

风控再升级 多家银行开展个人客户信息核查

证券时报记者 黄钰霖

“对于存在身份基本信息未完善的个人客户，我行有权依法对您的账户采取限制一定金融服务的控制措施。”近日，邮储银行发布了开展个人客户身份信息核实完善工作的公告。

据证券时报记者统计，除邮储银行外，青海银行、山西银行、广东兴宁农商行等多家银行，皆于近期加大对个人客户身份信息治理力度。

除了信息核查，还有多家银行发起“唤醒”行动。工商银行、农业银行等发布公告，将对“沉睡账户”开展提醒提示工作。

业内人士表示，无论是开展对个人客户身份信息治理，还是唤醒“沉睡账户”，都是为了有效清理电信诈骗、洗钱等违法行为的隐患，构建金融安全的风控防线。

及时核实、更新、补录

“您在我行留存的证件有效期至即将到期，根据监管要求，我行将中止您账户的资金交易服务，请及时到我行网点或登录手机银行更新证件相关信息。”这两天，林女士的手机收到了工行的短信。

据了解，林女士是以中国香港居民的回乡证开户，收到短信时，离该证件有效期至两个月。“收到提醒短信，我才发现证件要过期了，赶紧预约办理证件，之后再更新银行信息。”林女士说。

除了提示证件的有效期，近期多家银行对个人客户信息的真实性、完整性开展核实。

邮储银行公告称，自2024年8月起，该行在前期个人客户身份信息治理及业务限制的基础上，将进一步对身份信息仍不完整、不真实或个人身份证件已过有效期、证件真实性存疑的个人客户依法开展业务限制。

公告显示，核实个人客户身份信息包括：姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系电话、身份证件或者身份证明文件的种类、号码和证件有效期限。

除了国有大行，城农商行也加入



银行无论是开展对个人客户身份信息治理，还是唤醒“沉睡账户”，都是为了有效清理电信诈骗、洗钱等违法行为的隐患，构建金融安全的风控防线。

除了国有大行，城农商行也加入信息核查队伍，山西银行、宁夏中宁农村商业银行、青海银行等10多家银行均于近期发布公告。青海银行的公告称，对于公告治理后依然信息不完整的个人客户账户，将采取“不收不付”的交易管控。

图由创意/供图 陈锦兴/制图

信息核查队伍，山西银行、宁夏中宁农村商业银行、青海银行等10多家银行均于近期发布公告。青海银行的公告称，对于公告治理后依然信息不完整的个人客户账户，将采取“不收不付”的交易管控。

再度唤醒“沉睡账户”

2023年10月，金融监管总局组织开展银行“沉睡账户”提醒提示专项工作，持续1年。近日，多家商业银行再次大面积提示“沉睡账户”存在的隐患，帮助消费者了解自身银行账户开立情况。

根据工行、农行等多家银行发布的公告，本轮提醒提示时间自公告发布之日起至2024年10月15日。

工行、农行在公告中强调，账户提醒提示期间，银行不会以任何理由要求消费者进行非柜面转账等涉及

账户资金的操作，也不会发送“激活账户”“唤醒沉睡账户”等网络链接，请注意防范电信网络诈骗犯罪行为，不要轻信并点击陌生链接。

2023年10月以来，唤醒“沉睡账户”行动已开展7个月，多地区取得较大进展。金融监管总局河北监管局披露的数据显示，截至2024年2月，河北各银行机构已提醒提示“沉睡账户”超470万户，成功唤醒账户近50万户；安徽监管局数据显示，截至4月15日，已成功触达消费者44.1万人次，成功唤醒账户1.5万户，唤醒金额5976.8万元。

银行风控持续加强

无论是个人用户信息治理还是“沉睡账户”唤醒，均显示我国银行业金融机构的风险防控意识逐步加强。

“信息核查是银行风险管理工作推进的常规举措。”一位国有大行工

作人员向证券时报记者表示，近年来，银行对于新户开立的信息核实标准提高，国家对电诈及洗钱等不法行为打击力度加大，均促使银行推进存量个人客户的信息治理。

“《反电信网络诈骗法》等法律出台以后，银行业金融机构加快了对个人客户身份信息核查的步伐。”博通分析金融行业资深分析师王蓬博表示，除了安全考量，银行完善用户信息的核查和录入，也能进一步解用户信息，提高金融服务水平。

