

剑指从业人员违规炒股 多家券商自查员工及亲属股票账户

证券时报记者 马静

近日,有市场传闻称,有券商近期针对内部员工及亲属股票账户启动3年倒查。

证券时报记者调查获悉,目前确实有多家券商进一步加强了对员工违规买卖股票行为的查处力度,但动作不一。有受访者表示,在常规自查动作外,半个月前就开始对员工及亲属账户倒查,“倒查好几年”。也有受访者表示,公司确实在加大自查力度,但并未有倒查3年的要求。

今年初,证监会集中处理了多名从业人员违规炒股。彼时,证监会表示,将制定依法从严打击证券从业人员违规炒股的专项整治工作方案,压实机构主体责任,督促证券公司强化内部监测、自查自纠及问责机制。

多家券商已出手

最近,有传闻称,为严查证券从业人员违规买卖股票及代客理财等问题,有券商进一步加强了对证券从业人员的执业行为监控。措施之一是查询亲属账户和员工手机是否存在IP重合,并倒查3年,以此来判断从业人员是否存在违规炒股问题。

“比如倒查员工3年的出差记录,看看有没有用亲属的手机在外地登录。”有头部券商人士向证券时报记者表示,近期确实听说公司针对内部员工及其亲属的股票账户启动3年倒查,主要是在分支机构展开行动,总部还没有动静。

该券商一营业部工作人员向证券时报记者确认上述消息属实,并表示该自查动作已开展了一段时间。另有该券商总部业务条线人士表示,就其所在的条线并未启动自查,不过分支机构确实已有行动。

实际上,倒查员工及亲属账户,并不仅限于上述头部券商。



目前,有多家券商进一步加强对员工违规买卖股票行为的查处力度,但动作不一。有受访者表示,在常规自查动作外,半个月前就开始对员工及亲属账户倒查,“倒查好几年”。也有受访者表示,公司确实在加大自查力度,但并未有倒查3年的要求。

有业内人士表示,券商通过查验股票账户登录的网络IP地址是否重合,来判断员工是否用亲属账户违规炒股,技术上并不难。但对券商而言,需要投入的人力物力成本会高一些。

图虫创意/供图 翟超/制图

华南一家中小券商营业部人士告诉证券时报记者,其所在营业部两个月前已启动类似自查行动。

有业内人士表示,券商通过查验股票账户登录的IP地址是否重合,来判断员工是否用亲属账户违规炒股,技术上并不难。但对券商而言,需要投入的人力物力成本会高一些。

不同券商 自查力度有差异

由于上述自查行动将期限拉长至3年,并对比上网IP记录,在以往相对少见,因此在业内引发关注。

据证券时报记者了解,上述自查行动的背后是,监管部门要求各券商加强对员工违规买卖股票的查处力度。不过,监管部门并未给出诸如倒查3年这类具体要求。

证券时报记者从多位业内人士处了解到,证券从业人员向公司报备亲属的股票账号等信息,属于基本操作。个别券商甚至会要求从业人员亲属的股票账户开立在家公司。也有一些券商虽然不作强制要求,但对开在别家券商的关联账户,会要求员工报备持仓等情况。

近年来,多家券商进一步加强合规要求,从严管理员工及亲属股票账户信息,但不同券商的自查力度并不相同。比如有广东地区券商人士表示,在常规的自查动作之外,半月前也对员工亲属账户进行严格检查,“倒查好几年”,旨在提前做好工作,以免被监管部门查到违规线索后才了解自家情况。还有从业人士提到,最近其所在营业部合规人员要求加强倒查,时间从营业部开业至

监管部门持续查处 从业人员违规炒股

今年初,证监会对招商证券多名从业人员买卖股票等违法违规行为进行集中查处,依托刑事追责、行政处罚、行政监管措施、内部问责进行立体化惩戒。当时,证监会称,将持续强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管,协同行业协会持续深入开展对从业人员违规炒股的

监管工作,主要措施包括完善制度机制、强化监管执法、持续净化行业生态三个方面。

实际上,证券从业人员违规买卖股票一直是查处重点。据证监会披露的数据,2019年至2023年,共查处67起从业人员违规炒股案件,对139人作出行政处罚。2024年以来,也已经有两个监管案例。

“严厉打击证券从业人员借 用账户炒股,核心在于打击操纵 市场、内幕交易等严重违法行 为。”上海久谦律师事务所主任 许峰向证券时报记者表示,对员 工及其亲属账户启动倒查,是严 查证券从业人员违规的着力点。 他建议,对从业人员借用他人账 户违规炒股的监管,可考虑加强 对大数据技术的应用,从扩大关 联账户监管范围、完善员工权限 管理等方面进一步健全。

