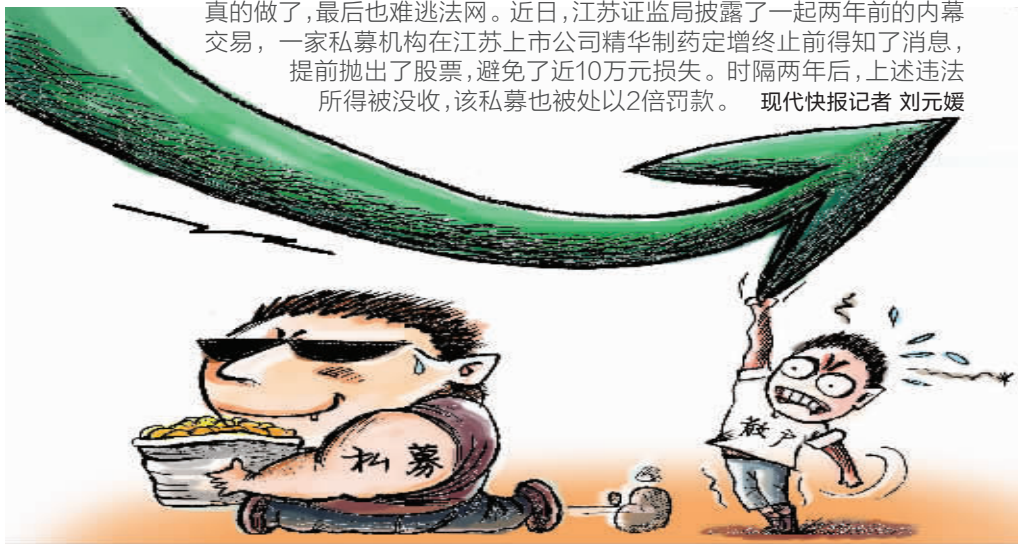


罚单背后的故事

一桩前年的内幕交易 现在终于被罚了 精华制药定增终止 私募闻风先跑

“听消息提前逃顶”是股民常常幻想的事,这种违法的内幕交易行为真的做了,最后也难逃法网。近日,江苏证监局披露了一起两年前的内幕交易,一家私募机构在江苏上市公司精华制药定增终止前得知了消息,提前抛出了股票,避免了近10万元损失。时隔两年后,上述违法所得被没收,该私募也被处以2倍罚款。现代快报记者 刘元媛



“7亿定增终止”消息走漏

据江苏证监局披露,该内幕交易案的当事人为私募机构东源(天津)股权投资基金管理有限公司(简称“东源投资”),其法定代表人、董事长为杨成义。1968年3月出生的杨成义还曾任七台河市聚辉投资法定代表人。

2013年4月22日,江苏上市公司精华制药发布了非公开发行股票预案,拟募资7亿元。聚辉投资就是此次定增计划的发行对象之一,公司执行事务合伙人正是赵成义旗下的东源投资,且持股比例达99%。

但在2013年10月21日,精华制药突然发布了关于终止本次非公开发行股票事项的公告。对于终止原因,公司表示由于募投项目涉及产品报批审核及研发进度均晚于预期,不得已终止该计划。但在终止公告发布前,负责

此次非公开发行的保荐机构项目负责人施某、尹某某已提前获知消息。10月17日,精华制药召开第二届董事会第二十六次会议,决议终止非公开发行股票事项。

而在前一两天,尹某某给项目投资方以及杨成义打电话,告知他们精华制药可能终止非公开发行股票项目,希望他们给精华制药及南通市政府做工作,想办法挽回这个项目。

因此,杨成义在精华制药召开董事会(10月17日)之前便得知了精华制药将终止非公开发行股票项目这一内幕信息。

阶段高点精准卖股

在得知内幕消息后,杨成义又是如何进行操作的呢?据江苏证监局披露,杨成义旗下的东源投资为“长城精选1号”集合资产管理计划的投资顾问,是实际交易决策人。

在2013年10月18日,杨成义代表东源投资亲自签字下达交易指令卖出“长城精选1号”账户精华制药股票10万余股,成交金额148.22万元,若以10月21日精华制药公告终止定向增发当天的收盘价为基准计算,避免损失9.42万元。

