

重磅 | 中基协：委托贷款、信托贷款及借贷性质资产或其收（受）益权将不再受理备案申请

2018-01-13 交易圈



同业人聚集地

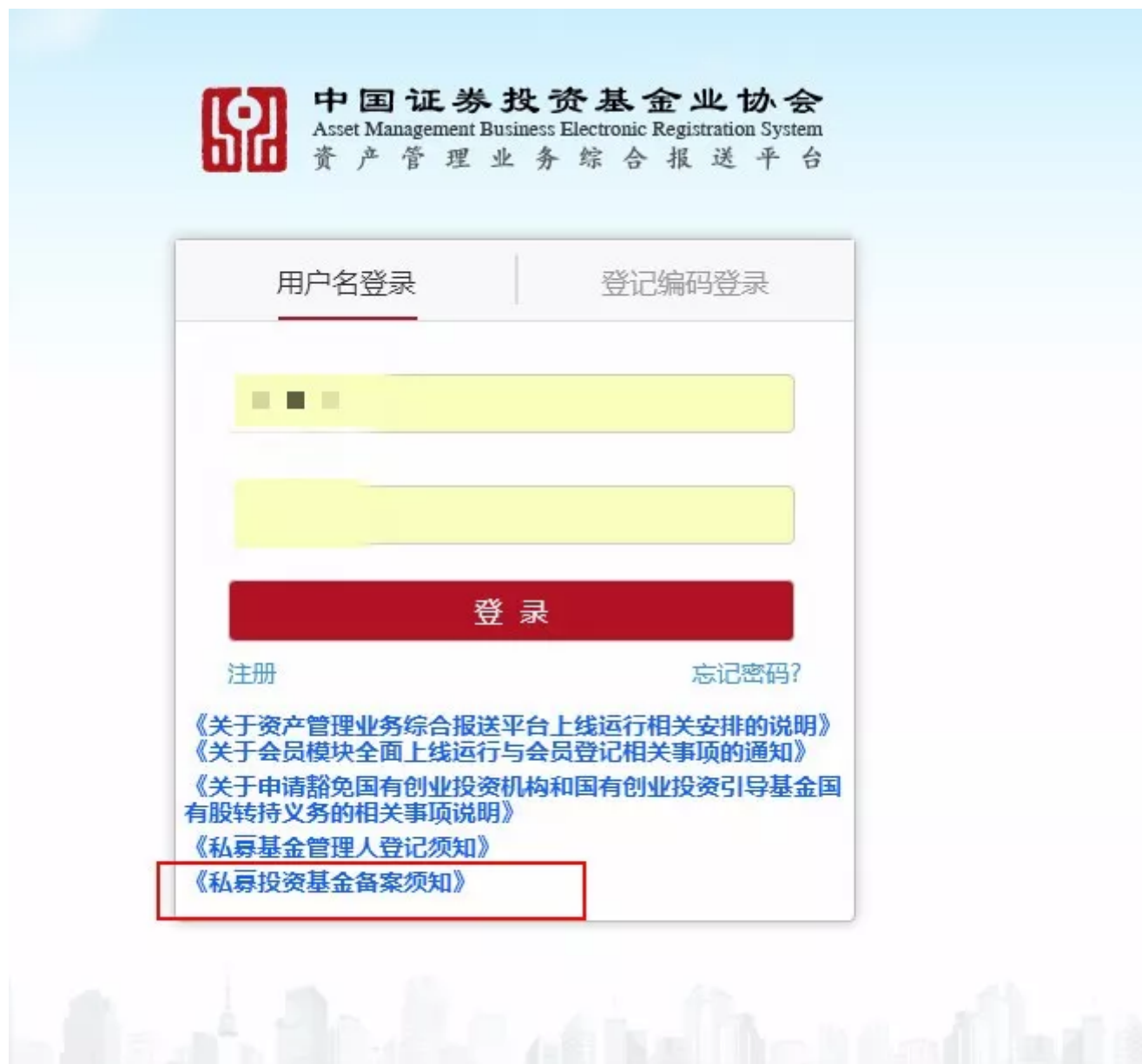
同业报价平台 | 资产销售 | 同业培训

如果爱, 请置顶 **【交易圈】**

投稿及合作: 1396496344@qq.com

中基协：委托贷款、信托贷款及借贷性质资产或其收（受）益权将不再受理备案申请

来源：积募研习社



1月12日，中基协在“资产管理业务综合报送平台”发布《私募投资基金备案须知》，再次重申并强调私募基金备案的注意事项，明确**私募基金的投资不应是借贷活动**，指出不属于私募基金范围的情形：

- 1、底层标的为**民间借贷、小额贷款、保理资产等**《私募基金登记备案相关问题解答（七）》所提及的属于**借贷性质的资产或其收（受）益权**；
- 2、通过**委托贷款、信托贷款等**方式直接或间接从事借贷活动的；
- 3、通过**特殊目的载体、投资类企业等**方式变相从事上述活动的。