同时，王蓬博认为，“沉睡账户”提醒提示专项工作既是出于反洗钱、反电诈等金融风险防控，也是由于银行信用卡业务已进入存量时代，清理未实际使用的睡眠卡也有利于银行业务的精耕细作。

“央行发布的信用卡业务规范中，也要求银行严格控制睡眠信用卡的占比。”王蓬博说。

一季度保险资金 年化综合投资收益率达7.36%

证券时报记者 刘敬元

5月31日，金融监管总局披露的保险资金运用情况表显示，截至一季度末，保险公司资金运用余额为29.94万亿元，一季度年化财务投资收益率为2.24%，年化综合投资收益率达7.36%。资产配置结构上，保险资金延续了增配债券的趋势。

据了解，一季度综合投资收益

率较高的重要原因之一，不少未执行新金融工具准则的保险公司，去年已将长期债券资产从“持有至到期”重新分类到“可供出售”，这使得重新分类的债券市值变化体现到其他综合投资收益中。如果未卖出，可供出售债券的市值变动仅影响净资产，不影响净利润；如果卖出，则其市值变动的损失或利得，直接影响当期利润。

(上接A1版)

金融机构作为金融血脉的“造血细胞”，是建设金融强国责无旁贷的主力军、排头兵，必须把思想和行动统一到党中央决策部署上来，不断增强使命感、责任感，坚决贯彻落实“八个坚持”的实践要求，积极遵循现代金融发展的客观规律，不断探索、守正创新，切实以自身的高质量发展助力金融强国建设。

二、牢牢把握金融高质量发展的内涵要求

坚持党的领导是高质量发展的根本遵循。党的领导是中国特色金融发展之路最本质的特征，是我国金融发展最大的政治优势和制度优势。金融机构必须进一步提高政治站位，坚定不移在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，全面加强党的领导，以高质量党建引领高质量发展。

服务实体经济是高质量发展的根本宗旨。金融作为实体经济的血脉，承担着为实体经济输送血液的重要使命，要不断提高服务实体经济的质量和效率。要以服务国家重大战略与国家重大需求为导向驱动自身发展，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。

培育核心竞争优势是高质量发展的必然要求。加快金融强国建设要求培育更多强大的金融机构，这就要求金融机构必须具有一定的规模优势，在行业中处于领先地位，拥有较强的核心竞争力、差异化的竞争优势、明晰的发展路径。

锻造高素质干部队伍是高质量发展的关键支撑。金融领域专业性强、复杂程度高、知识密集度高，从金融大国迈向金融强国，必须坚持政治过硬、能力过硬、作风过硬标准，锻造一支忠诚、干净、担当的高素质专业化金融干部队伍。

提升治理管理效率是高质量发展的内在需要。现代化金融业务对企业治理管理效率提出了更高的标准和要求，金融机构必须将能力提升、效率改进、管理优化与机制创新紧密结合，不断提升市场意识和专业能力，以高效率运转助力高质量发展，以高效率服务创造高质量价值。

防控金融风险是高质量发展的重要保障。防控风险是金融工作的永恒主题，当前金融风险仍处于易发、多发阶段，金融机构必须树立“金融的本质就是经营风险”的理念，进一步提升风险控制标准，加强对重点领域、高风险领域、高风险环节的监测和评估，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

三、坚定走好银河金控高质量发展之路

提升政治能力，全面加强党的领导。银河金控以党的二十大精神为引领，把落实党中央决策部署作为首

要任务，切实将“两个维护”落实到具体行动上、见效于改革实践中，推动党的领导融入公司治理，持续提升治理体系和治理能力现代化水平，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”作用，确保经营发展和各项工作始终沿着正确方向前进。

践行央企担当，融入服务国家战略。银河金控坚持服务实体经济的根本宗旨，平衡好功能性与营利性的关系，坚持把功能性放在第一位，做金融风险的化解者、社会资源的配置者、实体经济的服务者，积极参与实体经济纾困、问题机构化险、助力资本市场改革发展等服务国家战略工作，积极为经济社会发展提供高质量金融服务。