以东源投资当天卖出金额及股份数计算,股票成交价达到当天最高价。据精华制药10月18日行情信息显示,当日盘中最高价为14.77元/股,创3个多月新高。就在东源投资高位抛售股票后,精制药业发布定增计划终止公告,10月21日股票大跌5.58%。随后,股票持续回调最低跌至10.85元/股。

目前,该案已调查、审理终结。江苏证监局决定没收东源投资违法所得9.42万元,并处以18.84万元罚款。同时对杨成义给予警告,并处以10万元罚款。

双十二,苏宁要把“价格战”打到农村去

“双十二”临近,苏宁易购高调亮出“天下惠、何止五折”旗号。日本电饭煲、美国奢侈品、台湾凤梨酥、黑龙江查干湖鱼……从12月9日开始,苏宁易购高举高打,“双十二”大促将持续到12月13日。

苏宁云商集团COO侯恩龙表示,在苏宁即将迎来25岁生日之际,接连上线了台湾馆、新疆馆和新西兰馆,落地直采当地特产供应全国用户。价格折扣以外,“双十二”的营销也将更具个性。

意在年终消费市场

继“双十一”后,即将到来的“双十二”,苏宁将继续“平京战役”,意在抢夺年终消费市场。

“‘平京战役’在苏宁内部转型基础上要持续数年。”此次“平京第二季”开打之前,侯恩龙表示,苏宁母婴美妆、超市百货乃至海外购等品类的深耕效果已显现,后台显示的新增用户平均年龄越来越低,以本月25岁庆典礼月为例,苏宁品牌将持续在年轻化道路上奔跑。

值得关注的是,本次双十二活动,苏宁黑电、冰洗、空调、厨卫、3C等品类将推出多种直降活动,超市、母婴美妆、百货等非电品类跨店满订单满199元可减100元。此外,德国日默瓦、蔻驰、日本进口膳魔师、MICHAEL KORS、MCM等数百海外大牌将首次进入国内消费者的年货采购备选清单。

电商大促首次下乡

记者了解到,此次电商大促活动将首次直接面向三四线及农村地区用户开展,苏宁将为农村市场消费者量身打造“农村版双十二”。此外,苏宁金融也强力参战,除易付宝银行快捷支付立减外,开通“任性付”即可“先购物后还款”,苏宁易购会员还可以享受免息分期活动。

侯恩龙表示,苏宁易购直营店只是苏宁农村电商战略的一个环节,苏宁还将帮助农民“修路”。此次“双十二”,由苏宁易购提供全流程运、售、推广服务的赣南脐橙、东北的长粒米、宁安的大蒜,消费者都可以买得到。现代快报记者 刘俊杰

友邦传世无忧高端医疗保险隆重上市

针对中国高净值人群普遍收入很高,但因各种压力长期处于亚健康状态的现状,保障专家友邦中国近日重磅推出一款针对高净值人士的终身健康保障计划-友邦传世无忧高端医疗保险。该产品甄选全球尖端医疗资源,提供千万级医疗保障,涵盖住院、门诊、护理和牙科等多个方面,针对高端人群需求提供私人定制的一站式就医服务,为高净值人群开辟了一条通往高端医疗

资源的快速通道。
《友邦传世无忧高端医疗保险》为客户提供每年最高1800万,终身最高5400万的医疗保障,保障服务涵盖门诊、住院、手术和后期家庭护理等多个方面,全程呵护客户健康。该产品建立了遍布大陆地区39个城市的医疗网络,同时将其拓展至全球范围,客户不仅平时能够赴海外享受先进的医疗和护理,在国外出差时如遇病痛,亦能迅速得到治疗,

真正实现工作生活两不误。
《友邦传世无忧高端医疗保险》将投保年龄范围延伸得更长,最高续保年龄可至99岁。同时,社保、公司福利等其他渠道的医疗赔付均可抵扣该保险年度起付金额。该保险产品不仅提供一站式就医服务,网络内的就医费用由友邦直接与医院结算,还能基于客户的需求客户对就医区域、保障内容等进行度身定制专属方案。

近300张罚单曝光银行违规操作 消费贷流进股市楼市 贷款穿马甲变存款

商业银行近年来信贷业务中的违规行为,近期被各地监管部门集中曝光。据记者不完全统计,10月中旬以来,各地银监局至少集中披露了279张罚单,其中约半数罚单是今年内开出的;被处罚的案例中,有些错误十分低级。

