

垂涎内地保险业 恒生银行冀年内达标

□本报记者 黄蕾

“虽未符合进军内地保险市场的监管要求,我们期望今年内可达标。”恒生银行(0011.HK)副董事长兼行政总裁柯清辉近日于股东大会期间道出了恒生中期对于内地保险业务的期许。

据香港媒体方面报道称,柯清辉表示,恒生银行亦有意拓展内地保险市场。目前,恒生银行的保险业务总资产尚未达到在内地开设保险公司的总资产要求,但他表示,期望今年可将保险业务总资产提升,以符合在内地从事保险业务的资格。

按照WTO保险承诺,在内地设立外资保险机构必须满足“5.3.2”条件:即外资保险总资产应超过50亿美元,有30年以上从业经验,并且连续2年在内地设代表处。分析人士指出,虽然截至去年底恒生集团总资产已达六千多亿港元,不过,考量其进军内地保险业的准入标准可能还是看旗下保险资产的规模。

种种迹象表明,恒生银行的内地保险攻略将通过旗下全资子公司恒生保险来完成。

恒生银行此前的多次舆论吹风表明,恒生保险涉足内地保险市场或采取“两条腿走路”模式,或寻找内地伙伴组建合资保险公司,或收购现有内地保险公司中部分股份。而根据香港媒体报道来看,柯清辉在股东大会期间并未明确表明究竟采取上述何种投资模式,他只表示,不排除收购的可能性。

控股股东汇丰是否参与其中,也是恒生进军内地保险市场的一大看点。2004年市场首度传出汇丰将联手恒生保险成立寿险公司的消息。市场人士如是评论两者的联盟计划:汇丰当时设立代表处未两年,不过,受惠于CEPA“允许港资保险公司整合或战略合并组成集团进入内地”的规定,若汇丰与恒生合作即可符合资格。然而,三年过去了,双方联手进军内地的计划并没有实现。

自2005年5月汇丰内地代表处设立两周年之后,两行的合作关系开始出现微妙变化,市场一度传出汇丰、恒生或将各自“单飞”。柯清辉曾就此向国内媒体坦言,以往两行要互补才符合进军内地保险业的资格,但当下双方将可分别与内地保险公司合作来拓展市场,两个方案各有好处,但若恒生自行发展将需要



恒生银行对内地保险行业充满了期待 资料图

加大资本金。那么,柯清辉上述“期望年内保险资产规模达标”的观点,是否意味着恒生将自行进军内地保险业了呢?记者昨日尚未得到恒生方面证实。有关

人士昨日表示,根据目前外资保险牌照难求的大背景下,不排除汇丰、恒生作好两手准备的可能性,即一边联手递交申请,一边自行寻找内地合资伙伴。

国寿变更保荐机构

□本报记者 黄蕾

由于银河证券有限责任公司的股权变动,中国人寿的保荐机构亦随之发生变更。

中国人寿近日发布公告称,近日该公司已接到中国银河证券股份有限公司的通知,根据2006年12月29日中国证监会《关于同意中国银河证券股份有限公司开业的批复》,中国银河证券股份有限公司收购了银河证券有限责任公司的证券经纪、投资银行业务及相关证券类资产。因此,中国人寿的保荐机构自2007年4月6日起由原银河证券有限责任公司变更为中国银河证券股份有限公司。

两公司将发短融券

□本报记者 秦媛娜

5月11日,中国南方电网有限责任公司将发行今年第一期短期融资券,规模50亿元,期限365天,以利率招标方式按面值发行。经大公国际资信评估有限公司评定,主体长期信用等级为AAA,本期融资券的信用等级为A-1。

5月14日,连云港港口集团有限公司将发行6亿元短融券,采用贴现方式发行,经中诚信国际信用评级公司综合评定,本期短期融资券信用等级为A-1级,公司长期信用等级为A+。

财险公司电话营销须采用直销形式

□本报记者 卢晓平

日前,中国保监会发布了《关于规范财产保险公司电话营销专用产品开发和管理的通知》,明确提出,财产保险公司必须以直销形式,通过电销模式自主经营电销专用产品,不得委托、雇佣保险中介机构或其他外部专业机构销售电销专用产品,不得在电销业务的经营费用中列支手续费等中介费用。