2月12日起，协会将**不再办理不属于私募投资基金范围的产品的新增申请和在审申请。**

协会同时指出，私募基金应当**单独管理、单独建账、单独核算，不得开展或者参与任何形式的“资金池”业务，不得存在短募长投、期限错配、分离定价、滚动发行、集合运作等违规操作；涉及关联交易的，应当在风险揭示书中向投资者披露关联关系情况，并提交证明底层资产估值公允的材料、有效实施的关联交易风险控制制度、不损害投资人合法权益的承诺函等相关文件；对投资人进行风险提示时，风险提示书“投资者声明”部分所列的13类签字项应由全体投资人逐项签字确认。**

附件：《私募投资基金备案须知》原文

私募投资基金备案须知

(2018年1月12日)

尊敬的私募基金管理人：

为提高私募基金备案工作效率，中国证券投资基金业协会（以下简称“协会”）在此温馨提示，申请私募基金备案及备案完成后应当注意以下重点事项：

一、私募基金备案总体性要求

1、私募基金在投资运作中，应严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《私募投资基金监督管理暂行办法》、《证券期货经营机构私募资产管理业务暂行规定》、《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》、《关于进一步规范私募基金管理人登记若干事项的公告》、《私募投资基金信息披露管理办法》、《私募投资基金募集行为管理办法》、《私募投资基金合同指引》、《证券期货经营机构私募资产管理计划备案管理规范1-4号》、《私募基金登记备案相关问题解答1-14》等法律法规和自律规则，**不得向非合格投资者募集，严格落实投资者适当性管理制度，不得变相保底保收益，不得违反相关杠杆比例要求，严格履行相关信息披露要求。**

2、私募基金管理人应当在**私募基金募集完毕后20个工作日内进行备案**，并保证基金备案及持续信息更新中所提供的所有**材料及信息（含系统填报信息）应真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。**

3、私募基金管理人应认真阅读本须知和系统提示，保持所**上传材料与系统填报信息**（资产管理业务综合报送平台和从业人员管理平台）**一致**，上传私募基金备案承诺函、基金合同、风险揭示书、实缴出资证明等**相关书面材料且签章齐全**。

4、私募基金管理人应结合私募基金投资运营实际，**及时报送基金重大事项变更情况及清算信息**，**按时履行基金季度、年度更新义务**。私募基金管理人未按时履行季度、年度和重大事项信息报送更新义务**累计达2次的**，中国基金业协会将其列入**异常机构名单**，并通过私募基金管理人公示平台（<http://gs.amac.org.cn>）**对外公示**。

二、不属于私募基金范围的情形

私募投资基金是一种由基金和投资者承担风险，并通过主动风险管理，获取风险性投资收益的投资活动。私募基金财产债务由私募基金财产本身承担，投资者以其出资为限，分享投资收益和承担风险。**私募基金的投资不应是借贷活动**。下列不符合“投资”本质的经营活动不属于私募基金范围：

1、底层标的为民间借贷、小额贷款、保理资产等《私募基金登记备案相关问题解答（七）》所提及的属于借贷性质的资产或其收（受）益权；

2、通过委托贷款、信托贷款等方式直接或间接从事借贷活动的；

3、通过特殊目的载体、投资类企业等方式变相从事上述活动的。

为促进私募投资基金回归投资本源，按照相关监管精神，协会将于**2月12日起**，**不再办理不属于私募投资基金范围的产品的**新增申请和在审申请。

三、涉及特殊风险的私募基金备案要求

1、私募基金应当**单独管理、单独建账、单独核算**，**不得开展或者参与任何形式的“资金池”业务**，**不得存在短募长投、期限错配、分离定价、滚动发行、集合运作等违规操作**。

2、私募基金涉及**关联交易的**，私募基金管理人**应当在风险揭示书中向投资者披露关联关系情况**，并提交证明底层资产估值公允的材料、有效实施的关联交易风险控制制度、不损害投资人合法权益的承诺函等相关文件。

3、私募基金管理人应对投资人进行充分的风险揭示。根据《私募投资基金风险揭示书内容与格式指引》，私募基金管理人应当在风险揭示书的“特殊风险揭示”部分，重点对私募基金的资金流动性、关联交易、单一投资标的、产品架构、底层标的等所涉特殊风险进行披露。私募基金风险揭示书“投资者声明”部分所列的13类签字项，应当由全体投资人逐项签字确认。

基金业协会温馨提示：私募投资基金应当做到“非公开募集”、“向合格投资者募集”，私募基金管理人应当诚实信用，勤勉尽责，坚持“投资者利益优先”、做到“卖者尽责、买者自负”，投资者“收益自享、风险自担”。私募基金产品备案不是“一备了之”，请私募基金管理人持续履行向协会报送基金运作信息的义务，主动接受协会对私募基金管理人及产品的自律管理，协会将持续监测私募基金产品投资运作情况。

在这里读懂银行同业

交易圈

银行同业人员都在关注的公众号

服务号：同业汇通



订阅号：交易圈



交易圈
我们以专业视角
从海量资讯中提炼
银行间同业资讯与知识
搭建同业交流与合作平台

投稿及商务合作邮箱：1396496344@qq.com

小编微信：1396496344

联系人：李云龙



点击下方“阅读原文” 登陆 同业汇通| 同业报价平台，发现更多同业报价



阅读原文