券业版个人征信发威 多位券商高管“违法失信”记录在案

证券时报记者 胡飞军 许盈

券业版个人征信实施满2年，威力渐显。

近日，信达证券一口气聘任了3位高管，其中包括原九州证券董事长魏先锋，受聘为该公司副总经理。不过，中国证券业协会（下称“中证协”）的个人公示信息显示，魏先锋有一条“违法失信”信息。一时间，信达证券也因聘任有“违法失信”履历人员而引发外界争议。

无独有偶，证券时报记者日前还收到了有关金元证券聘任有“违法失信”行为高管的举报邮件。

这到底是怎么回事？

在职高管平添“违法失信”

8月28日，信达证券公告称，公司董事会聘任魏先锋等3位人员为公司高管，魏先锋从此前的公司业务总监升任公司副总经理。

履历显示，魏先锋曾任职于武汉外国语学校、岳华会计师事务所、中瑞岳华会计师事务所、昆吾九鼎投资管理有限公司、九州证券，后任信达证券业务总监。

值得一提的是，中证协从业人员信息显示，魏先锋有一条“违法失信”信息，由此引发外界关于信达证券聘任“违法失信”高管的争议。

证券时报记者了解到，在加盟信达证券之前，魏先锋为九州证券（现华源证券）董事长。2021年10月，魏先锋被青海证监局采取监管谈话措施，原因是魏先锋作为九州证券董事长签署了相关“对赌”协议并知情不报，合规意识淡漠。

此非孤例。8月26日，证券时报记者还收到了相关邮件，举报金元证券聘任“违法失信”人员田原为公司高管。

据了解，田原的“违法失信”行为，也与其此前被采取监管谈话的行政监管措施有关。公开信息显示，金元证券副总经理田原曾担任五矿证券副总经理。去年6月，深圳证监局曾发布一则《关于对田原采取监管谈话措施的决定》的公告显示，经查五矿证券私募资产管理业务存在以下问题：一是债券投资决策和风险管控存在问题；二是非标资产投资管理不规范；三是资管新规整改不到位，过渡期内新增不合规产品；四是关联交易管理机制不完善。田原作为五矿证券时任资产管理业务部门负责人，对上述违规行为负有管理责任，深圳证监局决定对其采取监管谈话的行政监管措施。

证券时报记者查询中证协信息发现，除了魏先锋和田原，背负“违法失信”信息的从业人员不乏头部券商现任高管。例如，北京某头部券商的股票质押业务由于存在不审慎情况，负有领导责任的某高管今年4月被北京证监局出具了警示函，由此增添一条“违法失信”信息。此外，沪上某头部券商的多位高管因为被监管谈话，“违法失信”信息也记录在案。

投行与研究牵涉甚多

根据证券时报记者梳理，在中证协公示的从业人员信息中，投行和研究等领域新增的“违法失信”记录最多。

近年来，投行业务成为严监管的主阵地之一。为加强投行业务监管，压严压实保荐机构责任，投行类罚单层出不穷，诸多投行保代被罚。

证券时报记者注意到，不少头部投行公示的保荐代表人中，具有“违法失信”记录的人员达十余名。截至8月29日，中证协数据显示，海通证券共有443名保荐代表人，其中21人有“违法失信”记录，7人甚至有2条“违法失信”记录；中信证券的626名保荐代表人中，17人有“违法失信”记录，其中2人有2条“违法失信”记录；中信建投的607名保荐代表人中，19人有“违法失信”记录，其中1人有2条“违法失信”记录。

在研究领域，不少分析师因研报合规问题、研究所合规问题等被监管出具罚单，也因此增添了“违法失信”记录。

例如，最近被降职为方正证券研究所副所长的刘章明，就有一条“违法失信”记录，起因为年初方正证券研报业务的合规问题。

今年1月，湖南证监局对方正证券采取责令改正措施，2023年5月上任方正证券研究所所长的刘章明也被出具了警示函。湖南证监局称，经查，方正证券在开展发布证券研究报告业务过程中，存在发布报告前泄露报告内容和观点的情形。刘章明作为公司发布证券研究报告业务部门的行政负责人，对上述情形负有领导责任。

此外，原国泰君安研究所所长黄燕铭也有一条“违法失信”记录。2023年6月，上海证监局曾对国泰君安出具警示函。上海证监局表示，经查，发现国泰君安关于发布证券研究报告业务的质量控制和合规审查，存在制度规定不完善情形，未建立有效的证券研究报告市场影响评估机制，未对某证券研究报告中相关敏感信息可能对市场产生的影响进行审慎评估。作为时任研究所所长，黄燕铭对研究所存在的问题负有管理责任，因此也被出具警示函。

