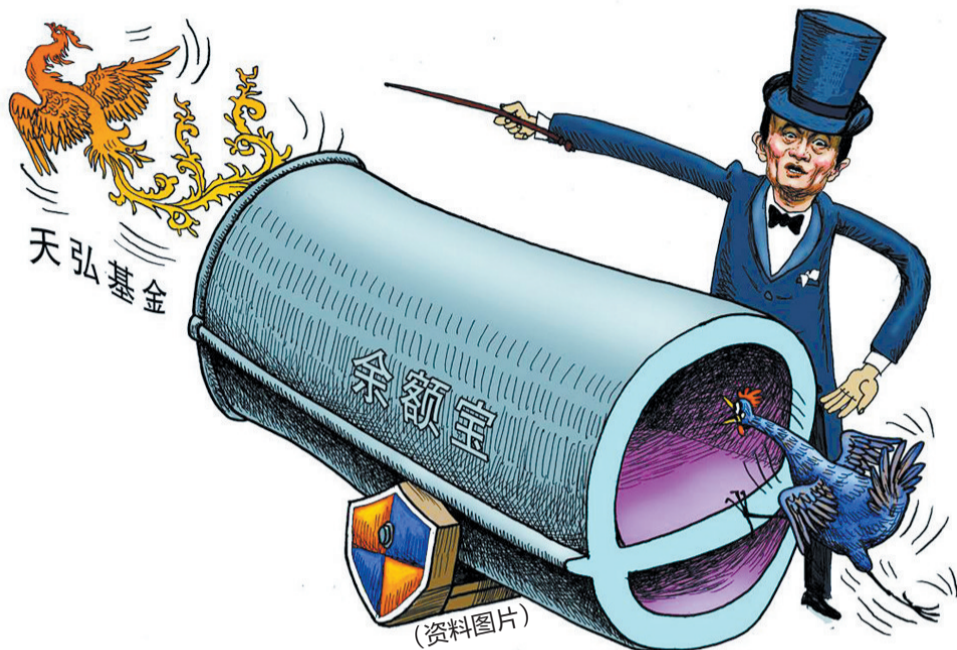




# 阿里巴巴：嘘，天“基”不可泄露

□记者 宋锋辉

近日，内蒙君正股价暴涨。这缘于网商巨头阿里巴巴将出资控股天弘基金这一消息，更缘于一项新法规的实施。今年6月1日，修订后的《证券投资基金法》（以下简称新《基金法》）实施。这个升级版《基金法》为基金行业的创新发展拓宽了空间。



(资料图片)

## 1 一纸公告激起千层浪

上周五收盘时，内蒙君正的股价收于13.93元。自国庆节之后，短短8个交易日，内蒙君正的股价由10月8日开盘时的9.38元，涨至13.93元，涨幅高达48.67%，其间更有四个连续涨停。

内蒙君正在近期的强势表现，缘于其一则公告。10月9日晚间，内蒙君正发布公告显示，阿里巴巴将出资11.8亿元认购天弘基金26230万元的注册资本，完成后占其股本的51%。

一纸公告把阿里巴巴和天弘基金推到风口浪尖，阿里巴巴的强势入驻一时间成为行业热议的焦点。内蒙君正这只原本名不见经传的股票也因这一消息备受关注，股价暴涨。因为内蒙君正是天弘基金的二股东。

## 2 基金“触网”全面加速

阿里巴巴控股天弘基金之所以引发广泛关注，除了阿里巴巴和马云的巨大影响力外，更在于其打开了互联网金融发展和基金行业的变革的想象空间。

在今年早些时候，阿里巴巴联合天弘基金推出余额宝。此举引发了世人对互联网金融发展的广泛关注，随后活期宝、盈利宝等纷纷登场。有媒体报道，在天弘基金的刺激之下，其他的基金公司也正在寻求类似的合作。如搜索引擎巨头百度将联手华夏基金在近期推出线上理财产品；苏宁、财付通目前也正在众多基金公司中寻找合作方，筹划推出类似余额宝的产品。

对此，分析人士认为，对于整个行业来说，这似乎是打破基金公司渠道瓶颈的一个奇迹，但也可能是其主动管理能力沦陷的一个开始。

## 3 新法拓宽行业生存空间

近来，基金行业的大变革与今年6月1日实施的新《基金法》不无关系。

10年前，《证券投资基金法》颁布，并于2004年6月1日实施。随后，基金行业呈现爆发式增长，不足10年间规模增长10倍，顶峰时管理规模达3.5万亿元。

近年来，基金发展徘徊不前。为了改变这一现状，新《基金法》应运而生。

新《基金法》将私募基金纳入监管，放松对基金公司的管制、基金从业人员投资证券资格被放开、基金持有人权利提升，放开了基金经理及其亲属证券投资资格。同时，新《基金法》允许基金管理公司采用股份制，并且取消了对持股5%以下股东的行政审批，为基金公司上市预留了空间。

