

金融诈骗手段迭代 多家基金公司紧急提醒

■本报记者 彭衍松

6月份以来,大成基金、泓德基金等多家基金公司密集发布防诈公告,提醒投资者警惕以“股票知识分享”“大宗交易”为幌子的非法金融活动。

多家基金公司公告显示,不法分子通过搭建虚假投资平台、仿冒官方App实施诈骗。

例如,6月6日,大成基金披露,近日,据客户反映有不法分子冒用本公司或员工名义,通过钉钉、企安信等即时通讯工具构建聊天群,以股票知识分享、办理股票打新、大宗交易为由,通过虚假的投资平台和仿冒App诱导投资者充值汇款,实施诈骗非法活动。

据了解,此类平台往往以“高收益、低风险”为噱头,初期可能让投资者获得小额回报,但当投资者加大投入后,平台便以“系统升级”“账户冻结”等理由拒绝提现,甚至直接关闭平台。此外,部分诈骗分子还通过伪造官方文件、冒充基金公司员工等方式,诱导投资者转账至个人账户。

对此,基金公司迅速发布公告提醒。公告中称,投资者应通过基金公司官网、App直销渠道,或银行、证券公司等持牌代销机构购买公募

基金,避免轻信社交群、陌生链接。

大成基金在公告中明确其官方网址、微信公众号、App图标及客服电话,并提醒投资者通过官方直销渠道办理业务,避免点击来源不明的链接。

如今,经过“升级”和“迭代”,当前的金融诈骗犯罪往往呈现出“精包装”和“专业化”的特征。对外经济贸易大学法学院院长助理、副教授楼秋然在接受《证券日报》记者采访时表示,当前金融诈骗往往以假冒公募基金、信托公司、保险公司等方式呈现,以此区别于以往通过“个体”以“一般合同签订”进行“代客下单或者理财”等方式的金融诈骗。

楼秋然告诉记者,当前金融诈骗甚至通过租用高端写字楼、聘请“演员”充当工作人员等方式,以极为“沉浸式”的体验诱使投资者购买其产品。这种诈骗方式更具隐蔽性、诱惑性,令投资者防不胜防。

另外,记者了解到,当前的金融诈骗往往不再“销售”过去“通俗易懂”的投资产品,反而将产品包装成信托、金融衍生品等结构性、非标准化产品,以使投资者对诈骗者的专业能力、权威身份深信不疑,从而骗取更高额的金钱。



楼秋然提示,在当前金融诈骗犯罪逐渐升级迭代的背景下,投资者务必要提升风险意识,建议牢记“三不三多”原则,从根源上构筑反诈防线的基石:未知链接不点击,理财平台务必通过正规渠道下载,未知链接极有可能转向假冒App;未知信息不轻信,警惕任何与

基金合规要求相悖的宣传,此类行为必然涉及非法集类犯罪;个人信息不透露,正规金融机构不会要求提供密码或转账至“安全账户”;强化投资行为验证机制,多核实人员身份、购买产品及购买方式,认准官方客服电话。

易方达基金获准设立财富管理子公司

■本报记者 昌校宇

近日,中国证监会发布《关于核准易方达基金管理有限公司设立子公司的批复》,核准易方达基金设立全资子公司。

信息显示,该子公司名为易方达财富管理基金销售(广州)有限公司,注册地为广东省广州市,注册资本为1亿元人民币,业务范围为证券投资基金销售。根据批复,易方达基金后续将按照有关要求完成子公司组建、工商设立登记等一系列工作,子公司将在申请取得经营证券期货业务许可证后对外展业。

记者进一步梳理发现,这是国内第9家获准设立的公募基金销售

子公司。在此之前,嘉实基金、国金基金、中欧基金、九泰基金、华夏基金、万家基金、博时基金和汇添富基金等8家公募机构已先后获准设立同类子公司。此外,银华基金、南方基金等多家公募机构的相关子公司申请也在等待监管批复。

业内人士认为,公募机构设立销售子公司具有双重战略意义。一方面是拓展业务版图,实现多元化经营;另一方面是通过母子优势互补,构建连接基金公司与服务投资者的专业桥梁,真正实现以客户为中心的财富管理服务转型。