券业版个人征信发威

从业人员“违法失信”的信息正变得更加透明，主要是监管将处罚信息直接同步挂钩了个人履历，这也体现了券业版个人征信的威力。

《关于进一步加强中国证券业协会自律管理职责的意见》（下称《意见》）提出，协会要“构建市场化的自律约束、道德约束、诚信约束、声誉约束机制”。为贯彻落实《意见》，进一步建立健全证券行业执业声誉管理机制，加强对行业主体的自律约束、声誉约束，充分发挥市场化约束机制的作用，服务好注册制改革，协会组织起草了《证券行业执业声誉信息管理办法》。

2022年9月1日，被喻为券业版个人征信的《证券行业执业声誉信息管理办法》正式实施。中证协同步更新从业人员的公示信息栏目，公示信息在原来的基础上新增了“表彰奖励”“违法失信”“其他正面信息”“其他负面信息”等栏目。

具体而言，诚信信息包括表彰奖励信息和违法失信信息。表彰奖励信息包括表彰奖励名称、作出单位、作出时间、表彰奖励类别等。而违法失信信息包括违法失信名称、作出单位、作出时间、违法失信类型等。比如，中国证监会及其派出机构作出的行政处罚、市场禁入决定和采取的监督管理措施；证券期货市场行业组织实施的纪律处分措施和法律、行政法规、规章规定的管理措施；拒不履行已达成的证券期货纠纷调解协议；因证券期货犯罪或者其他犯罪被人民法院判处刑罚；以不正当手段干扰中国证监会及其派出机构监管执法工作，被予以行政处罚、纪律处分，或者因情节较轻未受到处罚处理，但被纪律检查或行政监察机构认定的信息；协会作出的自律管理措施；协会认定的其他情况。

“这个执业声誉，差不多是将从业人员职业经历过程中的重大奖惩、正负面信息都收录进去了，是个人的从业档案，对个人的执业会起到一定的约束作用，因此从业人员要珍惜自己的执业声誉。”某头部券商人士向证券时报记者表示。

值得提及的是，前述高管、投行、研究等领域从业人员增添的“违法失信”信息，主要是对证监会或地方证监局作出的行政处罚、采取的监管措施等信息的同步。这意味着，在严监管形势之下，证券从业人员若有违规操作，将背负“违法失信”的信息记录。

“这个‘违法失信’的措辞或不够严谨，很容易让人联想到社会大众所认知的违法犯罪、‘老赖’等。”一位证券从业人员对证券时报记者表示，将其修改为类似于“负面声誉”等其他词汇可能更合适。

图虫创意/供图 周靖宇/制图

中国人寿上半年规模价值持续领跑 高质量发展迈上新台阶

8月29日晚，中国人寿保险股份有限公司（以下简称“中国人寿”，601628.SH，02628.HK）发布2024年半年度报告（以下简称“报告”）。

上半年，我国经济运行总体平稳、稳中有进，人身险行业延续恢复性发展态势。中国人寿全面贯彻党的二十大、中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，坚持稳中求进，以进促稳，践行“三坚持”（强党建、推改革、防风险），“三提升”（稳发展、增价值、重队伍），“三突破”（优服务、促融合、降成本）经营思路，深入推进改革创新，规模价值持续领跑，高质量发展取得新成效。

市场领先地位稳固 内含价值超1.4万亿元

中国人寿将资产负债管理理念贯穿经营管理各环节，积极兼顾长期价值和短期效益，持续加强成本管控和承保管理。上半年，总投资收益为1223.66亿元；实现归属于母公司股东的净利润为382.78亿元，同比增长10.6%。

为让投资者共享高质量发展成果，中国人寿董事会建议派发2024年中期现金股息每10股2.0元（含税），将提交股东大会审议。

上半年，中国人寿综合实力持续增强，在高平台上实现新跨越。截至6月末，该公司总资产、投资资产双双超越6万亿元，分别达6.22万亿元和6.09万亿元；内含价值超1.4万亿元，稳居行业首位。上半年总保费达4895.66亿元，同比上升4.1%，在上年同期高基数基础上，再创历史新高，市场领先地位稳固。综合偿付能力充足率达205.23%，核心偿付能力充足率达151.90%，保持高位稳定，远高于监管要求。销售队伍规模保持稳定，队伍质态持续向好，截至6月末总销售人力为68.5万人。

