

山东证监局与深圳证券期货业纠纷调解中心签署合作备忘录

多元化机制解决证券期货纠纷

□ 本报记者 王新蕾 实习生 郭琴琴

4月15日,山东证监局联合深圳证券期货业纠纷调解中心(下称“调解中心”)在济南召开证券期货纠纷调解仲裁工作交流会,推动山东辖区完善多元化证券期货纠纷解决机制。

“投资者是资本市场健康发展的基础,保护投资者就是在保护资本市场。”会上,山东证监局局长冯鹤年表示,“推动建立多元化的证券期货纠纷解决机制,一方面是贯彻依法治国基本方略的必然要求,缓解资本市场相关当事人之间的矛盾纠纷、保护投资者利益;另一方面,也是构建资本市场基础性制度、优化地区金融发展环境的重要环节。”

证券纠纷多元化、复杂化

“随着资本市场规模的不断扩大,国际化程度的不断提高,包括沪港通以及未来深港通的推进等,创新业务不断增加,市场主体竞争日渐加剧,投资者维权的意识也在不断提高。”会上,冯鹤年提出,“证券期货业纠纷呈现多元化、复杂化、数量逐步上升的趋势。矛盾纠纷涉及各类市场主体的各个业务领域,主要以间接利益为诉求。”

据了解,由于投资者对监管部门的依赖性比较强,大量纠纷通过信访、投诉、举报方式反映到监管部门,受害者希望监管部门来介入调查市场主体的违法违规行。为了更好地解决这些问题,山东证监局一直以来都在积极探索建立适合山东辖区实际情况的纠纷解决机制。

去年9月,山东证监局专门赴深圳对深圳证券期货业纠纷调解中心实地考察,随之确立了双方在制度构建、业务开展、人员培训交流等方面开展合作的工作思路。

交流会上,深圳证交所法律部副主任、调解中心调解员邱永红博士介绍了证券纠纷的特点。第一,争议的标的较大,受波及投资者多,总赔偿额度大。第二,争议社会影响面广,甚至导致群体性过激行为,或引发连锁信用风波。第三,案件的特殊性及相关实体法与程序法的缺位,导致处理过程错综复杂。第四,专业性较强,处理需要金融专业知识和经验、证券市场规则等。

《备忘录》明确四方面合作

会上,调解中心副理事长刘晓春表示,调解中心将在纠纷调解中坚持专业化和中立性,“山东有众多上市公司,投资者来自全国各地,这需要一个没有地方保护色彩、没有行政干预、没有内幕控制、有公信力的平台来帮助各方解决问题”。

他还提到,“争取让山东地区的资本组织的会员,与中小投资者之间的纠纷申请调解都是免费的、公益的。调解完的成果,与有公信力的仲裁是紧密相连的,在调解规定里是混为一体的。申请立案可现场、可网上,开庭可在山东、可在深圳”。

会上,山东证监局与调解中心签署了《关于共同开展山东资本市场法律风险防范和争议解决相关服务合作备忘录》(以下简称《备忘录》)。

《备忘录》明确了双方在四个方面开展合作。分别为:建立日常合作渠道。调解中心将山东辖区内证券期货经营机构、上市公司与投资者之间的证券期货纠纷以及其他资本市

场业务纠纷纳入其调解范围;山东辖区的市场主体与投资者之间发生上述纠纷时,本着自愿的原则,可以选择向调解中心申请调解。

建立多元化的调解方式。综合考虑调解效率和成本等因素,调解可通过电话、互联网、深交所信息技术公司路演中心网络等远程方式或现场方式进行。

加强与培训。双方在山东辖区共同开展资本市场法律风险防范和争议解决的培训和研讨,共同研究资本市场热点法律问题和典型案例。

建立日常工作机制。行业协会在山东证监局的指导下,具体负责相关市场主体的纠纷调解工作,并与调解中心秘书处建立日常工作联系工作机制;行业协会与调解中心共同向山东辖区市场主体推广通过调解中心解决纠纷的“四位一体”示范条款,引导投资者通过调解和仲裁机制有效防范和解决资本市场相关纠纷。