“严厉打击证券从业人员借用账户炒股,核心在于打击操纵市场、内幕交易等严重违法行为。”上海久谦律师事务所主任许峰向证券时报记者表示,对员工及其亲属账户启动倒查,是严查证券从业人员违规的着力点。他建议,对从业人员借用他人账户违规炒股的监管,可考虑加强对大数据技术的应用,从扩大关联账户监管范围、完善员工权限管理等方面进一步健全。

长江养老党委书记、董事长陈林: 深耕养老金融 助力新质生产力发展

证券时报记者 邓雄鹰

高质量发展是新质生产力的硬道理,发展新质生产力则是推动高质量发展的内在要求和重要着力点。养老金融机构作为规模大、长周期的养老金融管理者,该如何结合自身定位积极服务新质生产力发展?

近日,长江养老保险股份有限公司(以下简称“长江养老”)党委书记、董事长陈林接受证券时报记者专访时表示,当今世界,全球科技创新进入空前密集活跃时期,新一轮科技革命和产业变革正在重构全球创新版图、重塑全球经济结构。作为国民经济的血脉,全力投入新质生产力发展是金融业肩负的重大政治责任和历史使命。养老金融机构可充分发挥自身优势,在加大科技资金投入、助力留住科技人才、加快自我创新转型上重点发力。

积极助力 战略性新兴产业发展

“新质生产力的本质是创新驱动,核心是通过科技创新,培育战略性新兴产业,催生新产业、新模式、新动能。”陈林分析,战略性新兴产业往往资金投入大、研发周期长、成果转化慢、风险相对较高,需要耐心资本投入。养老金、保险资金等长期资金规模大、期限长、稳定性高,恰恰是市场上优质、稀缺的耐心资本,能够为科技创新、先进制造、绿色发展等领域提供一定比例的长期稳定的金融

“活水”。

在陈林看来,资管行业可以通过投资管理和产品发行,为新质生产力企业提供全周期、多层次的资金支持。一是加强二级市场股权投资,持续引导养老金、保险资金通过新股配售、战略增发、场内交易等方式投资科创板、创业板上市公司股票。二是持续开发与产业发展需求相匹配的长期投资产品,并通过债权投资计划、股权投资计划等,为产业园区、功能区和科技基础设施提供资金支持。三是引导养老金、保险资金投资具有核心技术、市场潜力大、发展态势良好的科技型企业,支持科技型企业的股权投资、基金、股权投资基金等。

陈林介绍,长江养老持续发挥养老资产管理优势,加大对新质生产力的投资研究。公司形成了专门的赛道研究与股票工作小组机制,发行和投资了多只以科技产业聚集地、绿色生态、基础设施为主要标的的资管产品;同时,构建与新质生产力相适应的ESG投资管理体系,将相关因子纳入投资决策流程和产品研发体系。

以引才留才 支持科技创新

发展新质生产力离不开人才队伍的建设。“新质生产力的基本内涵是劳动者、劳动资料、劳动对象及其优化组合的跃升。”陈林表示,发展新质生产力,需坚持人才优先,以新型生产关系做保障。当前,高技术和高技能人才是推

动新兴技术转化为现实应用的关键,也是保持新质生产力迭代升级的支撑。随着我国人口老龄化发展,在宏观层面,需要为各类人才创造良好的发展环境;在微观层面,各类组织尤其是人才密集的科技型企业、专精特新企业正在探索做好人才的育、引、留、用工作,不断提升核心竞争力。

陈林认为,在激发人才活力方面,养老金融专业机构具有天然优势。

一方面,在“未富先老”的老龄化背景下,谁有效解决养老储备问题,谁就在人才竞争中赢得先机。养老金融机构可以当好政策落实者,积极推动人才年金发展,为各类人才解决养老后顾之忧,使其心无旁骛钻研业务。如上海临港新片区、苏州工业园区等率先发起的人才年金计划,就值得进一步在高新技术园区等推广,使第二支柱企业年金惠及更多高精尖人才,帮助地区和企业更好吸引和留住人才。

另一方面,人才年金等第二支柱养老保障管理需要安全稳健、成本较低、收益较高的投资载体。养老金融机构可以当好产品供给者,提高年金管理服务质效。比如,长江养老积极为广大中小型、初创阶段的科技创新型企业提供建立企业年金的便利服务和做好养老金储备的投资管理工具。同时,公司依托自身在年金管理方面的经验优势,持续构建二、三支柱联动、叠加健康养老服务的一揽子方案,着力搭建面向企业客户的个人养老金综合服

