

多家银行暂停智能投顾服务

或与规范基金投顾有关

晨报记者 赵智妍

近日,招商银行发布公告表示,暂停其智能投顾服务。此外,工商银行、平安银行、浦发银行、广发银行、中信银行等多家也暂停了该功能,目前存量客户暂时不受影响。有业内人士猜测,此波“暂停潮”或与11月监管对基金投资建议活动统一规范要求有关。

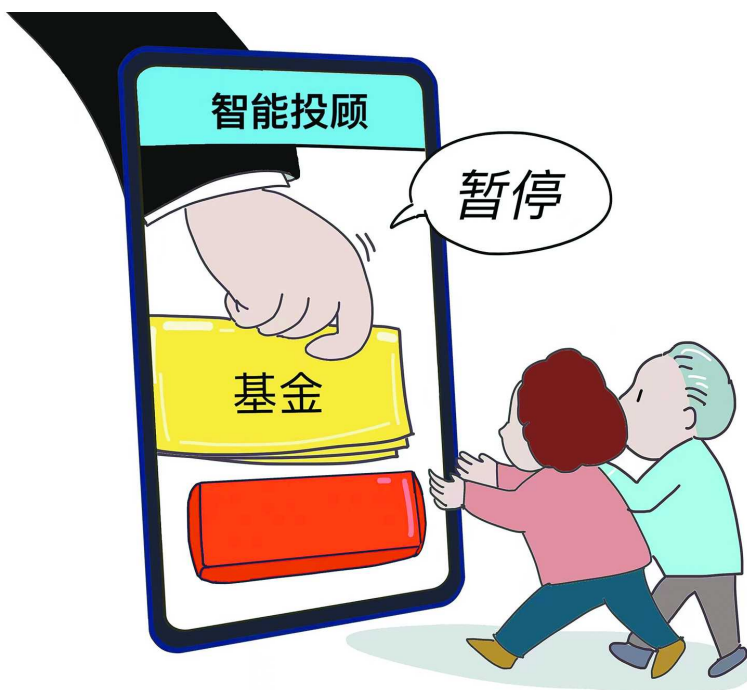
智能投顾被按暂停键

12月10日,招商银行发布的《致摩羯智投持有人》显示,为了配合监管要求,将暂停摩羯智投的购买功能,原持仓客户的赎回及调仓交易不受影响,可继续放心持有。后续服务如有变更,也将及时告知。

记者在招商银行app发现,“摩羯智投”下的基金组合购买按钮已无法操作,页面的温馨提示写着:“尊敬的客户,我行正在对摩羯智投进行规范改造,将暂停购买功能,原持仓客户的赎回和调仓交易不受影响,后续存在不能持续提供服务风险。招行的客服表示,暂未接到该功能何时重新开通的通知。”

据悉,摩羯智投5年来已经累计服务客户超过20万,累计销售规模超过140亿元,是招商银行在代理基金销售业务基础上为投资者提供的一项基金组合销售服务,投资者可以自行选择符合自身风险偏好的投资组合策略,也可以由系统根据投资者的风险评估结果为其推荐对应的投资组合策略。

除了招商银行,多个银行的智能投顾功能无法使用。工商银行的智能投顾产品“AI投”已暂停服务,其客服页面显示,该行正在对“AI投”产品进行规范改造,自12月4日起暂停AI指数、AI智投和AI策略产品申购交易,存量客户赎回和调仓交易不受影响。平安银行的手机银行显示,安心投中的目标盈产品页面显示“目标盈组合暂停募集”。浦发



/视觉中国

银行的极客智投功能也在7月底就暂停了,其APP公告称:“我行极客智投业务部分功能将于2021年起逐步下线,自2021年7月27日其仅保留持仓查询、赎回等功能,将不再提供各类建议或提醒服务。”

此外,广发银行、中信银行、江苏银行也在最近按下了智能投顾的暂停键。

或受监管规范基金投顾影响

业界人士分析,多家银行暂停智能投顾或与近日下发的规范基金投顾业务的文件有关。11月初,多地证监局下发了《关于规范基

金投资建议活动的通知》。通知明确基金投顾业务必须遵守六大底线:一是业务开展主体为基金销售机构;二是标的基金为基金销售机构代理销售的基金产品;三是服务对象限于该机构的基金销售业务客户;四是不得就提供基金投资建议与客户单独签订合同;五是不得就提供基金投资建议服务单独收取费用;六是不具有基金投资顾问业务资格的机构不得提供基金投资组合策略投资建议,不得提供基金组合中具体基金构成比例建议,不得展示基金组合的业绩,不得提供调仓建议。《通知》要求基金投资顾问机构应在年底

市中行发布金融支持碳减排十二条措施

晨报讯 12月10日,中国银行上海市分行与国家绿色发展基金股份有限公司签订战略合作框架协议,并发布《中国银行上海市分行金融支持碳减排十二条措施》。

根据协议,双方将建立长期、全面、深度的战略合作机制,积极落实加强生态文明建设的总体要求,以促进经济社会绿色发展、建设美丽中国为宗旨,紧密围绕“十四五”规划和2035年远景目标纲要提出的绿色发展及“碳达峰”、“碳中和”目标,加深合作、加强资源共享及优势互补,增强金融对绿色低碳产业支持力度,共同推进国家绿色发展。在资金保管、投贷联动、优质项目资源共享、绿色产业投资、金融创新与投资研究、长三角一体化建设等领域展开紧密合作。