另外，新《基金法》在保护基金持有人权益方面也加大了力度，有助于基金投资者权益的保护。

财经论

## 新《基金法》： 基民权利升级

□刘玉来

基金是介于股票投资和储蓄之间，比股票风险小、比储蓄风险大的理财产品，反映了一种理财委托关系，是以投资组合的方法进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式，是一种间接的证券投资方式。其运营过程是基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者的资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担投资风险、分享收益。它具有专业理财、分散风险、为小金额投资者提供更多投资机会、促进市场稳定等多种作用。

投资基金这种集合投资制度，是过去20多年来市场经济国家发展最迅速的大众金融投资工具，在许多发达国家已经成为与银行、保险并列的三大金融业支柱。

基金投资被很多投资者看好，基金投资人数大幅增长，到2012年底，我国基民人数突破4000万户。基民人数骤增，但亏损状态严重。基民抱怨“分红雷声大雨点小”，基民被涮现象时有发生，基民权利也成为社会关注的焦点。

其实，每个国家都很关心基金投资者权利的确认和保护。我国基金投资者权利保护最早是从1995年中国关于投资基金的第一个全国性法规《设立境外中国产业投资基金管理办法》开始的，中国内地投资基金业从1992年前后起步，1997年11月，国务院证券委发布了《证券投资基金管理暂行办法》。第十届全国人大常委会五次会议于2003年10月28日通过了《基金法》，自2004年6月1日起施行。修改后的新《基金法》于2013年6月1日起实施。

新《基金法》对于基金投资者的保护力度也更大，规定了基金份额持有人七大权利：分享基金财产收益；参与分配清算后的剩余基金财产；依法转让或者申请赎回其持有的基金份额；按照规定要求召开基金份额持有人大会或者召集基金份额持有人大会；对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；对基金管理人、基金托管人、基金服务机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼；基金合同约定的其他权利。

新《基金法》新增了权利保护条款，规定公开募集基金的基金管理人的董事、监事、高级管理人员和其他从业人员，其本人、配偶、利害关系人进行证券投资，应当事先向基金管理人申报，并不得与基金份额持有人发生利益冲突。

新《基金法》对于基金管理人新增了“侵占、挪用基金财产；泄露因职务便利获取的未公开信息、利用该信息从事或者明示、暗示他人从事相关的交易活动；玩忽职守，不按照规定履行职责”等新的禁止性内容。

这些规定将监管单位、操作层面统筹起来，形成了投资人权益保护网络。（作者系洛阳师范学院商学院院长、教授、博士）

 中信银行  
CHINA CITIC BANK

中信信福年华卡广场舞大赛全国火热开赛

## 跳出你的“幸福style”

随着老年人口迅速增加，中国已步入老龄化社会，关爱老年人精神健康、丰富老年人休闲生活成为一项势在必行的社会责任。近日，大型银行社区公益行动“幸福style——中信银行信福年华卡广场舞大赛”正如火如荼地展开。

9月20日，中信银行信福年华卡广场舞大赛在全国正式启动，报名及海选将在全国陆续展开，凡热衷舞蹈的个人或团体均可报名参加，有兴趣的老年朋友可通过当地中信银行营业厅免费报名，并领取

精美礼品一份。

报名地点及联系方式：中信银行洛阳分行营业部：64682888；九都支行：62276228；新区支行：65995558；老城支行：63995558；古城支行：69801617。

为鼓励更多老年人积极参与本次文娱活动，中信银行特别为大赛获胜者准备了“四重豪礼”，分别为：价值5000元的“舞蹈大礼包”、最高价值万元的“培训基金”、赠送“健康礼包”《健康时报》，以及专享中信银行理财VIP服务的“理财

礼包”。同时，冠军队伍还将登上《健康时报》专版，全体成员也将成为中信银行“信福年华大使”。

据了解，冠名大赛的中信银行信福年华卡，是中信银行推出的我国首张为中老年人量身定制的专属借记卡，目前有金卡、白金卡、黑金卡三种，不仅包含有储蓄、理财、基金、保险等管理资产的功能，还附加了专家预约、专属保险、电话医疗咨询、顶级高尔夫畅打和贵宾登机等多项增值服务。