新聘9位山东调解员

为方便调解工作,调解中心专门在山东

省内新聘任9位调解员,并在会上授予证书。“截至目前,调解中心共有了40位调解员,有来自券商的,有来自上市公司的,有律师,也有学者,职业很丰富,专业背景都非常深。高门槛的要求,充分尊重了行业惯例。”刘晓春介绍说,“调解中心对调解员的培训都是统一标准,统一质量。在山东新聘这9位调解员后,山东纠纷调解可申请在山东本地开庭。”

“随着经济发展,人们的理财意识、投资意识越来越强烈。同时,各种各样、形形色色的证券纠纷也随之而起。过去这种纠纷,确实是诉苦无门,起诉到法院也不被受理。”新聘调解员、山东政法学院法学教授倪浩斌说。

“调解中心的定位是公益性的、免费的,它的设立顺应了保护金融消费者权益的趋势。从国外经验来看,2008年金融危机之后,英国、美国等八个国家纷纷建立了对金融消费者保护的机构和立法。”新聘调解员、山东财经大学副教授于朝印认为,“调解中心的设立,对行政主导下的金融消费者权益保护也是一个有益的补充。对金融消费者的保护,是促进金融业发展繁荣的一个必要前提。”

齐鲁证券积极布局私募综合服务

□记者 王爽 通讯员 胡鑫 报道 本报上海电 4月17日,齐鲁证券题为“齐私广禄,募投天下”的私募峰会在上海召开,来自300多家金融机构及私募业人士齐聚一堂、论道投资。

2014年2月,《私募投资基金管理人登记和基金备案办法》正式施行,同年3月首批国内私募投资基金管理人证书发放,私募机构正式步入金融“正规军”阵营。

截至目前,完成备案的私募机构已经突破9000家,日均登记备案超过20家;从管理资产规模来看,截至去年末,私募基金管理规模已超过2万亿元。业内人士预估,未来10年,国内私募证券投资基金管理规模就超过10万亿元人民币。私募基金在近年来呈现出极高的

发展预期与迅猛的发展态势。随着监管层开放券商对于私募基金的托管资质,各家券商积极布局私募主经纪商(PB)业务,力争成为私募管家,一些大型券商更是开拓了一系列与私募基金相关的全链条业务,涵盖资产托管和运营外包、研究服务、产品发行、投资交易、杠杆融资、研究服务等。

记者了解到,作为本次私募峰会主办方的齐鲁证券,将以大型综合类创新试点券商的姿态迎接私募发展新际遇,全面布局PB业务。齐鲁证券在2014年取得了私募基金综合托管试点资格,随后制定了全面、系统的私募基金综合服务体系,不仅涵盖基金设立咨询、综合托管外包、交易系统规划和运营等基础服

务;同时,针对私募机构的个性化需求,齐鲁证券供一揽子差异化服务,包括但不限于私募孵化基金、独立私募评价体系、定制研究服务、场外衍生品及金融工具支持、专项融券池等。

目前,齐鲁证券已在全国27个省市自治区设有27家证券分公司,226家证券营业部,控股鲁证期货公司、鲁证创投公司、齐鲁国际控股公司,齐鲁证券(上海)资产管理公司,参股万家基金管理公司、齐鲁股权投资中心,形成了集证券、期货、基金、股权投资为一体的综合性证券控股集团。

此次峰会还旨在打造覆盖私募基金管理人发展各生命周期、各业务阶段,极具业务粘性、资源粘性及服务系统性的私募业务聚合平台。

欧洲央行维持主导利率不变



21日创业板指 大涨5.82%

据新华社深圳电 21日深交所创业板指跳升开盘,大步上攻,涨势遥遥领先于大盘,收报2566.09点,比上个交易日升141.24点,涨幅达5.82%,成为今年以来最大的单日涨幅。全日创业板成交金额为1003.32亿元,比上个交易日减少1.79%。

