票据再现违规大案

邮储银行近期两度收巨额罚单

青年报记者 孙琪

本报讯 监管重拳下，亿级罚单频现。近日银监会通报，经过立案、调查、审理、审议、告知、陈述、申辩、意见复核等一系列法定程序，银监会统筹协调相关银监局依法查处了邮储银行甘肃武威文昌路支行违规票据案件，对涉及该案的12家银行业金融机构共计罚没2.95亿元。

票据大案涉及12家银行

一家地处东北并不知名的银行——吉林蛟河农商行，是揭开这桩79亿票据大案的导火索。

据悉，2016年12月末，邮储银行甘肃省分行对武威文昌路支行核查中发现，吉林蛟河农商行购买该支行理财的资金被挪用，由此暴露出该支行原行长以邮储银行武威市分行名义，违法违规套取票据资金的案件，涉案票据票面金额79亿元，非法套取挪用理财资金30亿元。

案发后，银监会立即启动重大案件查处工作机制，指导相关银监局摸清风险底数，及时堵塞漏洞，稳妥处置风险。同时，启动立案调查，依法查处违法违规行为，不仅处罚案发机构，而且处罚违规购买理财的机构和其他相关违规交易机构。

据银监会的通告。此次处罚清单一是对案发机构邮储银行武威市分行罚款9050万元，分别取消该行原主持工作的副行长及其他3名班子成员2-5年高管任职资格，禁止文昌路支行原行长终身从事银行业工作，并依法移送司法机关；对邮储银行甘肃省分行原行长、1名副行长分别给予警告。二是对违规购买理财的机构吉林蛟河农商行罚没7744万元，分别取消该行董事长、行长2年高管任职资格，对监事长给予警告，分别禁止资金运营官、金融市场部总经理2年从事银行业工作。三是对绍兴银行、南京银行镇江分行、厦门银行、河北银行、长城华西银行、湖南衡阳衡州农商行、河北定州农商行、广东南粤银行、邯郸银行、乾安县农村信用联社等10家违规交易机构共计罚款12750万元，对33名相关责任人作出行政处罚，其中，取消3人高管任职资格，禁止1人从事银行业工作。

监管层：该案机构肆意妄为

“这是一起银行内部员工与外部不法分子内外勾结、私刻公章、伪造证照合同、违法违规办理同业理财和票据贴现业务、非法套取和挪用资金的重大案件，牵涉机构众多，情节十分恶劣，严重破坏了市场秩序。”监管层十分严厉点评该事件，并指出此案暴露出相关机构三个问题：

一是内控管理缺失。案发机构岗位制约机制失衡，印章、合同、账户、营业场所等管理混乱，大额异常交易监测失效，为不法分子提供了可乘之机。

二是合规意识淡薄。涉及该案的相关机构有一些员工违规参与票据中介或资金掮客的交易，个别人甚至突破法律底线，与不法分子串通作案，谋取私利。

三是严重违规经营。涉及该案的相关机构肆意妄为，不具备资质开展非标理财产品投资，违规接受第三方金融机构信用担保，违规通过签订显性或隐性回购条款、“倒打款”甚至“不见票”“不背书”开展票据交易，项目投前调查不尽职、投后检查不到位，丧失合规操作的底线。

监管层发布处罚通告后，邮储银行昨日针对此事发布公告，称该行将进一步提高规范运作意识，强化风险管控。预期案件对该行的业务及财务状况并无重大不利影响。上述涉案票据中有人民币3.5亿元被诉，该行正积极应对，最大限度保证资金安全，已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失进行了充分估计，并确认为预计负债。

值得注意的是，这是邮储银行近一个月来第二次收到监管层巨额罚单，去年12月29日，银监会发布公告称，依法对涉及广发银行“侨兴债”违规担保案件的13家出资机构作出行政处罚，罚金合计13.41亿元。其中，邮储银行是13家被罚机构中受罚资金规模最大的一家，为5.2亿元。

■关注

多位私募基金人士表示
量化对冲低谷期已过去

青年报记者 孙琪

本报讯 1月27日，私募行业盛会朝阳永续2017年度（第十二届）中国私募基金风云榜颁奖盛典于上海浦东嘉里大酒店顺利举行，多位量化对冲私募基金人士就“2018年股票投资是否延续价值风”、“2018年对冲突围之道”各抒己见。