务平台,通过联合中国太保集团旗下寿险、健康险、养老投资、杉泰科技等子公司,为各类人才提供覆盖养老金融产品、健康管理服务、养老生活规划的全场景养老金融增值服务,助力解决养老之忧。

加快培育 自身新质生产力

助力新质生产力发展,离不开自身能力的培育和锻造。陈林强调,资管行业既是新质生产力的助推者,更是新质生产力的创造者。大数据、信息技术、人工智能既在行业内拥有丰富的应用场景,更是行业发展亟需的技术支撑。养老金融机构只有通过深化科技创新,注重数字化、智能化技术应用,推动业务模式和服务方式的变革升级,才能更好地培育自身的新质生产力,持续为委托人和受益人创造良好的收益。

具体而言,在投资端,可以持续建设体系化、系统化、智能化的投资管理体系。探索通过人工智能和大数据,强化资产配置的系统化、模型化研究,不断提高长期风险管控和识别能力,构建符合养老性质资金特点的资产配置模型;同时,将投资经理的个人能力通过数字化的手段转化融入公司系统化的能力,并借助金融科技

手段寻找到更好资产,不断完善投研框架、投资逻辑,提升投资决策机制的科学性和效率。

在客户端,紧紧依靠并全力加大金融科技投入,建设统一的数字化入口,搭建统一门户、接入统一系统,精准刻画客户画像,实现智能营销、智能投顾、智能客服,为客户提供千人千面的定制化服务和即时触达的良好体验,不断提升客户触达效率。还可以在差异化服务上下功夫,加大养老金融供给和需求测算,为客户提供资产配置、风险保障、健康管理、养老服务的链条支持。长江养老目前也已形成以新一代养老运营管理平台、卓尔+委托服务平台、个人服务线上平台为代表的立体式数字化服务矩阵,持续为上万家政府与机构客户和数百万受益人提供更优质的养老金融专业服务。

“发展新质生产力,既是当下的时代命题,也是行业的共同责任,更是机构的立身之本。”陈林总结道,作为资管行业的一员,长江养老将全力践行金融服务实体经济的根本宗旨,积极服务国家养老战略,助力在资本市场中形成新质生产力的“长坡厚雪”,同时拿好“新质生产力”这张未来的人场券,为自身高质量发展注入不竭动能,为加快建设现代化产业体系提供有力金融支撑。

(上接A1版)

压实第一责任。以党纪学习教育为契机,持续压紧压实集团各层级管党治党政治责任,制定抓党建工作主体责任清单、问题清单、整改清单、考评清单等“四个清单”,纵深推进全面从严治党,全面提高基层党建工作质量。坚持“三不腐”一体推进,持之以恒正风肃纪,坚决破除“例外论”“特殊论”“精英论”,不断巩固发展风清气正、干事创业的政治生态。

坚持以文化人 铸牢金融高质量发展之“魂”

习近平总书记强调,推动金融高质量发展,建设金融强国,要坚持法治和德治相结合,大力弘扬中华优秀传统文化,积极培育中国特色金融文化,守好中国特色现代金融体系的根和魂。兴业证券坚持以人为本、以文化人,将“五要五不”理念贯穿融入经营管理各方面,凝聚集团上下团结奋斗、同梦同兴的磅礴合力。

深化思想宣导。大力加强理想信念教育、初心使命教育、对党忠诚教育、爱国主义教育,打造行业首家司史馆、古田投资者教育基地、延安红色投教基地等特色教育资源,组织到古田、延安、遵义、韶山、井冈山、嘉兴南湖等红色圣地和福州市“3820”战略工程成就展馆开展现场学习,举办党史知识竞赛、党的二十大知识竞赛、红歌赛、文艺汇演、主题演讲比赛、经典诵读、学习强国积分兑换等特色活动,将对党忠诚刻入全体员工的基因血脉。

加强干部锻炼。坚持人才立司、人才强司,用党的创新理论武装人、用理想信念宗旨感召人、用中国特色金融文化熏陶人、用完善的选人用人体制机制和干部培养体系来激励人、塑造人、培养人,在选人用人中明确“五要五不”价值导向,将激励与约束并举、文化柔性制度和制度刚性融合,持续加强班子建设、完善干部梯队、强化实践锻炼,打造一支政治过硬、业务过硬、作风过硬的金融干部队伍。