聚焦长期价值引领，高质量发展迈上新台阶。上半年，该公司首年期交保费为972.94亿元，在上年高基数基础上同比保持稳定，其中，十年期及以上首年期交保费为426.16亿元，同比上升9.4%，实现较快增长，占首年期交保费的比重同比提升3.81个百分点。14个月保单持续率达91.5%，同比提升2.30个百分点。销售队伍提质增效成效显著，绩优人力规模和队伍人均产能实现双提升。上半年新业务价值实现快速增长，较2023年同期重述结果同比提升18.6%，达322.62亿元，继续引领行业。

康养生态建设与主业协同 实现多方式服务供给

中国人寿坚持以客户为中心，积极参与多层次社会保障体系建设，明晰养老生态中长期发展目标与规划，全力推进大健康大养老服务体系建设。

上半年，在“保险+健康”方面，中国人寿充分整合内外部优质资源，不断提升健康管理服务能力。截至6月末，国寿大健康平台服务项目数量过百，覆盖健康体检、健康咨询、健康促进、疾病预防、慢病管理、就医服务、康复护理等七大类健康管理服务，累计注册用户量位居行业前列。

稳步推进养老服务多方式供给。在“保险+养老”方面，中国人寿秉持“让子女放心、让老人安心”的养老生态建设理念，加快在重点战略区域的布局。截至6月末，已累计在14个城市布局养老服务，其中已布局17个机构养老项目。持续加强国寿养老专属规划师队伍建设，进一步满足客户养老及保险保障综合化服务需求。

该公司积极参与国家第三支柱养老保险体系建设，不断推出新的产品，大力发展个人养老金、商业养老保险业务，其个人养老金业务规模和服务客户数持续增长，积累具有养老属性的保险业务准备金近4万亿元。

深化以客户为中心的 数字空间建设 加速推进数字化转型

持续深化金融科技数字化工程建设。中国人寿顺应数字经济时代发展趋势，进一步夯实数字基座、激活数据价值、加大科技创新，加速推进数字化转型步伐，以高质量科技能力供给推动公司高质量发展。

数字基座持续夯实。以开放、敏捷、安全、绿色为原则，加快数据中心向极简分布式架构转型，搭建5G网络实验室，实现算力基础设施更加弹性、安全、可靠。促进新一代信息技术与保险场景融合应用，筑牢数字化转型基石。

数据价值有效激活。挖掘数据要素潜能，深化以客户为中心的数字空间建设，通过产品、销售、服务、运营的全面融合，释放数据要素内在价值，推动公司数字化转型走深走实。作为行业牵头单位参与制定了国家数据局首个数据标准，彰显公司数据管理领域的卓越实力与行业影响力。

科技创新多点开花。高标准推进关键技术改造，实现科技全面自主掌控。运用人工智能技术赋能多元化场景，聚焦产品销售、客户服务、运营作业和风险防控等重点领域，提升作业效率、服务水平和风控能力，为公司高质量发展注入强劲动力。

打造“国寿好服务”品牌 致力为客户提供 更优服务体验

致力以高质量运营服务打造更优质的客户体验。中国人寿践行“以客户为中心”经营理念，扎实推进运营服务集约化、数智化、多样化建设，加快服务资源升级整合，强化消费者权益保护，发布“简捷、品质、温暖”的“国寿好服务”子品牌。

数智驱动运营效能提升。服务效率再提速。理赔平均时效达0.34天，同比大幅缩短13%，位居行业前列。进一步推广“报案提醒主动赔”“理赔预付提前赔”等创新服务模式。“理赔直付”最快可达秒级理赔。智能应用再强化，核保智能审核率达96.2%，保全智能审核率达99%，联络服务智能化占比近90%。智能集约的共享模式带动核保、保全等作业领域审批效率持续提升并首次在空中客服领域实现落地。

触点服务品质更优。聚焦服务场景，持续建设“线上一键直达、线下就在身边”的服务体系。中国人寿寿险APP注册用户数突破1.5亿人，线上触达能力稳步提升。纵深推进柜面由传统的保单服务中心向“服务、体验、助销、消保”四位一体的客户体验中心转型。

服务供给扩量升级。建设多样化、多层次的综合化服务矩阵，面向各类客群提供特色、适配的优质服务，上半年累计为15.6亿人次提供服务。围绕亲子、女性、健康、运动、生活回馈等主题，提供普惠增值服务超4000万人次。VIP服务提质扩面，焕新推出康复护理服务等11项尊享健康权益。暖心适老服务覆盖中国人寿寿险APP、柜面、95519客户服务专线等触点，入选中国保险行业协会“普惠保险典型案例”。