聚焦主责主业，建强核心业务能力。“研融投管退”是银河金控的核心能力，要不断提升资源的聚合、动员和配置能力，做到研得深、募得来、投得好、管得好、退得出。不良资产板块稳健开展不良资产收购处置业务，积极推动投行化不良资产业务，着力打造“两轻两化”金融资产资产管理公司。公募基金板块强化投研，产品、渠道、公募基金板块强化建设，更好服务客户财富管理需求。私募投资板块加快完善投资体系，持续深耕核心赛道，提升服务新质生产力的水平。

深化改革创新，打造市场化机制。体制顺、机制优，则人才聚、事业兴。银河金控着力健全完善符合国有金融企业特征和市场化竞争需求的激励约束机制，积极稳妥推进职务职级、绩效激励等方面的改革举措，健全完善上下贯通、逐级分解的考核目标传导机制，突出业绩导向，强化绩效挂钩，以强激励、硬约束激发干事创业“一池活水”。

以奋斗者为本，加强干部人才队伍建设。银河金控认真贯彻落实新时代党的组织路线，紧紧围绕“三个过硬”，选优配强集团各级领导班子和领导人员。健全选贤任能制度机制，坚持内培外引结合，大力选用担当作为、实绩突出的干部，加大优秀年轻干部使用力度，有针对性地强化干部教育培训，着力锻造“三个过硬”的高素质专业化干部人才队伍。

统筹发展与安全，强化合规风险管理。银河金控坚持全员主动合规、合规创造价值的理念，健全合规文化、强化内控管理，明确规则底线。持续完善“1+N”风险管理制度体系，推动风险管理体系健全、模式优化、手段创新。加强风险源头管控，合理确定风险偏好和风险管理目标。完成全面风险管理信息系统建设，加大风险穿透管理力度，加强风险信息的监测和评估，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

面向未来，银河金控将持续深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作重要论述，坚守成为受人尊敬的一流资产管理集团的发展愿景，努力探索一条对党和国家事业负责、让监管部门放心、与合作伙伴共赢、同全体员工共成长的金融高质量发展之路。

中基协连发两份通知 敦促问题私募自查整改

剑指专职员工不足5人、高管缺位等私募机构

证券时报记者 沈宁

日前，中国证券投资基金业协会(以下简称“中基协”)下发两份通知，对部分私募管理人进行督促提醒，就专职员工不足5人、高管缺位等问题，要求进行自查整改。

如果后续仍不符合监管要求，相关私募将被采取相应自律管理或纪律处分措施，甚至注销登记。业内人士预计，在扶优限劣的背景下，私募行业洗牌将加速。

下发督促提醒通知

中基协此次下发的一份通知全称为《关于对专职员工不足5人私募管理人督促提醒的通知》。该通知表示，根据《私募投资基金登记备案办法》(下称《登记备案办法》)规定，私募基金管理人专职员工应不少于5人。同时，《私募基金管理人登记指引第1号——基本经营要求》已对“专职员工”范围进行明确界定。

根据通知，中基协统计了截至2024年5月16日，在AMBERS系统(即资产管理业务综合报送平台)及从业人员管理平台填报的专职员工不足5人的私募管理人信息，要求收到通知的管理人对照《登记备案办法》及配套指引要求，开展自查并及时整改，不得因人员不足影响私募基金管理人经营业务有效运转。如后续仍不符合要求，中基协将根据《登记备案办法》相关规定，视情节严重程度，采取公示、书面警示、要求限期改正、公开谴责、暂停办理备案、限制相关业务活动以及注销私募基金管理人登记等自律管理或纪律处分措施。如无展业计划，同样要求及时主动注销私募基金管理人登记。

基金管理人登记等自律管理或纪律处分措施。如无展业计划，要求及时主动注销私募基金管理人登记。

中基协此次下发的另一份通知全称为《关于对高管缺位私募管理人督促提醒的通知》。根据该通知，中基协指出，按照《登记备案办法》规定，私募基金管理人应当保持管理团队和相关人员的充足、稳定。高级管理人员应当持续符合《登记备案办法》的相关任职要求，原高级管理人员离职后，私募基金管理人应当按照公司章程规定或者合伙协议约定，由符合任职要求的人员代为履职，并在6个月内聘用符合岗位要求的高级管理人员。