创业板当日交易的367只股票,有363只收盘报升,领先的46只个股均达到10%的涨停幅度,其中,暴风科技连拉第十九个涨停。当日收盘报跌的4只股票由大富科技带头,其跌幅为5.42%。

创业板当日有38只个股的换手率超过一成,占整头的金卡股份换手21.38%,其股价跌1.97%。

县域经济转型升级借力资本市场

山东证监局与龙口市签署战略合作协议

□记者 王新蕾 通讯员 徐宁 报道 本报龙口讯 4月16日,山东证监局与龙口市政府签署“县域经济科学发展试点县资本市场战略合作框架协议”,借力资本市场发展,助推县域经济转型升级。协议约定,山东证监局与龙口市建立对口支持机制、定期指导机制等五大机制,在资本市场发展规划方案、企业挂牌上市、金融机构引进、人员互派、风险防范等方面建立广泛合作。

县域经济是国民经济的重要基石和基本单元,在经济社会发展中处于举足轻重的战略地位。为深入贯彻落实省委、省政府关于推动县域经济科学发展和转型升级工作部署和省政府“金改22条”文件精神,山东证监局发挥熟悉资本市场的专业优势,于2015年启动了与试点县(市)政府签署资本市场合作备忘录工作,服务县域经济科学发展,助推县域经济借助资本市场转型升级。

龙口市是山东省县域经济发展的领头羊,经济总量、财政收入等经济指标处于领

跑地位,资本市场发展广度与深度也走在全省县域前列。目前,龙口市共有上市公司7家,拟上市公司3家,证券营业部2家,期货营业部1家。作为山东省县域经济科学发展试点县,龙口市要在转方式、调结构、培植优势主导产业、提高发展质量效益上创出新经验、走出新路子。鉴于此,山东证监局将龙口市确定为首家合作对象。

根据合作协议,双方明确五大机制:建立对口支持机制。山东证监局确定龙口市为工作联系点,指导、协助龙口市人民政府制定和实施县域经济借助资本市场发展的方案。建立定期指导机制。山东证监局每年将到龙口市深入基层和企业调研、指导,对龙口经济借助资本市场转型升级提出相关建议;双方不定期联合组织由龙口市相关部门、拟上市公司及上市公司、拟挂牌公司及“新三板”挂牌公司相关人员参加的资本市场知识培训,提高龙口市各方借助资本市场发展的信心和意识。建立推动企业借助资本

市场发展的协调机制。共同推动和支持运作规范、符合条件的龙口市企业上市、挂牌;积极支持符合条件的龙口市上市公司和“新三板”挂牌公司多方式、多途径融资,改善资本结构;积极支持龙口市企业利用资本市场开展兼并重组,促进行业整合和产业升级。建立引导证券期货经营机构、投资机构助推龙口经济转型升级机制。双方加强交流,共同引导、支持证券公司、期货公司在龙口设立分公司或营业部;多方式引导、支持各类风险投资、私募股权投资、基金公司到龙口投资,参与龙口经济建设。加强协调配合,建立风险防范、通报和联合处置机制,共同防范和化解区域资本市场风险。为此,双方将建立信息交流共享机制和联席会议制度,确定专门部门和人员加强日常联系,以保障备忘录确定工作事项的顺利开展。

龙口泰进液压科技有限公司是一家生产挖掘机油缸、高压或超高压工矿用油缸的专业厂家。据了解,该公司从2013年着手挂牌新三

板,财务审计、内部股改、工商注册、关联企业尽职调研、股改材料等都准备完毕,但券商多次推迟改制基准日。山东证监局相关负责人在了解了详细情况后,表示将协调相关券商,共同推动和支持运作规范,符合条件的龙口市企业上市、挂牌。下一步,重点支持符合条件的龙口市上市公司和“新三板”挂牌公司多方式、多途径融资,改善资本结构。