电话营销(以下简称“电销”)是在传统电话服务基础上发展出现的新型业务营销模式,对于保险市场的发展具有积极促进作用。电销业务是以电话为主要沟通手段,借助网络、传真、短信、邮寄、递送等辅助方式,通过保险公司专用电话营销号码,以保险公司名义与客户直接联系,并运用公司自动化信息管理和专业化运行平台,完成保险产品的推介、咨询、报价、保单条件确认等主要营销过程的业务。

《通知》表示,财产保险公司电销专用产品只能用于承保分散性的个人业务,非分散性个人业务和非电销渠道不得得使用电销专用产品。各保险公司总公司应当对电销专用产品实行统一规划和管理,避免各销售渠道的产品在价格、服务上相互发生冲突,确保电销业务健康有序发展。

《通知》要求,保险公司应与电销人员签订正式劳动合同,并加强业务培训。培训内容至少应包括电话语言规范、销售行为规范、电销专用产品的条款费率、核保政策、理赔处理、营销流程与规范、电脑系统操作、客户服务、合规经营和诚信教育等内容。电销人员不得以个人名义承揽业务。

据悉,电销过程中的磋商及成交记



电话营销正成为保险销售的重要组成部分 资料图

录实现全程录音。录音开始前向客户作录音提示,录音合理备份,并且应方便检索和抽查。录音等相关资料是记录和反映保险经营活动过程的重要资料,其保存期限应当符合《中华人民共和国保险法》的有关规定。而从事电销的工作人员必须履行保密义务。保险公司应与其签订有关保密协议,并采取设定用户账号和密码、权限设置等必要措施防范客户信息外泄。

而保险公司应严格管理电话呼出业务,尊重消费者一般生活习惯,严格管理呼出时间和服务方式,严防骚扰事件发生。

《通知》要求,财产保险公司应当在《中国保监会批准的经营区域内开展

电销专用产品销售活动,并严格执行经中国保监会批准的保险条款和费率。各地区保险公司必须使用本地区经批准的电销专用产品保险条款和费率,不得使用异地条款费率承保,也不得异地承保。

《通知》自下发之日起执行。

节前人民币汇率升破 7.71 5月有望更大升幅

□本报记者 秦媛娜

4月的最后一个交易日,人民币汇率迫不及待地冲破了7.71的关口,这“惊险”的一跃为4月的汇率走势画上圆满句点的同时,似乎也预示着5月新的涨势。本月,新一轮中美战略经济对话即将展开,人民币在面临高额外汇储备带来的内部升值压力的同时,所需应对外部压力也是有所增减,专家表示,人民币本月升幅有望比四月翻番,继续升值料无悬念。

4月30日,中国外汇交易中心公布的美元兑人民币汇率中间价为7.7055元,这是人民币汇率汇改以来首次冲破7.71元关口,较前一交易日上升了84个基点,创下了汇改以来的又一新高。

在4月的最后一个交易日,做出如此眩目的表现,人民币在长假前可谓圆满“谢幕”。根据中间价统计,人民币汇率在4月份累计升值了

287个基点,先后突破7.73、7.72和7.71元3个关口,较3月份的平平表现大有起色。但是在5月份,人民币可能还将再接再厉。FX168首席外汇分析师李骏指出,人民币在5月份的升幅可能会较4月翻倍,达到500个基点以上,继续保持强劲的升值节奏。

来自外部压力的增加可能是助推人民币5月快涨的一个原因。本月下旬,新一轮中美战略经济对话将在华盛顿举行,根据去年12月首轮对话开展时的情形看,人民币对于这类消息面因素有着敏感的反应,会立即弹跳走高。

即使不考虑尚未启动的战略对话,就是在过去的一周里,来自大洋彼岸的声音也没有停歇。5月2日,美国财长保尔森就表示,中国需要趁经济强劲之势加快建设市场决定汇率的机制。而在翌日,保尔森再次重申,中国应当尽快让人民币升值,让市场力量发挥更大作用。

兴业银行股东大会通过十项议案

□本报记者 黄蕾

在4月28日召开的兴业银行2006年度股东大会上,共有十项议案以记名投票表决方式获得审议通过。包括《2006年度董事会工作报告》、《2006年度监事会工作报告》、《关于2006年度董事履行职责情况的评价报告》、《关于2006年度监事履行职责情况的评价报告》、《2006年度报告》(全文及摘要)等。