2019年10月份,中国证监会发布《关于做好公募基金销售子公司设立工作的通知》,基金

投顾业务正式落地,开启了资产管理行业向财富管理转型的探索之路。2022年发布的《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》提出,“支持基金管理公司在做优做强公募基金主业的基础上实现差异化发展”“支持公募主业突出、合规运营稳健、专业能力适配的基金管理公司设立子公司,专门从事公募REITs、股权投资、基金投资顾问、养老金融服务等业务,提升综合财富管理能

力”。为响应和落实以上政策,实现高质量发展目标,易方达基金经过充分论证和准备,于2023年5月份提交了设立财富管理子公司的申请。据易方达基金相关人士介绍,两年来,公司积极根据监管部门的反馈完善相

关准备工作,同时稳妥推进投顾业务发展,助力财富管理转型。今年年初发布的《关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见》指出,“推动证券基金经营机构加快财富管理转型”“完善投资顾问制度规则,推动公募基金投顾业务试点转常规,探索构建行业执业标准,培育壮大人才队伍,有序扩大可投产品

范围”。近期发布的《推动公募基金

高质量发展行动方案》提出,“出台《证券投资基金销售业务管理办法》《公开募集证券投资基金投资顾问业务管理规定》,促进基金投顾业务规范发展”“支持优质头部基金公司业务创新发展,促进资产管理和综合财富管理双提升”。

自基金投顾业务试点启动以来,公募基金行业已经在投顾业务上进行了多项探索和实践。

易方达基金相关人士表示,未来将依托财富管理子公司,继续秉承人民性、功能性发展理念,探索构建买方生态的顾问服务模式,搭建系统化、多层次、数字化的投顾服务体系,为客户提供全面、深入的财富管理解决方案。

沪银期价创历史新高 总沉淀资金逼近390亿元

■本报记者 王宁

6月份以来,受国际白银价格走势强劲影响,国内沪银期价持续走高,截至目前主力7月合约已创出历史新高。据上海文华财经资讯股份有限公司(以下简称“文华财经”)最新数据显示,沪银期货主力7月合约月内大涨近300元/千克,总沉淀资金已逼近390亿元,新增约60亿元,位居商品期货第三。

多位受访分析人士向记者表示,近期海外市场宏观数据偏弱,引发对美联储降息预期的升温,以白

银为代表的贵金属迎来一轮上涨行情;短期来看,国际市场的基本面不确定性因素依然较多,贵金属交易策略建议以逢低买入为主。

本月以来,国际白银价格持续走高,伦敦现货银、纽约商业交易所(COMEX)白银期货主力7月合约等同步走强;其中,COMEX白银7月合约创出自2012年2月份以来新高。在此影响下,国内沪银期价也走出一轮强势行情,主力7月合约更是创出历史新高,截至目前报收于8808元/千克,较月初的8520元/千克大涨近300元/千克。

文华财经最新数据显示,目前沪银总沉淀资金已逼近390亿元,较月初的330亿元增长约60亿元,成为商品期货资金量排名第三的品种,仅次于沪金的930亿元、沪铜的403亿元。值得一提的是,作为黄金的补充避险资产,白银同样受到资金的持续青睐。数据显示,今年以来沪银总沉淀资金呈现稳中有增状态,年初总沉淀资金量仅为180亿元,一季度末涨至270亿元,目前距离400亿元大关仅一步之遥。

此外,白银主题基金年内净值增长率也表现不错。据Wind资讯数

据统计显示,目前仅有的两只白银主题基金年内净值增长率均已超15%,其中6月份以来净值增长率高达7.7%。据悉,白银主题基金投资标的以追踪白银期货主力合约走势为主,属于被动型产品,基金日常持有的白银期货合约价值基本维持在100%左右,保证金以外的资金主要用于流动性管理,保持对相关合约的紧密跟踪。