据悉,山东证监局旨在通过在龙口市的先行先试,走出一条资本市场支持促进县域经济转型升级的路子,及时总结形成一批可复制、可推广的成果,不仅推动龙口市成为全省县域经济借助资本市场实现转型升级的模范和典型,也为全省县域经济利用资本市场转型升级提供经验。

记者了解到,山东证监局将在现有工作基础上,继续选择部分试点县(市)签署合作备忘录,深入加强与地方政府的合作,充分发挥资本市场对县域经济转型升级的支持和促进作用。

济阳农商银行: 组织开展2015年度户外拓展训练

4月上旬,济阳农商银行党委组织,工会、团委负责实施,分三批组织近300名员工,到南部山区波罗峪开展户外拓展训练,每批活动为期两天。

通过此次拓展,全员深刻领悟到团队协作是成功的关键,认识到自我价

值的提升与团队发展密不可分。该行全体员工将把团队精神充分体现到业务发展中来,凝心聚力,齐头并进,团结一致,为促进济阳农商银行更快更好发展贡献自己的力量。

(李志燕 修丽萍)

润昌农商银行: “四个到位” 力促存款业务首季开门红

近日,记者从润昌农商银行了解到,截至3月底,该行各项存款余额达到840456万元,较年初增加94799万元,实现存款业务首季开门

红。据了解,该行主要从四个方面采取措施,力促存款稳步增长。

安排部署到位。年初及时召开业务动员会,细分目标任务,抢抓资金组织的黄金时机,为全年工作打牢坚实的基础;

宣传营销到位。抓住存款利率上浮的优势,在城乡广造声势。同时,成立对公存款公关小组,与优质客户开展战略合作;考核激励到位。充分调动揽储积极性,不断改进存款结构,提升自办存款占比。并加强对新增市场占有率的考核力度;正向引导到位。逐步降低存款成本,高度关注存款偏离度风险,加大对存

款日均考核,减少月末突击,引导存款合理稳步增长。(张相俊)

无棣农商行: 零币业务 “取得出、找得开,质量有保障”

无棣农商行棣丰支行地处县商业步行街,周围有超市、快餐店、药店等商户,尽是对零币有不同需求的客户。为解决小面额货币兑换难的问题,该支行的柜员自动组织开展小面额货币调剂工作,敞开向社会收兑零辅币。柜员利用空闲时间整理零币,将零币粘好整



证券从业人员“炒股”拟解禁 □CFP供稿

近年来,关于证券从业人员能否直接进入市场的问题一直是市场关注的热点。20日,证券法修订草案提请全国人大常委会一审。修订草案首次从法律层面明确了股票发行注册的申请条件和注册程序,确立了股票发行注册的法律制度。

根据草案,证券经营机构、证券交易场所和证券登记结算机构的从业人员,国务院证券监督管理机构的工作人员以及其他证券从业人员,应当事先向其所在单位申报本人及配偶证券账户,并在买卖完成后3日内申报买卖情况。

同时,修订草案规定,证券经营机构、证券交易场所和证券登记结算机构应当建立从业人员买卖证券申报、登记、审查和处置等管理制度,并向国务院证券监督管理机构备案。

产研联手

探索互联网金融改革创新路径

□记者 孟佳 报道 本报济南讯 由山东省宏观金融研究院组织的互联网金融发展研讨会暨互联网金融创新实践基地揭牌仪式4月18日在济南举行。研究院联手互联网金融平台汇盈贷共同研究探讨互联网金融改革创新发展的新方法新思路和新途径。