其中,《关于公开发行前滚存未分配利润及发行当年利润的分配方案》的核心内容为,同意兴业银行首次公开发行股票前滚存未分配利润和发行当年产生的净利润由新老股东共享。

而根据《2006年度利润分配预案》显示,2006年度兴业银行的利润分配方案为:按2006年度净利润的10%提取法定公积金约3.8亿元;根据财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》规定,提取一般准备约12.3亿元;以2007年A股发行后50亿股为基数,每10股派发现金红利2.6元(含税),累计分配现金红利13亿元。结余未分配利润约29.2亿元结转下年度。

另外,《关于聘请2007年度会计师事务所的议案》还显示,兴业银行同意聘用福建华兴有限责任会计师事务所和安永会计师事务所为其2007年度境内、境外审计服务机构,审计费用分别为250万元和300万元。

我国保险教育纳入国民教育体系

□本报记者 卢晓平

在全国各级各类学校加强保险教育,普及保险知识,培育造就具有较强保险意识的现代公民,是具有十分重要意义。日前,教育部、中国保监会联合发布《关于加强学校保险教育有关工作的指导意见》,明确提出将保险教育纳入国民教育体系,增强全体学生的保险意识。

《指导意见》鼓励高等学校以开设相关课程、讲座等多种形式引导学生学习和掌握保险知识,将保险教育纳入中等职业学校有关课程,向学生适当渗透与保险教育有关的内容,从而增强中小学生的保险意识。

业教育和保险创新,要求各保险机构积极参与教育行业风险管理服务体系建设,加大产品创新力度,积极开发一般性商业助学贷款信用保证保险以及其他急需的保险产品,有效满足各教育机构对来华留学生的保险需求。

《指导意见》要求要加强教育部和保险行业的合作,保险监管部门要指导保险行业协会和学会提出人才需求预测和培养方案,积极参与制订保险类高等教育和职业教育指导方案,支持保险专业课程建设。

保监会相关负责人表示,加强保险教育是提高学生综合素质的重要途径,是增强国民保险意识、促进保险业持续健康发展更好服务和谐社会建设的重要举措。

账户清理公告

尊敬的投资者:

为了提高您的资产安全性,切实保护您的合法权益,国金证券有限责任公司(以下简称“我公司”)根据《证券法》和证券监管机构有关规定的要求,正对我公司开立的客户资金账户进行清理,现将有关事项公告如下:

一、清理工作所涉及的账户

1. 清理范围为我公司在开立的用于证券交易的人民币资金账户以及资金账户涉及的证券账户。

2. 客户在我公司办理开户手续时,原始开户资料完整准确、身份真实、资金投入真实、资产权属关系明确,资金账户与证券账户对应关系明确,且签订的开户文本符合中国证券业协会《证券交易委托代理业务指引(第1-4号)》要求的账户为合格账户,无需办理变更手续。

3. 凡具有如下特征的为不合格账户:(1)资料不规范:账户关键信息,包括客户姓名、证件类型、证件(营业执照)号码、资金账户信息、对应证券账户名称或有效身份证号码不全或不准确、开户文本不符合要求的账户;(2)身份不对应:指资金账户与对应证券账户名称不一致,包括一个资金账户对应一个不同名称证券账户,一个资金账户对应多个相同类别、相同用途、不同名称证券账户;(3)虚假身份:指以他人名义开立的账户,包括个人以他人或机构名义、机构以其他机构或个人名义开立的账户(依据有关规定开立的合法名义账户除外);(4)代理关系不规范:指代理开户和代理操作,但授权代理手续不规范或代理要件不全,资产权属状况不清的账户;(5)其它不合格账户。客户见此公告后请自行对照,如有上述情况请即主动与营业部联系。

4. 客户如有疑问,或接到我公司通知后,请尽快与开户营业部取得联系并办理相关手续。

二、客户办理需携带的相关手续

1. 个人:本人携带身份证件、资金账户卡、沪深证券账户卡到开户营业部或服务部办理,需指定代理人的客户,授权人与被授权人双方持各自有效证件,同时到开户营业部或服务部办理。

