

财联社8月5日讯（记者 封其娟）因涉及两大严重违规，8月4日，上海证监局向中信保诚旗下2名员工分别发布行政处罚决定书，对中信保诚基金投资银行部门负责人及部门员工韩某，处以罚款并给予警告。

关于中信保诚基金及殷某、韩某的具体违法行为，早在4月1日正式发布的行政处罚决定书中便有披露：一是部分单一资产管理计划未按照合同约定向投资者披露定期报告；二是向单一资产管理计划“定丰25号”投资者披露虚假信息。

这其中，韩某伪造产品净值、持仓等信息，并将载有虚假信息的40份运作报告披露给“定丰25号”投资者，造成公司披露虚假信息。殷某作为投资银行部门负责人，为此次直接负责的主管人员。

谈及中信保诚的专户业务，绕不开便是子公司中信信诚。早在2016年5月，中信信诚因为触及监管层明令禁止的资金池业务，被中基协采取暂停备案6个月的纪律处分。而中信信诚收到的这份罚单，曾被视作中基协整治基金子公司资金池业务的典型案例。也由此暴露了包学勤、隋晓炜等中信信诚高层们利用中信和保诚的品牌，设立多家“马甲”私募对外展业的现象。

个人与公司双罚，因专户业务共罚9万元

上海证监局4月1日正式发布的对中信保诚基金的行政处罚决定书中，已经提及中信保诚基金存在的2项违法事实。

一是部分单一资产管理计划未按照合同约定向投资者披露定期报告。

2018年10月22日至2019年11月4日期间，中信保诚作为“信诚-国海惠远1号资产管理计划”、“信诚基金定丰72号特定客户资产管理计划”、“信诚基金定丰25号资产管理计划（以下简称定丰25号）”等3只单一资产管理计划的资产管理人，未按照资产管理合同约定向投资者披露季度报告、年度报告等定期报告，涉及未披露季度报告12份、年度报告3份，情节严重。

二是向单一资产管理计划“定丰25号”投资者披露虚假信息。

中信保诚基金安排投资银行部员工韩某担任“定丰25号”的客户联系人，负责该产品的信息披露工作。而在2018年10月26日至2019年9月30日期间，韩某伪造产品净值、持仓等信息并将载有虚假信息的40份运作报告披露给定丰25号投资者，造成公司披露虚假信息，情节严重。

8月4日，关于中信保诚基金投资银行部员工韩某及负责人殷某的行政处罚正式披露

。对韩某、殷某给予警告，均处以3万元罚款。根据处罚决定书，殷某作为投资银行部门负责人，为此次直接负责的主管人员。

中信保诚基金投资银行部负责前述单一资产管理计划的信息披露工作。殷某作为时任投资银行部负责人直接安排部门员工担任相关产品的客户联系人，未明确要求客户联系人需向投资者发送定期报告，且事后亦未定期排查定期报告的披露情况。

此外，殷某安排韩某担任“定丰25”号的客户联系人，且在韩某不再适合担任“定丰25号”客户联系人后仍未对韩某的工作安排进行调整，亦未对韩某的履职情况进行必要的检查。

韩某伪造“定丰25号”持仓、净值等信息并向投资者发送，为中信保诚上述违法行为的其他直接责任人员。

曾被暂停备案半年，子公司通过“马甲”私募牟利

一度将中信保诚甚至“中信系”推至风口浪尖的始作俑者，便是中信保诚子公司中信信诚及其首任董事长包学勤、首任总经理隋晓炜。

2013年4月19日，中信信诚成立，该私募由中信诚保基金和中信信托共同发起设立，且分别持股55%和45%。

在担任中信信托高管的同时，包学勤还出任了中信信诚董事长。据公开资料，包学勤2006年入职中信信托，历任部门总经理、业务总监、公司副总经理，甚至一度担任中信信托常务副总经理。另外，隋晓炜兼任中信保诚副总经理和中信信诚总经理。

包学勤在任期间，中信信诚风格颇为激进，资产管理规模增长迅速。公司官网此前披露的数据显示，2014年7月，中信信诚资产规模首度突破1000亿元。次年4月，其资产规模突破2000亿元。截至2016年3月末，该基金资产规模已达2900亿元。

行至2016年5月，中信信诚因为触及监管层明令禁止的资金池业务，被中基协采取暂停备案6个月的纪律处分。

在2014年8月—2015年6月期间，中信信诚利用现金管理、短期理财、非标专项三类资管计划开放期不同的特性进行期限错配，为了应对开放需要，现金管理和短期理财对非标专项计划进行内部交易，短期理财滚动发行，从而互相拆借流动性。截至2015年6月，中信信诚共有几十只资产管理计划相互关联并采用上述模式运作。

中基协还指出，中信信诚涉事的三类资管计划的运作模式具有4项特征：一是资金来源与资产运用的流动性无法匹配；二是未能进行合理估值；三是未能进行充分信息披露；四是存在不同资产管理计划混同运作。

也由此，中信信诚收到的这份罚单，被视作中基协整治基金子公司资金池业务的典型案例。

收到上述罚单约半年后，包学勤便卸任中信信诚董事长一职。很快，包学勤也辞去了中信信托副总经理的职务。曾有知情人士透露，在任期间，包学勤经常把中信信托的次等项目塞到中信信诚大搞资金池。

拔出萝卜带出泥。中信保诚2017年1月发布公告称，经公司董事会决议，隋晓炜专职担任中信信诚总经理，不再兼任中信保诚的副总经理。对此，外界曾给出解释，暂留隋晓炜是为了清理风险。

在被中基协暂停备案后，隋晓炜等中信信诚高管人员开始利用中信和保诚的品牌，设立“马甲”私募公司“上海信诚”“上海信权”“上海信屏”对外展业，再度引发监管和市场关注。

本文源自财联社记者 封其娟