

王俊寿：金融机构消保做得好，口碑和竞争力就一定强

1月11日，在国家金融监督管理总局新闻发布会上，国家金融监督管理总局上海监管局党委书记、局长王俊寿表示，哪家金融机构消保做得好，哪家金融机构的口碑和竞争力就一定强。王俊寿透露，2022年，上海纳入通报的消保投诉8.1万件，占全国将近20%。2023年前9个月，经过两年多的深化治理，消保投诉量已经下降到5.7万件，占全国的比重已经低于15%。

做好消保工作的三个经验

上海监管局如何做好消保工作？王俊寿介绍三个经验：

一、上下发力，推进专项治理。一方面，是实施消保“一把手”工程，责任向上移。另一方面，贯彻“枫桥经验”，推动调解下基层，一个向上一个向下。督导各机构一把手要直接分管或者直接负责消保工作。按照“四早五最”的原则，目前辖内80%以上的机构建立了小额赔付基金机制。

二、内外合力，提高履职效能。一方面，练好内功，提升消保工作质效。建立“消保主联系人”机制，对消保重点机构进行一对一指导；推进消保分级分类治理，对共性、高频、敏感问题及时立项推进专项督查、横贯式督查。

三、前后着力，深化标本兼治。前端主要是对投资者、消费者强化适当性管理，加强教育宣传，与114名机构消保部门、网点工作人员谈心谈话，走访55家基层网点，督促做好



图片来源 / 视觉中国

一线金融服务。指导全辖累计开展集中宣传教育活动超3万次，触及消费者4.75亿人次。同时，围绕老年人、青少年、新市民等重点人群，创新宣传方式。

消保要践行好监管的“五环”

“消保工作，上海监管局是主阵地，也是

主战场。”据王俊寿透露，2023年前11个月，上海监管局纳入通报的投诉事项同比下降8.36%，推动化解积案210件，最长的一件积案长达14年。他表示，消保工作在监管当中要践行好监管的“五环”。具体来看，机构主体责任是“内环”，解铃仍须系铃人；行业自治是“二环”，自律组织调解中心作为市场“无形的手”，要充分发挥作用；法定监管是

“三环”，监管部门作为“有形的手”，该出手时就出手；社会监督是“四环”，要形成群防群治的局面，目标是“兜住一张网，筑起一面墙，扎紧一口袋”，确保风险不外溢；对监管者的监督是“五环”，内部通过强监督推进严监管，推动“监管履职尽责免责、失职渎职问责”局面的形成。

消保不可能“毕其功于一役”

“哪家金融机构消保做得好，哪家金融机构的口碑和竞争力就一定强”。王俊寿表示，消保工作是系统工程，需要久久为功。消保工作就是要多方共同努力，不可能“毕其功于一役”。每年实现投诉量环比下降，通过多管齐下使广大金融消费者能够更多体验到监管人民性和对他们权益维护的这种温度。同时，消保要按照保险领域提出的，要实现风险的等量转移向减量管理升级和过渡，最终通过多管齐下、源头治理，包括法人监管、顶层设计、机构行为监管，包括过去推广的“双录”，更好地、最大限度地减少各种纠纷和争议，要用科技赋能的手段来定纷止争，维护广大消费者的权益。

王俊寿介绍，下一步将进一步加大消保成果巩固和打击侵害消费者权益行为的力度，同时和地方相关部门形成合力，维护合法、打击非法。对“走错门、投错路”的要积极进行疏导，探索这种智能的消保机制，让他能够“找对人、找对门”，更好维护自己的权益。

分红,自购,降费,上新……

公募基金新年打出“组合拳”

李锐

对于已经到来的2024年，基金公司开始全力出击。随着股市的持续调整，市场观望气氛依旧，而来自基金公司的信息显示，作为市场里的主流投资机构之一，公募基金开始主动出击，分红、自购、降费、上新等举措持续出台，有望提振当前的市场人气。

1 分红

相比之前债基的主动分红，权益类基金也开始加入。日前，来自华泰柏瑞基金的公告显示，华泰柏瑞基金宣布将2024年1月23日，定为华泰柏瑞沪深300ETF本次基金分红的现金红利发放日，分红方案为每10份基金份额派发0.69元现金红利，可供分配利润达到301.45亿元。与此同时，就在1月10日，博时基金、广发基金、国泰基金旗下多只基金发布公告，将于近日进行分红，其中有不少产品是债基。近期披露的2023年四季报也显示，有不少债基在四季度迎来规模大幅攀升。此外，近期债券基金密集限购。数据显示，截至1月9日，2024年以来已有逾120只债基产品暂停大额申购或暂停申购，其中还有产品将限购金额上限降至10元。