2. 机构:代办人持营业执照、法人代表证明书、法定代表人身份证、法定代表人授权委托书、被授权人身份证到开户营业部或服务部办理。

3. 身份不对应、资金投入不明确,以他人名义开户或权属关系不明确的客户,须出具能证明其本人和他人身份、资金投入情况、资产权属关系等有效证明文件,涉及他人的须请被涉及人到场证明并出具承诺书。

三、规范账户的措施

1. 自2007年6月8日起,我公司将进一步对不合格账户采取限制取款、转账和撤销指定的措施,直至客户账户规范为合格账户。因此给您带来的不便,敬请谅解。

2. 自2007年8月31日起,我公司将对资金余额在100元以内(含100元)、证券账户中无证券资产、自2004年9月1日起3年内无交易的资金账户(小额休眠账户)一次性转出证券交易系统另行处理,客户将不能使用该账户进行证券交易等操作;当客户主张权益时,我公司将从备份系统中转出客户资料,重新按程序办理相应业务。因此给您带来的不便,敬请谅解。

四、办理时间:

每星期一至星期六9:00--16:30

特别提醒的是,由于股市行情火爆,业务繁忙,建议客户尽量周末前来办理。也欢迎新客户利用周末时间办理资金账户开户等业务。

对不合格账户清理是国家有关法律法规的要求,也是保护投资者权益的重要举措,需要您的大力配合;我们真诚地感谢您一如既往的支持与理解,我公司将继续保护客户资产的安全,为客户信息保密。

五、我公司各营业网点地址及联系方式:

网点名称	联系地址	电话
上海茅台路营业部	上海市茅台路199号	021-62288324 32110858
双元街营业部	成都市双楠小区双元街99号	028-8505627 85055797
蜀都大道营业部	成都市蜀都大道总府路蜀都大厦南三楼	028-86618666 86612091
抚琴东路营业部	成都市抚琴东路78号	028-87111909 87763420
宁夏街营业部	成都市宁夏街136号	028-86251167 86257687
人民南路营业部	成都市人民南路四段八号	028-85554593 85592116
东城根街营业部	成都市东城根上街95号	028-86600263 86600580
双林路营业部	成都新大道双林路301号锦龙大厦二楼	028-84322116 84318842
都江堰营业部	都江堰市都江堰大道14号	028-87111118 87129443
青白江营业部	成都市青白江区青东一路1号	028-83308970 83308950
龙泉服务部	成都市龙泉驿区中街73号通达商场二楼	028-84874551
蒲江服务部	蒲江建行大厦2号	028-88535898
大邑服务部	大邑县普贤镇东大街53号	028-88298585
温江服务部	温江区大南街121号五环广场6栋3层	028-82723540
中和服务部	成都市中和镇上街70号	028-85656456
郫县服务部	郫县文庙街51号春泉宾馆内	028-88775680
新都服务部	成都市新都西区西街32号	028-83010225

国金证券客服电话:028-86259800 公司网址:www.china598.com
特此公告。

国金证券有限责任公司
二〇〇七年五月八日

专业创造价值 诚信铸就未来

中信证券上海管理总部 招聘启事

中信证券股份有限公司为国内首家公开发行的证券公司,也是首批获得创新试点的一流综合类证券公司,在中国证券市场具有良好的企业形象和经营业绩。为了进一步拓展公司经纪业务,充实营业部客户服务等后台员工实力,中信证券上海管理总部特向社会进行以下岗位公开招聘:

- ★ 招聘岗位及人数: 营业部开户岗若干名;营业部综合管理岗若干名。
- ★ 专业要求: 经济类,金融类或相关专业。
- ★ 工作地点: 上海(均限招上海户口)
- ★ 业务条件: 以上岗位均要求:
 1. 国家正规高校大学专科或以上学历,取得相应毕业及学位证书;
 2. 1年以上证券从业经验,有证券经纪业务从业资格优先;
 3. 熟练的电脑操作应用技巧;
 4. 有良好的业务学习及客户沟通能力,并具有团队合作协调精神。

★ 请符合以上条件的应聘者,将个人简历邮寄或发送电子邮件至:

上海市浦东南路528号上海证券大厦北塔2104室中信证券上海管理总部人力资源部
邮编:200120 联系人:万颖 电话:68816662 传真:68816608
E-mail: 200rsb@citics.com

本部将根据应聘简历进行挑选,并在适当时机安排面试考核。
一经录用,营业部将为员工提供完善的福利保障、良好的工作环境和广阔的发展空间。