贷款变身存款再抵押授信

在温州银监局开出的罚单中,某股份制银行温州分行贷款资金经他行账户过账后,转回借款人在该分行的账户,转存为一年期定期存款。

记者注意到,此类操作手法并非个案。从监管披露信息来看,股份制银行发生此类违规行为较多。更有甚者,贷款资金变身存款后还并没有老老实实躺在账户中,而是为授信业务提供担保或者为非标业务提供质押。

云南银监局2015年的5张罚单中,2张明确处罚了“流动资金贷款转为定期存款并非标业务提供质押”的行为,另有1张指向

“流动资金贷款转为银行承兑汇票保证金”。

此外,江苏银监局的行政处罚通知也显示,某股份制银行南京分行向如皋××有限公司发放固定资产贷款,部分贷款资金受托支付后被划回至如皋××有限公司在该分行账户并开立定期存单,随后以此存单资产管理计划作质押办理融资业务。

“这显然是贷款企业加杠杆的行为,将贷款洗白成存款再进行抵押,抵押物明显不足,等于将第二次贷款的风险实际全部转嫁给银行,”一家股份制银行有关人士对记者表示。

票据业务贸易背景造假

在各地银监局所开出的罚单中,“未尽责票据业务贸易背景审查职责”是最主要的违规行为。几乎各地银监局披露的违规行为都包含此类行为。

商业银行最令人无语的风控疏忽,是类似以下案例的情况:贷款背景为放贷给江苏某公司,用

于向南京某公司购买水泥,但借款人申请贷款时提供的水泥采购合同的供方为江苏××有限公司,需方为南京××有限公司,贸易合同交易关系颠倒。

就是这么一个显而易见的管理问题,在银行审查、放款、贷后管理环节均未被发现。

消费贷擅自转向流入楼市股市

此外,虽然仍属于比较“小众”的违规行为,但是被各类银行视为重点发力方向的消费贷涉及的违规也越发受到关注。在监管罚单中,部分消费贷资金被发现流入楼市和股市,外资银行甚至“未能免俗”。

“我们并不监管您贷款资金的去向,我有好几个客户贷款就是去保定买房了,这几个客户都是北京人,也不去保定住,房子就是用来投资的。”此前北京某担保公司信贷专员阿杰(化名)就曾向记者表示。

阿杰介绍起“业务”规则,“我需要到您的资料进行评估,再给您选择适合的产品和银行,并对

资料进行包装,而且我们仅收取银行放款金额的2%作为服务费,如果贷款操作没有成功,我们公司不收取任何费用,您也没有风险。”

记者了解到,只要客户支付0.5%的购买发票费用,担保公司就可以通过受托支付的方式将消费贷放款资金导入与其合作的奢侈品经销商的账户,并由经销商开具真实发票应对银行的贷款审查。

如果客户在贷款周期不能归还本金,担保公司还可以提供垫资一条龙服务,不过其要收取较高的月息(也就是通常理解的高息过桥资金)。据《证券日报》

天天出彩

传统型体彩“7位数”(15192期)
中奖号码:0865837
奖级 中奖注数 每注金额
特等奖 0注 0元

福彩15选5(2015335期)
中奖号码:467910
奖等 中奖注数 每注金额
特别奖 0注 0元
一等奖 89注 2291元

福彩3D游戏(2015335期)
中奖号码:996
奖等 江苏中奖注数 每注金额
单选 315注 1040元
组选3 711注 400元
组选6 0注 200元

体彩排列3(15335期)
中奖号码:562
奖级 中奖注数 每注金额
排列3直选 917注 1040元
排列3组选3 0注 346元
排列3组选6 1914注 173元

体彩排列5(15335期)
中奖号码:56241
奖级 中奖注数 每注金额
排列5直选 26注 100000元

福彩双色球(2015144期)
红球号码:147152832
蓝球号码:16
奖等 中奖注数 每注金额
一等奖 6注 13347680元

体彩鸡毛信

大乐透奖池20.47亿再创新高
“惠民”已送5万桶食用油!

周一乐透开奖,头奖无人中,目前奖池再创新高达到20.47亿元,与此同时江苏体彩独家开展的“惠民大放送”活动正火热进行中,截至目前,全省累计中出53537桶食用油、485615张2元大乐透彩票。(苏彩)