客户在银行办理过信用卡、贷款、为他人贷款担保等信贷业务,其在银行登记过的基本信息和账户信息就会通过商业银行的数据报送而进入个人征信系统,从而形成客户的信用报告。

记者体验: 手续简便 速度较快

在实际体验中,查询速度是否快速、查询方式是否烦琐都是市民关注的焦点。记者也就此进行针对性的体验。

以农业银行为例,记者于当日17时登录该行手机银行App后,在“全部服务”选项找到“查询”,点击“个人信用报告”,即可进入查询页面,填写个人姓名、证件号码、接收报告邮箱,并同意授权,在输入短信验证码,进行人脸识别后,即可申请查询。

而在等待一晚时间过后,记者次日上午9时左右便收到了一条查询成功的短信,信用报告同时发送至此前填写的个人邮箱。市民可通过短信中的解压密码,对邮箱中的个人信用报告进行解压,获取最新的个人信用报告。尽管记者此前查询用时较长,但也有不少市民反馈“有时仅需一两个小时”便可获取,每个人查询的进展并非一致。

此外,晋江多家银行也已布设了个人信用报告自助查询网点,如人民银行晋江市支行、建设银行晋江分行营业部、晋江农商银行营业部、招商银行泉州晋江支行等,市民可就近至的查询网点直接查询个人信用报告。

业内人士表示,消费者在日常生活中,应尽量避免以下现象,如信用卡透支消费没有按时还款而产生逾期记录;按揭贷款没有按期还款而产生逾期记录;按揭贷款、消费贷款等贷款的利率上调后,未按原金额支付“月供”而产生的欠息逾期;为第三方提供担保时,第三方没有按时偿还贷款而形成的逾期记录。同时,养成良好的消费习惯,按时还款,维护好个人信用。



“光荣在党50年 我与建行话党史” 建行晋江分行举办老党员客户茶话会活动

为庆祝中国共产党成立100周年,弘扬党的优良传统,让老党员感受到来自建行的温暖,在建党百年之际,建行晋江分行举办“光荣在党50年 我与建行话党史”老党员客户茶话会活动。建行晋江分行领导、晋江市人力资源和社会保障局负责人与老党员客户齐聚一堂,同话党史,共忆初心使命。

茶话会现场笑声不断,温馨和谐。老党员们热情分享自己参加革命队伍,加入中国共产党、担任党员干部等不同阶段的故事。该行领导向老党员们介绍了分行近几年的业务发展情况和在服务社会民生方面取得的成绩,详细了解他们的生活情况,听取他们对建行发展的意见建议,对他们为党的事业发展做出的贡献表示高度肯定和衷心感谢,并送上党史相关书籍。晋江市人力资源和社会保障局也简要介绍了老党员的生活补贴政策到位情况,鼓励老党员们加强学习,紧跟时代前进步伐,同时,肯定了建行为老党员们持续提供的优质金融服务,希望建行一如既往地做好服务客户和关心关爱老党员工作。



建行晋江分行开展主题党日活动

为进一步扎实推进党史学习教育,强化党性党风党纪教育,增强党员干部廉洁自律意识,筑牢拒腐防变思想防线,近日,建行晋江分行领导、高级专技人员、各行部主要负责人到反腐倡廉警示教育基地泉州监狱开展“学党史、守初心、讲廉洁、守纪律”主题党日活动。

活动中,在讲解员的带领下,大家参观了“把纪律和规矩挺在前面”“以案为鉴 拒腐防变”“牢记初心使命 忠诚干净担当”“春风化雨 重塑新人”四大主题展厅,观看警示教育纪录片《高墙内的人生》和《服刑人员现身说法》视频,近距离感受服刑人员失去人身自由的铁窗生活,倾听服刑人员如何在金钱利益面前偏离航道,蜕变为腐败分子,逐步走向犯罪的过程,从反面教材的惨痛教训中,切身感受到“贪廉一念间,悲喜两重天”的巨大反差。

此次活动,为党员领导干部敲响了警钟,警醒大家要以案为戒、吸取教训,珍惜自己的工作岗位、生活和家庭,筑牢思想道德防线,坚决不触碰法律红线。大家参观后纷纷表示,本次警示教育形式直观、生动、感染力强,深受教育,将进一步坚定理想信念,牢记初心使命,严格遵守廉洁自律各项规定,做到防微杜渐、警钟长鸣。

《晋报财经》

官方微信公众号

《理财周刊》合作机构

中国建设银行

China Construction Bank

晋江分行

助力乡村振兴 建设美好生活

详情请咨询建行各营业网点

晋江农商银行

晋江农商银行

要贷款 就找晋江农商银行

申贷(监督)热线 82096336

中华保险

CHINA INSURANCE

车险投保找哪家公司? 共享自助中华“行”