站在2018年这个时点，高毅资产董事总经理孙庆瑞表示看好金融行业、消费品行业、制造业行业，部分强周期的行业。因为这些行业的业绩增长均明显向上，“如果让我选择一个行业投五年的话，首选消费，比如食品、饮料、家电，然后选金融。”聚劲投资董事长张怀安同样看好消费行业，尤其是过去几十年从产业中脱颖而出的龙头，“投资者还应关注中小创板块中的龙头，找到一个行业中的一到两家龙头个股投资即可。”

最近三年量化对冲产品处于低迷期，这是困扰众多私募投资者的问题吗，但部分私募对量化对冲产品已持乐观态度。比如向日葵投资FOF投资经理张姚杰，他认为去年实盘虽然情况不是很好，但是实现了绝对回报，同时也跑赢了行业的基准指数，相信通过筛选之后的量化对冲的投顾，依然在未来可长期获得稳定回报。

中金睿投董事长阚睿认为，任何策略都有适合它的市场情况和不适合的情况，无论国内还是国外都是这样的。现在他“强烈推荐量化对冲产品，我认为量化对冲低谷已经过去了，前两年因为政策和市场原因确实比较低迷。但是现在是一个进去非常好的时期。”阚睿如此表示。

多维度数据分析、构建风险评估模型

智能投顾产品用“双脑”服务用户

青年报记者 孙琪

本报讯 近日，中信银行和凤凰网等机构在京召开“信智投”发布会，共同探讨人工智能和未来金融投资领域如何融合发展。会上，中信银行发布了最新开发的“信智投”智能投顾产品。

与会嘉宾一致认为，在基金投资领域，数据收集分析是成功投资的必备保障，而人工智能的崛起，能够有效解决人脑数据分析能力不足的短板，一旦个人基金投资能够借助人工智能先进的大数据整合分析能力，投资风险会得到有效扼制，而投资收益也将更有保障。中信银行副行长郭党怀表示，人工智投产品的开发，是该行长期以来在金融科技领域积极探索的阶段性成果。财富管理业务是未来零售业务发展的核心引擎，他们推出智能投顾——“信智投”，目标就是以智能投顾为突破，通过三年时间，将该行的财富管理打造成为服务客户数、业务量及市场口碑均居业内前列的特色化大单品。

另外，“信智投”采用的是融合人类智慧和人工智能的“双脑引擎”模式，既有投研专家前瞻性市场分析和底层产品专业调研，又运用大数据、投资模型、智能算法弥补人类在计算能力上的不足。产品由华夏基金担任投资顾问，依托华夏基金专业平台20多年的投研经验和资深资产配置团队，提供专业的产品筛选和组合配置建议。

