



财经热点聚焦

代表委员建言加强财富管理业务监管

财富管理“无照驾驶”亟待整治 疏堵结合强化立法监管

证券时报记者 孙璐璐 秦燕玲

随着资管新规落地,持牌金融机构从事资产管理业务受到严格规范。近年来,资管行业无序发展乱象得到整治,存量金融风险明显收敛。

不过,相较于“正规军”从事资管业务的日渐规范,市面上充斥着大量打着财富管理“幌子”的非持牌机构,从事着金融活动却游离在金融监管之外。两会期间,多位受访的代表委员建议,财富管理业务亟待完善立法和监管体系,将所有从事财富管理的金融业务纳入监管,加强财富管理领域的风险管理和防范处置,加强金融消费者权益保护。

为老百姓守护好“钱袋子”

近年来,各种打着“XX财富”名义的产品频频爆雷,可谓触目惊心。这些产品被曝出“违规宣传”“风控裸奔”,老百姓在这些毫无安全保障的所谓“理财产品”中面临巨大风险。

在众多金融细分活动中,以金融产品销售、投资咨询、投资管理为代表的财富管理业务,因所需本金小、客户从众、私密展业等原因,近年来被一些“头脑灵活”的人所看好,借助名字非常具有迷惑性的各类有限公司展业。

海南君顾数科研究院院长单福称,当前我国存在大量不持牌但实质开展了财富管理业务的现象,且越来越有隐蔽性。究其原因,展业相对隐蔽和展业成本低是很重要的因素;市场监督管理部门和金融监管部门之间的联动不够紧密,被这些人钻了空子也是重要原因。对部分老百姓而言,其金融素养有限,看到企业营业执照中有财富管理或类似字眼,就比较容易被这家企业的“经营资质”,继而上当被编。

对于近年来无金融牌照却从事财富管理业务的公司特征,全国政协委员李民吉用“山寨化”和“跨区域展业”来概括。

记者获得的相关数据显示,截至2020年底,企业名称或经营范围带有财富管理且不持有相关金融牌照(投资咨询、基金销售、私募基金管理人等)的公司有6194家。这些公司绝大部分成立于2013年及以后,其中2015年就成立了2140家。这些所谓的财富管理公司大部分设立在北京、上海、广州、深圳、南京、青岛等相对发达的城市,平均注册资本从2014年的4441万元下降到2020年的1036万元,平均社保人数从2013年的接近12人下降到2020年的0.2人,公司形式也从2014年的以独立公司为主,发展到2020年的以分公司为主。

此外,截至2020年底,共有607家疑似家族办公室,其中2020年设立的就有231家。如果将特征范围再放宽至资产管理、投资管理、投资咨询等相似领域,那么这些公司的数量会急剧上升到30余万家,远超我国全部登记在册的3.5万家金融机构。

文辉表示,2018年以来,随着资管新规、理财新规等系列规则落地实施,我国金融机构资产管理业务的监管体系趋于完备,财富管理领域却始终存在立法空白。由此滋生的问题和乱象,恰恰成为居民财富金融发展过程中最大的痛点和难点。

谢文辉表示,财富管理行业立法体系的研究和完善,一方面有利于保护居民投资者合法权益。通过有效的财富管理立法,建立买卖财富管理产品的合法程序,确保投资者及其交易行为的合法性。另一方面,也有利于促进财富管理行业的可持续发展。优化行业发展环境,改善投资者的投资环境,减少非必要的市场波动,促进行业健康发展,维护金融市场稳定。

“中长期来看,买方投资顾问服务已经成为国内财富管理行业未来的重要发展方向之一。建议有关部门加强对财富管理行业的调查研究,尽快明确行业功能定位,统一监管理念和监管标准等。”谢文辉表示。

李民吉同样认为,必须旗帜鲜明地坚持“金融业务必须持牌经营”这一底线要求,加快推动财富管理领域相关立法及监管体系构建工作。唯有采取“疏堵结合”策略,才能打开财富管理的正门。

李民吉建议,有关部门需要从顶层设计上做好规划,加快财富管理领域相关立法及监管体系构建,引导正规的金融机构真正立足“以客户为中心”,从目前单纯的卖方代销模式向买方投顾模式进阶。