消保体系持续健全。进一步深化全员参与、全面覆盖、全链条管理的“大消保”工作格局。扎实开展“消保+”金融教育宣传，上半年集中活动触达消费者超1.3亿人次，同比提升27.2%。消保监管评价、保险服务质量指数排名保持行业前列，客户好评度保持高位。

坚定履行企业社会责任 积极服务社会治理现代化

全力构建具有自身特色的ESG和绿色金融管理体系。锚定“建设世界一流、负责任的寿险公司”社会责任战略，中国人寿持续完善以董事会承担主体责任的ESG和绿色金融治理架构，落实ESG专项行动，积极服务“双碳”战略，不断增强可持续发展动能。

聚焦主责主业，深化金融惠民利民。该公司坚守保险本源，助力多层次社会保障体系建设，多元化开展普惠保险和服务。截至6月末，承办200多个大病保险项目、70多个政策性长期护理保险项目和120多个城市定制型商业医疗保险项目，其中上半年大病保险赔付超1100万人次，有效减轻人民群众医疗费用负担。不断丰富针对特定人群的普惠保险产品服务，加大涉农、女性、儿童、不同职业等细分群体的保险保障供给力度。全力做好养老金融，上半年承保老年人群体超9632万人次。助力新质生产力发展，截至6月末，科技自立自强存量投资规模超3200亿元，服务实体经济投资规模突破4.25万亿元。

助推乡村振兴，巩固脱贫攻坚成果。上半年，中国人寿派驻946名驻村帮扶干部，全力承接1120个帮扶点工作，投入帮扶资金655.77万元，助力农民增产增收。针对农村人口多样化的保险保障需求，大力发展相关保险业务，为1.8亿农村人口提供风险保障50.41万亿元，向231万人次赔付80.72亿元，织密织牢多层次保险保障网，有效巩固脱贫攻坚成果。

坚持绿色低碳，服务美丽中国建设。该公司持续提升绿色保险供给能力，聚焦绿色产业客户需求，推动绿色保险高质量发展，上半年绿色保险保额达5729.23亿元。践行绿色投资理念，制定ESG投资提升方案，为实现经济增长与生态平衡的良性循环贡献专业力量。截至6月末，中国人寿绿色投资存量规模超过4700亿元。将低碳理念贯彻在日常运营和业务发展中，打造线上智能化运营体系，个人长险新单无纸化投保率近100%；启动应对气候变化管理项目，夯实ESG风险管理能力。

践行公益责任，坚守金融向善初心。依托中国人寿慈善基金会，支持拉萨基层医疗人员开展培训，连续向生育关怀项目和困境“两癌”妇女帮扶项目进行捐赠。响应“体育强国”号召，赞助NYBO青少年篮球公开赛，为超20万名青少年球员提供保险保障；推进“百校体育帮扶计划”，组织开展体育教学公开课、选派专业体育志愿者、捐赠体育教材，为欠发达地区乡村教育事业发展提供助力。推进志愿服务制度化、常态化建设，拥有8400余名注册志愿者，持续开展环保、助学、敬老、救灾等公益活动。

风控数智化能力全面提升 风险综合评级 连续24个季度保持A类

风险主动管控能力有效提升。中国人寿积极统筹发展与安全，着力优化高效严密的风险管理体系，扎实落实“报行合一”、销售行为管理等监管系列新规要求，将风控合规举措深度融入经营业务场景，不断健全风险早期纠正机制。同时，积极探索大数据、人工智能等新技术在风险管理领域的运用，不断强化系统前端刚性控制，切实推动风险的源头防控及穿透管理，推动风险隐患的早识别、早预警、早暴露、早处置，风控数智化能力全面提升。在风险综合评级中，中国人寿连续24个季度保持A类评级，在偿二代二期SARMRA评估中得分稳居人身险公司前列。

站在新征程的起点上，中国人寿表示，将锚定建设世界一流寿险公司目标，深入贯彻党的二十届三中全会精神，准确把握进一步全面深化改革的主题，坚守自身功能定位，奋力做好金融“五篇大文章”，全面加大改革攻坚力度，着力在新领域、新动能、新模式等方面突破发展瓶颈，谱写高质量发展崭新篇章，努力为推进中国式现代化作出更大贡献。

（CIS）

零售价:RMB 4元 HKD 5元 北京 长春 济南 西安 杭州 上海 无锡 长沙 成都 深圳 福州同时印刷 本报地址:深圳市福田区皇岗路5001号深业上城A座写字楼57~59楼 邮编:518038 北京市朝阳区金台西路2号人民日报社新媒体大厦32层 邮编:100733