公告专栏

遗失声明

世宁(上海)实业有限公司遗失税务登记证正副本，税号310114577432190作废
上海四政经贸发展有限公司遗失税务登记证正副本:310114782445126，作废
上海市松江区新浜镇社会保障事务所遗失银行开户许可证J2900080048402作废
上海乔阳会务服务有限公司遗失上海市国家税务局通用机打发票7份，发票代码131001223361，发票号码27634064,27634065,27634066,27634092,27634094,27634095,27634096，声明作废
上海庐吉实业有限公司遗失营业执照副本:91310113301592628２，声明作废
上海市杨浦区大峰理发店遗失税务登记证正副本:340521197504034618０1作废
上海洽兴商贸有限公司遗失营业执照副本:91310120554343937４，声明作废
上海淳艺贸易有限公司遗失银行开户许可证，核准号:J2900071701002，作废
上海人森企业发展有限公司遗失营业执照正副本:06000000201707070077(78)作废
上海瑭乘信息技术有限公司浦东第一分公司遗失营业执照正副本:41000000201510130299/300，及公章，声明作废
上海市闸北区小雅箱包店遗失营业执照正副本92310106MA1KE55Y7G作废
上海中世建设咨询有限公司遗失营业执照副本290000002016080800９8作废
中国铁路通信信号上海工程局集团有限公司遗失营业执照副本2本，编号00000000201609120050;000000000201609120058声明作废
上海浩洁纺织品有限公司遗失营业执照正副本09000000201711170001/02作废
遗失声明:上海灵需网络科技有限公司遗失公章一枚，现声明作废。
上海进军铝制品有限公司遗失银行开户许可证，核准号:J2900188502001作废
上海郓云工贸有限公司遗失营业执照副本91310120MA1HN3W60A作废
上海市宝山区创龙食品经营部酒类零售许可证正副本不慎遗失，声明作废
汪磊遗失驾驶证，证号:342623198910274013，声明作废。
汪磊遗失身份证，证号:342623198910274013，声明作废。
上海市金山区张学宏快餐店不慎将营业执照副本丢失，统一社会信用代码:92310116MA1LW0CL0J编号:28001020180105001５声明作废
遗失声明:张建国遗失二级注册建造师注册证书，证号:01701454，声明作废
遗失声明:上海逸纯贸易有限公司遗失营业执照副本，编号14000000201608010825，声明作废。
上海堡渠贸易有限公司遗失营业执照正副本，统一社会信用代码:91310118MA1JM6FP2W，现声明作废
遗失声明:黄涛遗失律师执业证，编号:13101201010323076，声明作废
上海市浦东新区三林镇深海石材经营部遗失银行开户许可证，核准号:J2900118369901，声明作废。
上海市黄浦区儒易堂饰品行遗失民生银行上海丽园支行银行开户许可证，核准号:J2900201175601;声明作废。
遗失声明:上海市崇明县君鸿电脑维修经营部，注册号310230600523848遗失营业执照副本，声明作废
遗失声明:上海朵望营养品有限公司遗失公章一枚，声明作废
遗失声明:上海正达建筑装饰有限公司遗失营业执照正本，证照编号:09000000201704190085，声明作废。
声明:上海贤闵企业管理有限公司原公章磨损，即日启用新公章，特此声明
上海独福贸易有限公司，遗失公章和营业执照正(副)本，证照编号:14000003200608070053(4)，声明作废。
上海赫俞餐饮有限公司宝山分公司遗失营业执照正副本，统一社会信用代码91310113MA1GLUXXXQ声明作废
上海鑫儿文化传媒工作室遗失营业执照正副本，编号15000000201711020439、15000000201711020440声明作废
上海逸丽餐饮有限公司遗失食品经营许可证副本:JY23101160005829，作废
耐商投资(上海)有限公司遗失营业执照正副本:91310113MA1GKC7505作废
上海媛茗贸易有限公司遗失法人章、财务章各一枚，声明作废
上海虹羽地坪工程有限公司遗失公章，财务章，法人章各一枚，声明作废
上海昱勤投资咨询有限公司遗失税务登记证正副本:310114577426428，发票购领本，发票专用章，国税通用机打发票，代码:131001223363，号码:18300051-18300053,18300055-18300059,18300065-18300100，声明作废
上海封爻网络科技有限公司遗失法人章一枚，声明作废
上海索菀服饰有限公司，代码:91310120MA1HKE829Q，遗失公章一枚.遗失开户许可证，核准号J2900255216101作废
上海盈诗贸易有限公司遗失财务章，(周强)法人章，声明作废
上海市嘉定区徐行镇便民自选商店遗失开户许可证:J2900046610505，作废
上海开源储运码头有限公司遗失财务章，法人章各一枚，声明作废
上海与贤投资管理有限公司遗失营业执照正副本，证照编号:正本27000000201706160622;副本，27000000201706160623，声明作废
上海擎稳实业有限公司遗失开户许可证，核准号:J2900155300401，声明作废