近年来,各种打着“XX财富”名义的产品频频爆雷,这些产品常被曝出“违规宣传”“风控裸奔”。

截至2020年底,共有**607家**疑似家族办公室,其中2020年设立的就有**231家**。如果将特征范围再放宽至资产管理、投资管理、投资咨询等相似领域,那么这些公司的数量会急剧上升到**30余万家**,远超我国全部登记在册的**3.5万家**金融机构。

海南君顾数科研究院院长单福称,当前我国存在大量不持牌但实质开展了财富管理业务的现象,且越来越有隐蔽性。究其原因,展业相对隐蔽和展业成本低是很重要的因素;市场监督管理部门和金融监管部门之间的联动不够紧密,被这些人钻了空子也是重要原因。对部分老百姓而言,其金融素养有限,看到企业营业执照中有财富管理或类似字眼,就比较容易被这家企业的“经营资质”,继而上当被编。

我国金融机构资产管理业务的监管体系趋于完备,财富管理领域却始终存在立法空白。

有代表委员建议,有关部门加强对财富管理行业的调查研究,尽快明确行业功能定位,统一监管理念和监管标准等。有关部门需要从顶层设计上做好规划,加快财富管理领域相关立法及监管体系构建。

应充分重视及时治理为老百姓守护好钱袋子

本版供图:图虫创意

增强老百姓消费底气 提升线下消费便利

(上接A1版)

全国政协委员、春秋航空董事长王煜也建议进一步优化旅游签证便利性,促进入境游发展。在他看来,在签证方面,我国和周边国家相比,便利化程度还可以进一步提高。例如,日本、韩国、泰国、菲律宾和马来西亚等国家对欧美国家游客普遍施行免签21~90天的政策。

全国政协委员、月星集团董事长局主席丁佐宏表示,上海、北京等五个获批开展“国际消费中心城市”建设的城市在免税经济方面拥有较强的软硬件优势,建议以这五个城市为试点,率先开展扩大免税经济的相关工作。包括探索逐步放开免税产业的准入,进一步调整优化免税政策,加快布局一批离岛及市内免税店和拓展国产品牌的免税销售渠道。

稳定大宗消费

政府工作报告提出,稳定大宗消费。全国乘用车市场信息联席会秘书长崔东树认为,稳定大宗消费的核心是稳定汽车消费。短期看,今年6月车市将面临基数效应,稳定汽车销售增速压力较大,建议提前进行政策储备,平顺高基数压力,并为四季度的稳增长奠定良好基础。同时,他建议从汽车全生命周期着眼,将扩大汽车消费和促进产业长远发展相结合,不断完善汽车消费政策,有序取消行政性限制消费购买规定,建议汽车保有量低于400万的城市放开限购,如杭州就有条件逐步解除限购,以创造良好的环境促进外来人口流入。

崔东树称,总体来看,目前我国与发达国家的千人汽车保有量相差4倍,国内汽车市场仍有很大发展空间。随着经济回暖,个人消费逐步走强,车市应该有更好的发展。

“总体来看,目前我国与发达国家的千人汽车保有量相差4倍,国内汽车市场仍有很大发展空间。”

——全国乘用车市场信息联席会秘书长崔东树

全国人大代表、广汽集团总经理冯兴亚还指出,目前我国的换电模式仍处于起步阶段,规划布局整体落后、资源共享缺乏基础等问题尚待解决。建议加快全国换电模式推广的整体布局,研究出台各类对换电模式支持的扶持政策,扶持奖励汽车企业推出换电车型,加大车电分离政策鼓励,在国家取消新能源汽车购置税免征政策后,针对换电车型免征动力电池部分的购置税。

对于家电的消费,奥维云网(AVC)总裁助理兼研究创新部总经理赵梅梅对证券时报记者表示,新冠疫情三年时间里,中国家电市场一直在深度盘整中承压前行,市场规模一直未恢复至疫前水平。随着疫情防控措施的优化,“人间烟火气”正在有序回归,消费复苏按下快进键。预计2023年家电市场迎来确定性增长,随着用户理念趋于成熟,市场增长最终将回归产品与服务。



代表委员建议围绕“稳定和大宗消费做文章”