五矿期货贵金属分析师钟俊轩告诉记者,近期美国宏观经济数据进一步弱化,市场对美联储下半年边际宽松货币政策预期较强,国际银价

格表现强势,国内期货市场沪银期价更是创下历史新高。“在国际宏观经济数据和避险情绪双重利好因素驱动下,建议贵金属交易策略以逢低做多为主,白银期价具备更大上涨空间,短期运行区间或在8545元/千克至9500元/千克。”钟俊轩说。

金瑞期货贵金属研究员吴梓杰向记者表示:“美联储降息预期对白银和铂金等贵金属走势产生实质利好,如果短期国际宏观经济数据继续走软,美联储降息空间将被进一步打开,这为白银等贵金属价格带来更强的支撑。”

年内注销私募基金管理人551家 “协会注销”占比近半

■本报记者 方凌晨

近日,中国证券投资基金业协会(以下简称“中基协”)发布关于注销第四十三批失联私募基金管理人登记的公告。公告显示,广州大直私募基金管理有限公司等15家私募基金管理人达到公示期满一个月且未主动联系中基协并完成注销条件的注销条件,中基协将注销该15家机构的私募基金管理人登记。

中基协要求已注销的私募基金管理人及相关当事人,应当根据法律法规、证监会规定以及中基协相关自律规则、基金合同的约定,妥善处置在管基金财产,依法保障投资者的合法权益。

同时,中基协提示称,投资者应持续关注私募基金管理人的诚信合规情况,谨慎做出基金投资决策,通过基金合同约定的纠纷解决机制和相关法律渠道维护自身合法权益。中基协将继续秉持“扶优限劣”基本方针,不断完善私募基金行业诚信信息记录机制,促进行业合规健康发展。

据中基协官网数据统计,截至6月8日,年内注销私募基金管理人数量已达551家。其中,“协会注销”“主动注销”“12个月无在管注销”以及“依公告注销”4种类型注销数量分别为275家、240家、35家、1家。“协会注销”类型注销数量最多,在全年注销私募基金管理人数量中占比达49.91%;“主动注销”类型注销数量次之,占比为43.56%。

“协会注销”包含因纪律处分、异常经营及失联等情形注销的私募基金管理人。因失联被注销私募基金管理人登记的,在说明失联情况后,经中基协认可,可以再次申请登记为私募基金管理人。

近年来,私募基金行业“扶优限劣”态势明确。2019年至2024年,每年注销的私募基金管理人数量均超1000家。不过,继2023年注销的私募基金管理人数量创下历史新高2537家之后,私募基金管理人注销速度有所放缓。

对此,河南泽槿律师事务所主任付建在接受《证券日报》记者采访时表示:“前期监管部门集中清理了大量‘伪私募’‘乱私募’,不合规私募基金管理人加速出清。同时,在持续严监管态势下,私募基金管理人主动规范展业行为,因违规触发注销的情况也有所减少。此外,随着市场趋于成熟,投资者选择产品时更注重机构资质,这也倒逼私募基金管理人通过合规经营提升竞争力,行业逐步进入良性发展阶段。”

随着《私募投资基金监督管理条例》等多个法规和自律规则陆续出台,私募基金行业的规范发展方向愈加清晰。私募基金行业的严监管仍是“进行时”,私募基金管理人面临的“考察”也并未结束。

付建认为,在展业过程中,私募基金管理人应强化合规意识,将合规意识融入日常经营中,包括设立专职合规岗位,定期开展内部检查和员工培训,及时排查业务风险,建立健全信息披露管理制度等。同时,私募基金管理人需主动关注监管政策变化,积极配合整改问题,通过规范经营积累良好信用,以获得市场认可。

“推动私募基金行业健康发展,也需要构建多方协同的生态系统。”深圳市前海排排网基金销售有限公司研究部副总监刘有华对《证券日报》记者表示,一方面,投资者应强化风险意识,树立理性投资理念,优先选择运作规范、风控完善的私募机构,并通过监督和反馈机制倒逼行业规范发展;另一方面,律所、会计师事务所等第三方机构,应通过合规咨询、财务审计等专业服务,助力私募机构完善内控体系,银行等金融机构可以通过与私募基金管理人合作,为优质私募机构提供资金和业务拓展支持。