上海重集汽车服务部遗失公章，财务章，法人章各一枚，声明作废
遗失声明:张健，王毓遗失坐落于嘉定区李园二村9号201室的房屋所有权证，证号:第04919号，声明作废
上海先闵建筑装饰工程有限公司遗失营业执照正本:91310120350845732５作废
上海韵唱餐饮管理有限公司遗失营业执照正副本，正本30000000201704060426，副本30000000201704060427作废
上海宇实投资管理有限公司原整套公章未备案，作废
上海双燕企业管理咨询有限公司遗失税务登记证正副本，税号:310228060872839，声明作废
上海财试文化传播有限公司遗失开户许可证，核准号J2900200591801作废
上海铭恩艺术景观工程有限公司遗失营业执照正副本:91310230086194060M，税控盘，声明作废
上海谦盈室内设计事务所遗失营业执照正副本:91310230MA1K0BLG1K作废
上海水望环境科技中心遗失营业执照正副本:91310230MA1K0BLHXB，作废
上海司图会展中心遗失营业执照副本:91310230MA1JXD036G，税控盘，作废
遗失:上海诺缇贸易有限公司财务章、法人章各一枚，声明作废
上海蓝博广告有限公司遗失建筑业统一机打发票50份，发票代码231001420451，号码:01122651-01122700，声明作废
绿索仕(上海)环境科技有限公司遗失公章一枚，声明作废
上海超旺餐饮有限公司遗失财务专用章，作废
上海速隽投资管理有限公司遗失营业执照正本，编号26000000201604080412;开户许可证，核准号J2900199376801作废
上海羽盛商务咨询有限公司遗失营业执照正副本13000000201607150213(12)作废
上海喆鼎五金机械厂遗失营业执照正副本，注册号:310225203694９。作废
上海信茂实业有限公司遗失营业执照正副本:120000002011052602１1-0212;税务登记证正副本:310112575835877;组织机构代码证副本:57583587-7。作废
上海龙鼎企业发展有限公司杂货商店遗失营业执照:310225101254500０4。作废
遗失声明:上海汇翼信息科技有限公司遗失公章一枚，声明作废
中国人寿财产保险股份有限公司上海市分公司遗失银行开户许可证，核准号:J2900080446105，声明作废
上海今想广告有限公司遗失国税机打发票50份，代码:131001523353，号码:00201151-00201200，声明作废
上海春淑物流有限公司遗失车牌号:沪DQ2806、沪DQ2735、沪DR6930、沪J7195挂、沪EC9596、沪DR9237、沪K8095挂、沪J7311挂、沪K2611挂、沪EB1766、沪DT2287、沪K9151挂营运证正副本，声明作废
上海胜峰物流有限公司遗失车牌号:沪DL4809营运证正副本，声明作废
上海银盈物流有限公司遗失车牌号:沪BR9450营运证正副本，声明作废
上海金源综合市场经营管理有限公司万安市场分公司遗失营业执照副本，编号28000000201412150592声明作废
上海芳捷供应链管理有限公司遗失道路运输证车号沪BD2832、沪DB3836作废
上海笃美电子科技有限公司遗失营业执照副本，统一社会信用代码91310120MA1HKAHY7M，声明作废。
遗失声明:上海知崖营销策划有限公司遗失财务章、法人章，声明作废
恋炉(上海)餐饮管理有限公司遗失营业执照(正本)编号:1300000020160815044２及公章，财务章，法人章，声明作废
上海航飙企业管理咨询有限公司3101142100324遗失营业执照(正副本)作废
上海浙翼科贸有限公司遗失财务专用章、法人章(郭永健)各一枚，声明作废
邓利红遗失上海市松江区方松街道子嫣童装店营业执照正本，注册号:310117601014674，编号:27001720151228001９作废
上海雄诺贸易有限公司遗失营业执照正副本:28000003200606290450(51)，税务登记证正副本:310228774761276，组织机构代码证正副本:77476127-6，作废
上海靖勃贸易有限公司遗失营业执照正副本:91310120088621628５，作废
上海蓝湖塘大浴池有限公司遗失税务登记证正副本31011477764205３作废
上海蓝湖塘大浴池有限公司遗失组织机构代码证正副本77764205-3作废
上海福甲国际贸易有限公司遗失营业执照正副本，注册号310226000931852作废
丁宇遗失士兵证，证号:空字第5053422作废
上海曲幽网络科技有限公司不慎遗失公司公章一枚，声明作废
上海增峰互联网上网服务部遗失网络经营许可证正副本:第120024号;娱乐经营许可证正副本:第120-0383号，声明作废
吴丽慧遗失2017年1月5日签发身份证，证号:220103199107072546，如有冒用与本人无关，特此声明。
上海茶恬园国际旅行社有限公司延吉西路营业部遗失营业执照，编号1000000020150424016１，声明作废
上海映嘉国际物流有限公司遗失增值税普通发票，代码3100173320，号码29615801-29615900声明作废
遗失声明:上海临格营销策划有限公司，遗失银行开户许可证，核准号:J2900022324302，声明作废