打造特色文化。对内体系塑造,把中华优秀传统文化、红色金融文化、社会主义核心价值观融入集团企业文化建设,结合自身三十多年的发展实践,打造以红色文化为内核的兴证“专业、责任、创新、协同”的特色文化体系,并在实践中不断丰富拓展企业文化的内涵外延。

坚持守正创新 锻造金融高质量发展之“力”

习近平总书记指出,守正才能不迷失方向、不犯颠覆性错误,创新才能把握时代、引领时代。兴业证券坚持把守正与创新统一起来,坚守正道、恪守本源、固守原则,准确识变、科学应变、主动求变,在复杂多变的市场环境中把握常与变、继承与发展、确定性与灵活性的辩证统一。

守道路之正,创模式之新。聚焦建设金融强国的目标任务,把握金融高质量发展主题主线,牢牢把握“八个坚持”的精髓要义和深刻内涵,始终坚持走中国特色金融发展之路,做到道不变、志不改。坚持向改革要活力、向创新要动力,进一步找准定位、挖潜亮点、厚植优势,依托自身资源禀赋,积极拥抱行业变革,推动深化和完善改革,持续推进“双轮联动”业务体系建设、集团协同与一体化发展、分公司转型发展、数字化建设等各项改革举措落地落实,从外部环境的不确定性中打捞出高质量发展的确定性,走出一条具有兴证特色的发展路子。

守初心之正,创服务之新。坚持把服务实体经济作为根本宗旨,把服务新福建建设作为初心使命,平衡好功能性与盈利性的关系,发挥资本市场专业优势,强化对科技创新、绿色经济、民营企业、乡村全面振兴等重大战略、重点领域、薄弱环节的资源配套与金融支持,扎实做好“五篇大文章”,加大力度支持新质生产力发展。在市场化法治化轨道上持续创新金融产品和服务体系,满足不同市场主体的多元化金融需求,依托数字化手段提升服务效率、改善服务体验,让金融服务更加精准、更有效率、更加普惠、更加可及。

守战略之正,创策略之新。把战略的坚定性与策略的灵活性统一起来,综合研判资本市场发展新趋势、新任务、新业态,科学制定发展规划,并牢牢牵住建设一流证券金融集团的“牛鼻子”,把集团各项战略举措细化、分解、融入到各领域各方面各条线,形成一揽子针对性、精准性、灵活性的贯彻落实策略,着力补短板、强弱项、锻优势,坚定不移朝着建设一流证券金融集团、建设国内一流投资银行的战略目标大步迈进。

坚持稳中求进 夯实金融高质量发展之“基”

习近平总书记强调,要坚持稳中求进工作总基调,坚持稳中求进、以进促稳、先立后破。兴业证券坚持稳字当头,树牢底线思维,把合规经营和防控风险作为业务发展的前提和基础,切实防范化解金融风险,确保蹄疾步稳、稳中有进。

把握发展与安全的统一。始终坚持以进促稳,紧紧依靠发展来破解前进中的突出矛盾和问题,通过高质量发展来防范化解金融风险,实现高水平安全。针对发展过程中遇到的风险问题,压紧压实相关责任,准确把握各类风险的实质,持续完善风险预警、识别、处置机制,加强常态化、动态化排查,做到风险及早发现、精准识别、妥善应对、迅速处置,全面提升防范化解金融风险能力,坚决守牢不发生系统性风险的底线。

把握系统与精准的统一。体系要系统全面,举措要精准有效。持续织密“横向到边、纵向到底”的集团一体化、全覆盖合规与风险管理体系,实现对业务部门、分公司、子公司的垂直穿透管理;完善协同机制,拉紧责任链条,优化纪检、合规、风险、审计、计财等部门分工协作,同责共担、同题共答、同向发力,形成防控金融风险整体合力。紧盯重点领域、重点业务和关键少数、关键岗位,常态化组织摸排廉洁风险,细化防控措施,开展廉洁从业建设现场调研检查,提高防控风险各项举措的精准性、有效性。

把握预防与惩治的统一。坚持惩前毖后、治病救人、举一反三。一方面,严肃监督执纪问责,精准运用“四种形态”,坚决以零容忍的态度严厉打击各类违规违纪违法行为,强化制度的刚性执行,形成“不敢”的震慑效应。另一方面,深入分析背后的原因、机理,从制度机制着手,完善相关的制度机制,堵塞漏洞,填补空白,用机制来管人管事,防范风险,织密“不能”的制度笼子。