中行上海市分行相关负责人表示,中行将以本次签约及发布为契机,继续紧紧围绕长三角一体化绿色发展示范区建设要求,加强与政府、企业全面合作,深度参与碳排放权交易市场建设,以公开透明、集约高效、开放包容、深度融合的格局助力碳减排相关领域转型升级。

近年来,中行上海市分行高度重视绿色金融发展,持续加大绿色信贷投放和绿色债券承销力度。此次发布的《十二条》以积极践行国家绿色发展理念为核心,深耕国家重点领域,着力服务国家重点行业,明确提出将加大信贷、投资、债券、投行、保险、租赁、资管等领域的创新和支持力度,在2030年前为碳减排领域提供1000亿元综合性支持。

浦发银行助企业实现产业战略布局

晨报讯 日前,浦发银行静安支行作为独家融资银行成功为方源资本收购上市公司振东制药旗下朗迪制药发放了FTE并购贷款,本次交易总估值约58亿元。这是浦发银行上海分行投行并购、自贸跨境两大优势业务联合服务企业产业战略布局。

方源资本是一家亚洲领先的私募股权投资机构,专注于对行业领军企业的长期投资,在医疗健康、消费、媒体和科技、工业和物流、企业服务等领域具有丰富的投资经验和专业的投后管理能力。本次并购交易标的公司朗迪制药是国内钙制剂行业的龙头企业,产品覆盖多数二、三级医院以及大型连锁药房,受到医务人员及消费者的广泛认同。而本次交易是方源资本在大健康领域的

又一重要布局。

在获悉方源资本的收购意向后,浦发银行积极提供优质金融服务,为方源资本提供银行贷款用于其境内交易主体向振东制药支付收购交易的价款。从前期商业谈判、项目尽调,到后期的授信审批、贷款投放,浦发银行的投资银行团队展现出极强的专业能力。同时,为了帮助方源资本优化投融资结构,打通境内外账户资金用款需求,浦发银行充分发挥该行业务优势,提供了“取消人民币资本金账户使用+自贸账户融资”的组合方案,给予了最高便利化程度的金融服务。

本次并购业务的成功落地,充分体现了浦发银行上海分行投行并购及自贸金融两项拳头服务在业内的比较优势以及协同优势。

电视 节目预告

十二月十四日 星期二
东方卫视

07:00 看东方
09:31 电视连续剧:也平凡
12:00 午间30分
12:31 电视连续剧:惊蛰
15:37 电视连续剧:也平凡
17:06 文娱新天地
17:27 名医话养生
17:54 纪录片:《指尖博物馆》
18:00 东方新闻
19:00 新闻联播
19:34 电视连续剧:也平凡

新闻综合

07:00 上海早晨
09:02 连续剧:阳光之下
10:40 案件聚焦

12:00 媒体大搜索
13:02 连续剧:生活家
16:00 我的妈呀
16:35 媒体大搜索
17:29 新闻坊
18:30 新闻报道 新闻透视
19:15 案件聚焦
19:45 连续剧:猎狼者
21:30 新闻夜线

体育频道

09:10 直播:2021-22赛季NFL常规赛:洛杉矶公羊-亚利桑那红雀
14:15 2021 罗杰斯杯决赛:梅德韦杰夫-奥佩尔卡
15:23 2021 中超联赛第15轮:深圳队-上海海港
16:05 2021-22赛季NBA常规赛:快船-湖人
17:05 2021 UFC 集锦

18:00 弈棋耍大牌
19:00 体育新闻
20:10 2021-22赛季NFL常规赛:洛杉矶公羊-亚利桑那红雀
21:30 体育夜线

都市频道

08:46 嘎讪胡
10:16 人气美食
11:24 新老娘舅·我要问律师
13:39 X诊所
14:52 嘎讪胡
15:56 36.7℃明星听诊会
17:02 开心全接触
18:00 新老娘舅·我要问律师
19:00 嘎讪胡
20:02 人气美食
21:00 X诊所

(节目如有变化,以电视台播出为准)

天成典当

房产抵押 隔日放款

房产汽车 黄金珠宝 名表名品

总部:河南南路750号 T:63772305
分部:昌里路157号 T:50560760
分部:南泉路1330号 T:50393810
分部:西凌家宅路35号 T:33110300

高尚领域门禁招标公告
公司成立满5年,注册资金满伍佰万,安防三级(含)以上资质,有相关经验。取标时间:12月14日至16日,地址:长乐路989号208,54043388-665,黄先生。

高尚领域保安招标公告
成立满5年,注册资金满贰仟万,保安二级资质,2个同类小区保安服务经验。领标书时间:12月14日至16日,地址:长乐路989号208,54043388-665,黄先生。

公告

上海上报资产管理有限公司
现对维修工程及零星工程审价服务入围单位进行邀请招标。投标起止日期:2021年12月13日-12月20日。联系人:马玉琪,021-22896953。

上海上报资产管理有限公司
2021年12月10日

保险公告:经上海银保监局批准,新华人寿保险股份有限公司上海分公司地址变更为上海市虹口区东大名路558号新华保险大厦5层B区、6层A区、8-10层、B1层 B1101、B1201、B1202、B1203、B1204、B1205室。

遗失声明
北京光明健康乳业销售有限公司上海崇明分公司,遗失营业执照正、副本以及食品经营许可证正、副本,声明作废。