全国政协委员、中国社会科学院经济研究所所长黄群慧	尽量扩大中等收入群体,提高低收入群体的收入,提高居民收入中工资性收入占比
全国政协委员、中国旅游研究院院长戴斌	进一步优化签证政策、通关措施,为外国人来华旅游提供更多便利
全国政协委员、月星集团董事长局主席丁佐宏	以五个“国际消费中心城市”为试点,率先开展扩大免税经济的相关工作
全国人大代表、广汽集团总经理冯兴亚	加快全国换电模式推广的整体布局,研究出台扶持政策

稳支柱防风险 房地产“精准拆弹”力度有望加大

(上接A1版)

如何化解房企风险、实现房地产平稳发展也是两会代表委员关注的话题。全国人大代表、58同城CEO姚劲波建议,拓宽房企的融资渠道。加大对房企发债融资的支持力度,在疏通房企债权融资渠道、降低房企融资成本、逐步改善房企融资环境等方面,相关部门及金融机构应给予房企同等的融资待遇,加快融资担保体系建设、下调融资利率,持续推出创新金融产品,投资信托基金(REITs)试点、金融ABS、知识产权证券化等产品。

姚劲波还建议,优化预售资金监管制度。适当放宽预售房款监管资金的提取条件和流程,适当放宽房企对销售回款合理支配的范围。在监管账户和资金

使用的同时,房企可以适当统筹调配各地项目的建设资金需求,恢复正常经营的状态。

全国政协委员、禹洲集团创始人林龙安则针对民企融资困难问题提出建议,一是在实际风险可控的范围内将民营房企列入地方银行白名单;二是将经营较好、债务结构合理的优质民企列入可增信名单。

林龙安建议,促进地方银行在实际风险可控的范围内将民营房企列入白名单,在法治化和商业可持续原则基础上,通过创新信贷产品、开辟绿色通道、降低融资成本等方式,坚持优先服务优质中小企业,努力满足白名单企业的合理融资需求,发放贷款开发贷、经营贷等,优先帮扶临时困难企业渡过难关,因地制

宜开展按揭延期付息、延长还本期限、调整还款方式。

林龙安还指出,对民企而言,信用保护工具可以提高发行债券的信用等级,降低融资成本。建议将一些自身经营好、债务结构合理的优质民企列入可增信名单,提供征信保护,通过帮助企业信用增进完成债券发行,让其能够在公开市场发债,从而打通资金流闭环链条,让企业健康发展。

对于如何化解房地产风险,倪虹给出了明确答案,就是用“抓两头、带中间”的方法,以“精准拆弹”的方式来化解。一头是抓优质房企,一视同仁支持优质国有房企和优质民营房企,改善他们的资产负债状况,满足他们合理的融资需求;另一头是抓出险的房企,一方面帮助

他们自救,另一方面严格依法依规处置,绝不让损害群众利益的行为蒙混过关,要让他们付出应有代价。同时,要大力整顿房地产市场秩序。

海通证券房地产行业首席分析师余力磊也认为,2023年化解房企风险仍是重要方向。自2022年11月“金融16条”出台以来,政策支持房地产市场平稳健康发展的方向明显,政府工作报告中重申“保行业、保主体”工作基调不变,且2023年行业中出现大面积系统性风险的概率较小,通过恢复经营主体信用从而促进行业平稳、健康、有序发展是后续趋势。

同时,优质主体将获更优政策环境和融资渠道,存量资产有望进一步盘活,有助于行业债务逐步化解,进入良性循环发展阶段。

(上接A1版)

《通知》还通报了一起案件,案件当事人与其关联人存在通过注册空壳公司并转让等方式帮助他人套取经营贷、提供基于购置房屋和其他资金需求的多种

中介服务的违法行为。通报指出,该案件涉及银行信贷业务超过20亿元,具体表现形式包括提供经营贷资质包装、提供受托支付通道、提供短期垫资服务、团伙成员申请贷款等形成资金池。

银保监会有关部门负责人近期表示,将继续加大对违规使用经营用途贷款、消费贷违规流入房地产领域的监管,该负责人提醒,广大消费者若有提前还

贷或者其他金融业务需求,请向银行等正规金融机构进行咨询了解相关情况,避免被不法中介机构误导,保障自身合法权益。

