

财联社4月18日讯（记者 林坚）券商的基金代销违规行为再次引起监管关注。4月12日，浙江证监局下发三份罚单，称方正证券龙港龙港大道证券营业部存在两项违规事项：

一是向无基金从业资格人员和非营销岗位人员下达基金销售任务的情形；

二是将无基金从业资格人员的基金销售关系及后续销售业绩提成下挂至其他营销人员名下。

综合上述事项，浙江证监局依据有关规定，决定对方正证券龙港龙港大道证券营业部及其员工采取出具警示函的监管措施，并对营业部时任负责人采取责令改正的监督管理措施。三者均被记入证券期货市场诚信档案。

图为浙江证监局下发的营业部罚单

“无证代销+转移销售关系与业绩提成”事出何故？

可以看到，本次罚单呈现出了违规行为的清晰脉络，属于业内“无证借资质”推销的又一违规事件，主要是营业部向无证人员和非职人员下达基金销售的任务，构成“无证代销”的情况，随后又将这种“违规”的基金销售的业务关系以及业绩提成转移至其他合规执业人员名下，形成营业部销售基金的“合规假象”。

图为浙江证监局下发的员工罚单

对此，有券商分支机构人士告诉记者，其实反映了部分券商分支机构面对的绩效考核压力，尤其处在基金销售并不乐观的市场环境下，这种压力更为明显。长期以来，这种有证无证销售的“灰色地带”都存在，“需要留意的是，部分分支机构管理层人员也会因激励奖励，对并无资质的员工施以压力以达到满足个人绩效指标的目的。”

记者注意到，从罚单数量来看，本次方正证券罚单涉事主体仅有一名无资质代销基金的员工，因此并非分支机构普遍存在的情况，或属于个案。

经纪业务长期以来是方正证券的“基本盘”，根据方正证券披露的年报，2022年，方正证券财富管理业务实现收入54.45亿元，其中，代理买卖证券业务净收入23.76亿元；客户总数突破1480万户，其中新开客户数近160万户，新开户市场份额6.66

%。作为财富管理板块的优势业务，方正证券证券投资顾问业务签约资产突破1000亿元，实现收入4.62亿元。在代销金融产品方面，方正证券金融产品保有规模稳定在800亿元以上，峰值达857亿元。

但也值得一提的是，2021年，方正证券代销金融产品实现收入为4.78亿元，但到了2022年，收入减少至2.60亿元，或存在一定程度的代销压力。

图为浙江证监局下发的营业部时任负责人罚单

据了解，方正证券正在持续优化代销金融产品工作，公司通过加强资产配置技能培训、举办资产配置大赛等多项举措，提升营销人员资产配置能力，为客户匹配更加合适的金融产品。公司开通“方正证券财富管理”公众号和视频号，积极开展投资者教育及客户陪伴工作。

对于分支机构存在的违规乱象，方正证券也在年报中披露，公司加大了合规力度检查。2022年，方正证券对总部部门3项业务、36家分支机构、1家子公司进行了现场合规检查或走访。合规检查或走访一般通过查询聊天记录或社交媒体言论、查看相关业务平台和历史交易记录、检查制度执行情况、电子或纸质档案等方式进行。

方正证券表示，公司充分利用信息科技，通过合规和反洗钱系统、柜台系统日常实时对总部部门、分支机构合规管理工作进行非现场检查。公司对检查中发现的问题，提示并督促整改；对发现的违法违规行，根据制度规定进行合规问责或合规考核扣分。

代销金融产品乱象依然存在，监管频频出击

实际上，无论是在《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》，还是在《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》等多份文件中，监管已多次强调基金销售应当遵守的规范性与合规性。近年来，涉及基金销售违规的券商罚单并不多，监管将进一步加强从基金销售机构的管理。

与方正证券营业部存在相同违规事项的券商，还有华福证券。2022年8月4日，江西证监局对华福证券江西分公司出具警示函措施，因其个别人员未取得基金从业资格进行推销，且将后续销售奖励下挂至他人名下，包括其当事人在内，华福证券江西分公司以及时任负责人均受到处罚。

据记者不完全统计，2022年，除了华福证券之外，华龙证券、东北证券等券商均暴露出无资质员工违规参与基金销售活动的问题。

就在今年1月，湖北证监局官网披露，长江证券当阳子龙路证券营业部存在员工未取得基金销售业务资格从事基金销售业务的违规行为。

到了2月，代销金融产品、基金销售等方面违规让1家券商和1家分支机构受到监管措施。广东证监局表示，粤开证券存在三方面问题：一是公司内部合规检查发现部分不具有基金从业资格的营销人员、中后台人员参与基金销售活动问题，未按照内部规定开展合规问责，且个别分支机构中后台人员仍有参与基金销售问题。二是基金销售相关部门的合规风控人员不具有基金从业资格。三是长期未发现广西分公司原负责人郭某任职期间在其他营利性机构兼职，且发现相关问题后未按照内部规定开展合规问责，分支机构未及时向属地证监局报告。

此外，云南证监局表示，平安证券云南分公司存在未有效执行公司代销金融产品业务管理等各项内控制度，分公司个别员工私自销售非平安证券自主发行或代销的金融产品。

在4月，据深圳证监局，陈某在国泰君安深圳登良路证券营业部从业期间，统一存在不具备基金从业资格参与私募基金销售的违规行为。

本文源自财联社记者 林坚