注销公告

上海盛吉网络通信服务有限公司310114000791123经股东会决议注销特告
上海艾合企业管理咨询有限公司91310114MA1GU53BX8经股东决定注销特告
冉阳实业(上海)有限公司91310114093882339G经股东会决议注销特告
上海禾乐消防工程有限公司310114001474392，经股东会决议注销，特告
上海迪昌信息科技有限公司310120002539949，经股东决定注销，特告
上海壹财怡富投资管理有限公司310115002258398，经股东会决议注销，特告
上海孜谊网络科技有限公司91310110MA1G8H0L50，经股东会决议注销，特告
上海伽阅软件科技有限公司310116003183560，经股东决定注销，特告
上海缔舍展示服务有限公司91310120324444476M，经股东会决议注销，特告
上海福甲国际贸易有限公司310226000931852，经股东决定注销，特告
上海创利蔬菜专业合作社310230NA000918X经全体社员决议注销，特告
上海备梦商贸有限公司91310118301704706M，经股东决定注销，特告
上海航达制钉有限公司9131011575478541４K经股东会决议即日起注销，特告
上海居佳房地产经纪事务所天山西路店91310112MA1GBF8U0T经股东决定注销
上海丝蒂普丝商贸有限公司经股东决定解散，并已成立清算组。请债权人即日起45日内向本公司清算组申报债权，特告。
上海意优服饰有限公司经股东会决议解散，并已成立清算组。请债权人即日起45日内向本公司清算组申报债权，特告。
上海垚尧实业发展有限公司经股东决定解散，并已成立清算组。请债权人即日起45日内向本公司清算组申报债权，特告。
注销公告:上海英佐智能科技有限公司经股东会决议即日起注销，特此公告
上海合勋贸易商行(有限合伙)(统一社会信用代码91310230563081764U)经合伙人决议即日起注销，特此公告
上海勇烁电子科技有限公司913101203324156401，经股东会决议注销，特告
注销公告:上海洋廷和信息科技服务中心(有限合伙)，统一社会信用代码91310110MA1G84GXXG，经合伙人研究决定即日起注销，特此公告
上海创羽企业管理咨询有限公司，统一社会信用码:91310115MA1H7HAX2U，经股东会决议即日起清算，特此公告
上海宙航信息技术有限公司310112001157409经股东会决议即日起注销，特告
上海建福电力科技有限公司(注册号:310112001085530)经股东会决定解散，并已成立清算组，请债权人自本公告刊登之日起45日内向清算组申请债权。特此公告
注销:上海援驰实业发展有限公司经股东会决议解散，并已成立清算组。请债权人自本公告刊登之日起45日内向本公司清算组申报债权，特此公告
注销:上海信卉贸易有限公司经股东决定解散，并已成立清算组。请债权人自本公告刊登之日起45日内向本公司清算组申报债权，特此公告
注销:上海丞峰实业有限公司经股东会决议解散，并已成立清算组。请债权人自本公告刊登之日起45日内向本公司清算组申报债权，特此公告
注销:上海鸿厚建筑工程有限公司经股东会决议解散，并已成立清算组。请债权人自本公告刊登之日起45日内向本公司清算组申报债权，特此公告
上海胜钦贸易有限公司经股东会决议解散，并已成立清算组，请债权人即日起45日内向本公司清算组申报债权，特告
尊王(上海)家具有限公司，经股东会决议解散，并已成立清算组，请债权人即日起45日内向本公司清算组申报债权，特告
注销公告:上海嘉万贸易有限公司经股东会决议即日起注销统一社会信用代码91310114MA1GTK0Q94特此公告
注销公告:上海爱绮存信息技术有限公司经股东会决议即日起注销统一社会信用代码91310114MA1GTH4A5H特此公告
上海数彩企业管理中心(有限合伙)(统一社会信用代码91310230MA1JXEXC29)经合伙人决议即日起注销，特此公告
兀卜西电气(上海)有限公司913101165601220300经股东会决议即日起歇业，特告
注销公告:上海佐游文化传播有限公司，统一社会信用代码:91310112MA1GB1PH4W，经股东会决议即日起注销，特此公告。
注销公告:上海佰戎金融信息服务有限公司，统一社会信用代码913101043508371778，经股东会决议即日起注销，特此公告。
注销公告:渡沽商务咨询(上海)有限公司统一社会信用代码:91310115MA1H8KKP45，经股东会决议即日起注销，特此公告。
上海为和信息科技有限公司310120002190080经股东会决议注销，特告
上海都拜物流有限公司91310116MA1J9ARA6P经股东决定即日起注销
优壹(上海)家具有限公司913101040936322920经股东会决议即日起注销
上海昕桓投资管理有限公司91310120350717220６经股东会决议即日起注销
上海力永网络科技有限公司统一社会信用代码:91310114MA1GTM642A，经股东会决议即日起注销，特此公告。
上海辉果信息科技有限公司统一社会信用代码91310112MA1GBQLC63经股东会决议，即日起注销，特此公告
注销公告:上海易城迪麦特文化传播有限公司统一社会信用代码9131011058207622３E经股东会决议解散，并已成立清算组。请债权人自45日内向公司清算组申报债权，特此公告。

其它公告

减资公告:上海卡方信息科技有限公司经股东会决议，将原注册资本5376.3441万元减至2000万元，特此公告
上海阳顿电气制造有限公司913101146873999426，经股东会决议将原注册资本5080万元减至1005万元，特告
公告:上海互冠网络科技有限公司原公章作废启用新公章特此公告
公告:上海协恩建筑设备租赁有限公司注册号3102252031591.股东决定即日起注销，营业执照正副本遗失。作废
减资公告:艺乖鱼(上海)文化传播有限公司，经股东决定注册资金由人民币500万元减至人民币30万元。特此公告

广告