详情咨询: 0595-88111183

“惠农e贷”余额达22.52亿元 农业银行晋江支行持续助力乡村振兴



本报讯 7月,稻田里稻谷飘香,晋江早稻迎来丰收季。12日,农业银行晋江支行客户经理小蔡早早地来到某稻田种植基地,实地下田调研今年农民早稻的收成情况。作为服务“三农”的主力银行,农行晋江支行持续推动乡村振兴工作,制定乡村振兴服务方案,为农村产业发展、乡村宜居、农民增收等提供便利的金融服务。

数据统计,截至2021年6月末,农行晋江支行围绕乡村振兴战略规划,积极发掘农村客户信贷需求,做大大户贷款规模,服务农村经济发展,服务乡村振兴“惠农e贷”余额突破20亿元大关,达22.52亿元,有效支持和帮助近3000户农民解决了生产资金难题。

为提升小微金融的服务质效,该行持续推进金融服务创新。“真的是太便利了,直接在手机上进行操作就可以办理贷款。”刚刚办理完“微捷贷”的小微企业主李先生不禁感叹道。近年来,农行晋江支行坚持以客户需求为导向,紧紧围绕金融服务升级需求,逐步构建起以“微捷贷”“纳税e贷”“抵押e贷”等线上融资产品为重点的“小微e贷”服务体系,进一步提升了服务客户的产品覆盖面。

在普惠金融经营战略的带动下,农行晋江支行切实帮助晋江一大批小微企业解决了融资难、融资贵问题,取得了良好的社会效应和经济效益,有力诠释了国有大行的责任担当。截至2021年6月末,农行晋江支行普惠金融领域贷款余额较年初增加8.99亿元,户数较年初新增428户,增量和户数均居全省农行系统一级支行前列。

民生银行 获金融数字科技创新奖

本报讯 近日,由中国金融认证中心(CFCA)和中国电子银行联合主办的“2021中国金融数字科技创新大赛”结果揭晓,民生手机银行至简版荣获“全场荣耀奖”、开放银行“民生云·代账”荣获“专项领域创新金奖”。此次大赛广受各界关注,申报案例涵盖区块链、人工智能、云服务等诸多金融科技前沿领域,全面展现了数字金融建设创新成果。

民生云·代账以开放银行平台为支撑,为代理记账行业提供全新的综合解决方案,将银行系统与财务管理平台直连互通,提供电子回单、明细查询、企业的对账、预约开户等服务,实现了信息跨平台的交互共享,在大大提升服务效率的同时,确保客户会计资料传输的安全性、准确性和可靠性,帮助客户排除安全隐患。

为积极响应国务院关于适老化改造的政策要求,民生银行快速推出“至简版”手机银行,切实解决老年人运用智能技术困难问题,充分满足了老年客群的金融与非金融服务需求。民生银行至简版手机银行具有超大字体、常用服务定制、个性产品推荐等突出特点,为老年量身定制简洁、清晰、便捷、安全的金融和非金融服务。

存在6项主要违法违规事实 中国邮政储蓄银行被罚449万

本报讯 记者近日从银保监会官网获悉,因多项违规收费问题,银保监会日前对中国邮政储蓄银行做出行政处罚。

行政处罚信息显示,依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条和第四十七条和相关审慎经营规则及《中华人民共和国商业银行法》第七十三条,邮储银行被没收违法所得11.401116万元,罚款437.677425万元,罚没合计449.078541万元。同时,时任邮储银行个人金融部总经理刘志军因对邮储银行的信息系统免收客户唯一账户年费和小额账户管理费功能在开发、投产、维护等方面存在缺陷及不足负有责任,邮储银行个人金融部总经理刘鑫因对邮储银行向监管机构报送材料内容与事实不符负有责任,均被处以警告处分。

罚单显示,邮储银行主要违法违规事实包括:违规向部分客户收取唯一账户年费和小额账户管理费;未经客户同意违规办理短信收费业务;信息系统相关功能在开发、投产、维护、后评估等方面存在缺陷及不足;向监管机构报送材料内容不实;未在监管要求时限内报送材料;未按监管要求提供保存业务办理相关凭证等。

以“违规向部分客户收取唯一账户年费和小额账户管理费”为例,早在2017年,国家发展改革委和中国银监会就曾发布《关于取消和暂停商业银行部分基础金融服务收费的通知》,要求各商业银行应继续按照现行政策规定,根据客户申请,对其指定的一个本行账户(不含信用卡、贵宾账户)免收年费和账户管理费(含小额账户管理费)。各商业银行应通过其网站、手机App、营业网点公示栏等渠道,以及在为客户办理业务时,主动告知提示客户申请指定免费账户。客户未申请的,商业银行应主动对其在本行开立的唯一账户(不含信用卡、贵宾账户)免收年费和账户管理费。