会上,山东省宏观金融研究院在汇盈贷互联网金融平台建立金融创新实践基地,共建金融理论研究中心,共同探索互联网金融发展中的重大课题,推动互联网金融行业健康有序发展。

山东省宏观金融研究院院长邢乐成表示,“互联网金融创新实践基地”创建活动是我山东省金融研究院为适应经济新常态,探寻金融改革发展新路径而实施的一项协同创新工程,是贯彻党的十八大“三中、四中”全会精神,落实省委、省政府《关于加快全省金融改革发展的若干意见》的重要举措。该活动是以实践基地为平台,推动金融改革与创新,特别是以探索互联网金融创新为己任。

邢乐成表示,以互联网为基础的新经济时代已经到来,“互联网+”已成为新常态,它的本质是传统产业经过互联网改造后的在线化和数据化。“互联网+”发展到最后,就是整个企业的互联网化,也就是说企业内部的结构流程、考核等都要和互联网的逻辑相匹配。

汇盈贷互联网金融服务平台总裁郭笑旭表示,自去年以来,中国P2P市场发展迅猛,行业规模急速扩张,立足于互联网基础上的普惠金融工作正展现出全面开花的格局,而伴随着行业的快速增长,一些问题也开始显现,出现了很多平台跑路的现象。因此,如何对互联网金融实行有效监管,使之既能鼓励基于互联网的金融创新又可防范系统性区域性的金融风险,有效保障金融消费者的合法权益是当前行业亟待解决的问题。

记者了解到,截至2014年末,我国P2P平台达1575家,其中当年新上线平台超过900家,全年累计成交额高达2528亿元,是2013年的2.39倍。

潍坊银行成功办理首笔

社会艺术品仓储业务

□记者 王爽 报道 本报潍坊讯 4月10日,市民王建华(化名)与潍坊银行签订了《潍坊银行艺术品仓储库保险箱租赁协议》,将自己的艺术品交由潍坊银行艺术品仓储库代为保管。这是潍坊银行艺术品仓储库面向社会办理的第一笔艺术品仓储业务。此前,该仓储库专门服务于潍坊银行艺术品质押融资业务,目前已累计办理质押艺术品仓储业务118笔。

潍坊银行艺术品仓储库2014年1月投入使用,是全国首个由银行投资建设的专业艺术品仓储库,兼具博物馆库房的艺术品保管环境和银行金库的安全保卫条件。艺术品仓储库成立之初,潍坊银行通过人才引进渠道,以博物馆特聘专家为核心,组建了专业化的艺术品仓储服务管理团队,确保了艺术品保管操作、流程上的规范化、专业化。同时,花费重金打造高端、专业的设施,确保托管艺术品的安全。潍坊银行艺术品仓储库配置有目前国内最先进的艺术品仓储保管设施,仓储库的温度、湿度完全达到艺术品保管的专业标准,通过先进的监控设备对入库艺术品实行全天候、全方位监控,并与公安部门实时联网,以银行金库的安保配置保证入库藏品的安全。

经过一年多的运营实践,潍坊银行艺术品仓储库已经具备了面向社会办理艺术品仓储业务的条件和资质。目前此类业务的范围包括:国画类、油画类、版画类、杂项类。其中中国书画艺术品包括软片、拓片、拓片、卷轴、镜心、册页、绢画,油画类艺术品包括画布油画、画框油画,版画类艺术品包括软片、镜心,杂项类艺术品包括玉器、石器、珊瑚、印章、邮票、钱币(纸币)等。

为了解决了银行业务单靠手工填写速度慢及手写金额纠纷问题,邹平农商银行今年逐步加大科技服务力度,在全行23处网点配备了自助填单机,该机极大地提高了工作效率,减少了客户的等待时间,真正提升我行的服务质量和客户满意度。(刘振)

平扎把,确保及时为客户提供整钱换零钱或零钱兑换为整钱服务。(陈瑞仙)

邹平农商银行: 科技服务消费者

为了解决了银行业务单靠手工填写速度慢及手写金额纠纷问题,邹平农商银行今年逐步加大科技服务力度,在全行23处网点配备了自助填单机,该机极大地提高了工作效率,减少了客户的等待时间,真正提升我行的服务质量和客户满意度。(刘振)