2 降费

自从去年开始的降费，目前仍在持续。从1月10日开始，国泰同益18个月持有期混合的年管理费率由1%降至0.4%，年托管费率由0.2%降至0.08%，A类份额的申购费率和C类份额的销售服务费率也一并降低。从1月8日开始，景顺长城创业板50ETF也降费，年管理费率由0.5%降至0.15%，年托管费率由0.1%降至0.05%。从1月3日起，长信利鑫债券的年管理费率由0.7%降至0.3%，年托管费率由0.2%降至0.12%，C类份额的年销售服务费率也由0.35%降至0.3%。

与此同时，多家基金公司还宣布增加代

销机构，并参加平台的费率优惠活动。比如，前海开源基金与江海证券签署了基金销售服务协议，从1月10日起，旗下117只基金可通过江海证券办理申购、定期定额投资、赎回、转换等业务，并参与江海证券的折扣费率活动。万家基金近日也公告称，从1月11日起，旗下万家精选混合等6只基金在开源证券开通申购、转换、定投并参与其费率优惠活动。

3 自购

为了应对发行市场的清淡，基金公司加大自购力度。数据显示，仅在2023年12月，就有7只新基金有效认购户数为1户，都是基金公司“自掏腰包”成立新产品。2023年全年这样的基金有25只，远超往年水平。相比常规基金受制于“须不低于200人、2亿元”的成立门槛，条件相对宽松的发起式基金就成了不少公募基金发力布局新基金的方式。数据显示，近年来发起式基金的发行数量与占比逐年增加。

数据显示，截至1月14日，全市场已成立新基金18只，其中有11只为发起式基金，新发数量占比已超六成。从类型来看，这11只产品均为权益基金。数据显示，2024年新成立的11只发起式基金合计发行3.35亿份，平均每只发行仅有3042万份，与2023年的平均值2.15亿份相比明显下降。以最新成立的一只发起式基金来看，该基金新发募集金额达1000.17万元，有效认购总户数13户，其中基金管理人自有资金持有份额1000万份，占基金总份额比例为99.98%。

同样，另一只最近成立的红利联接A基

金，募集期间净认购金额近1000.37万元。其中，基金管理人出资1000.05万元自有资金认购该基金，占基金募集净额的99.96%。

4 上新

近两年来，个人养老金基金产品不断“上新”。从最新增产品来看，华夏基金（2只）、易方达基金（2只）、广发基金（2只）、工银瑞信基金（2只）、中欧基金（2只）、建信基金（2只）、东方红资产管理（2只）、浦银安盛基金（1只）、华泰柏瑞基金（1只）、英大基金（1只）等10家机构均有产品入围。其中，华泰柏瑞基金和英大基金则为首次有产品入围的2家新增管理机构。

经过此次扩围，华夏基金、易方达基金、广发基金、工银瑞信基金、中欧基金、建信基

金、东方红资产管理、浦银安盛基金等8家基金管理人入围的个人养老金基金产品分别由原来的9只、7只、7只、6只、4只、3只、3只、2只增加至11只、9只、9只、8只、6只、5只、5只、3只。从各家基金管理机构旗下产品数量来看，截至2023年年末，有13家机构个人养老金基金在5只及以上。其中，华夏基金以11只产品位列榜首；易方达基金和广发基金均以9只产品紧随其后；南方基金、汇添富基金、工银瑞信基金管理的个人养老金基金数量则均为8只。与此同时，第二批ETF互联互通名单近日出炉，景顺长城基金旗下共计两只ETF入选，分别是科技成长风格的创业50ETF，高股息、低估值的红利低波100ETF。本次景顺长城基金入选的创业50ETF和红利低波100ETF，分别跟踪创业板50指数、红利低波100指数。

国家金融监督管理总局上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称:上海农村商业银行股份有限公司
市一分理处
机构编码:B0228U231000035
许可证流水号:00855618
批准成立日期:2005年10月19日
机构住所:上海市宝山区罗店镇市一路
199号1幢108室、208室

电话:021-56863671
邮编:201908
业务范围:经银行业监督管理机构批准,并由
你行授权的业务。
发证机关:国家金融监督管理总局
上海监管局
发证日期:2024年01月09日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询