中基协也针对私募机构法定代表人、执行事务合伙人或其委派代表等相关高级管理人员存在缺位现象，要求相关机构开展自查，按照《登记备案办法》要求及时整改。如后续仍不符合相关要求，中基协将根据《登记备案办法》相关规定，视情节严重程度，采取公示、书面警示、要求限期改正、公开谴责、暂停办理备案、限制相关业务活动以及注销私募基金管理人登记等自律管理或纪律处分措施。如无展业计划，同样要求及时主动注销私募基金管理人登记。

私募业将加速洗牌

在业内人士看来，中基协上述举措将推动私募行业加速洗牌。

据第三方机构统计，截至2024年5月20日，专职员工人数少于5人的私募管理人共计2118家。其中，私募

证券投资基金管理人618家，占比29.2%；私募股权、创业投资基金管理人1424家，占比67.2%；其他私募投资基金管理人76家，占比3.6%。从管理规模区间来看，100亿元以上的有6家，50亿元~100亿元的有11家，20亿元~50亿元的有29家，10亿元~20亿元的有43家，5亿元~10亿元的有85家，5亿元以下的有1931家。

从过往处罚案例看，已有一批专职员工人数少于5人的私募管理人收到中基协罚单。其中，福建省未然资产管理有限公司甚至因此被撤销管理人登记。

至于高管缺位问题，同样据第三方机构统计数据，截至2024年5月20日，在中基协AMBERS系统仅登记了1位高管人员的管理人有346家。业内人士认为，存在上述问题的私募管理人应尽快补充人员，如确实不具备继续从事私募业务，可以选择主动注销。

今年私募管理人注销继续保持较快节奏，近期注销类型中还增加了“12个月无在管注销”。据中基协网站数据，截至今年5月31日，累计注销私募基金管理人22527家。其中，2023年全年注销2537家，成为近年来高峰。今年以来合计注销822家，已超去年注销数量的30%。

中基协数据显示，截至今年4月末，存续私募基金管理人共有2.1万家，管理基金数量15.28万只，管理基金规模为19.9万亿元。

8306家；私募股权、创业投资基金管理人12489家；私募资产配置类基金管理人9家；其他私募投资基金管理人228家。

值得注意的是，这是自2022年7月以来，私募基金行业管理规模首次跌破20万亿元。数据显示，2022年1月，国内私募基金管理规模首破20万亿元大关，2022年4月至6月间，管理规模一度回落至20万亿元以下。但2022年7月，私募基金管理规模再度突破20万亿元。



券商中国
(ID:qianshangcn)

交通银行深圳分行荣获2024数字中国创新大赛·数据要素×应用赛题优胜奖



近日，在福州举办的2024数字中国创新大赛上，交通银行深圳分行荣获2024数字中国创新大赛·数据要素×应用赛题优胜奖。

数据要素×应用赛题作为2024数字中国创新大赛的重要组成部分，自2024年1月25日上线以来受到业界广泛关注，

共计1686支队伍、2518人报名参赛，其中包括多地数据交易所、多所双一流大学、多家知名企业，报名队伍覆盖了电力、交通、医疗健康、环保、金融、农业、财政、市场监管等多个领域。

由交通银行深圳分行、深圳市福田区政务服务和数据管理局、安恒信息、深圳市琅希科技有限公司联合申报的“福田区基于隐私计算的公共数据多场景服务项目”，经过4个月的激烈角逐，最终以全国第18名的成绩荣获优胜奖。

该项目在政策上出台了全国首个区县级公共数据授权运营管理办法，从制度上保证了公共数据“供得出”。在技术上，搭建了广东首个全信创架构的隐私计算平台，以“原始数据不出域、数据可用不可

见”的技术方式保证了公共数据“流得动”。在模式上，上线了深圳首个公共数据授权运营平台，与深圳数据交易所联合发布“福田区公共数据授权运营专区”，保证了公共数据“用得好”。

作为数据使用方，交通银行深圳分行率先落地消费金融惠民贷、数字金融信用卡与借记卡开户核验三大应用场景，融合公共数据构建更加全面的信用评估体系，完善客户信用画像，为深圳市民提供了高效、便捷、实惠的金融服务。

未来，深圳交行将持续发挥国有大行政治担当，深入推进数字经济创新发展，加快构建以数据为关键要素的数字经济，做深做实“五篇大文章”，为建设金融强国贡献力量。(CIS)