

## 浙江自贸区联手上海期交所

## 推进油品全产业链贸易自由化

## 证监会:重点查办四类案件

近日,证监会稽查部门就2018年稽查执法重点领域、重点方向和具体安排进行了专门研究和部署,明确提出证监会稽查执法系统应当牢牢把握稽查执法政治属性,按照依法全面从严监管总体要求,坚持“精准立案、精准查处、精准打击”原则,持续保持稽查执法高压态势,严厉查处侵蚀市场运行基础、积聚市场风险、群众反映强烈的各类市场乱象,坚决维护市场秩序,切实保护投资者合法权益。

查办严重违法违规案件的重点主要有:一是严重损害上市公司利益,损害中小股东合法权益的案件。包括虚假披露信息、通过虚构交易粉饰业绩,或实施“忽悠式”重组非法牟利的案件;大股东、实际控制人及上市公司董监高等人员通过违规担保、资金占用、关联交易等方式,恶意掏空上市公司的案件;严重违法现金分红制度规则,长期具备分红条件而不分红且涉嫌违法违规的“铁公鸡”案件。

二是严重积聚市场风险,危害市场平稳运行的违法行为。包括通过违规聚集市场资金,滥用杠杆交易,放大市场风险的案件;借助新型金融工具,滥用金融科技之名,或者跨市场实施违法行为。

三是严重破坏公平交易原则,影响市场功能发挥的案件。包括利用重组题材进行炒作,利用多层次传递获取的内幕信息抢先买入或提前避损的案件;多账户多点布局、内外勾结、虚实结合,趁机借势操纵股票价格的案件。

四是严重扰乱信息传播秩序,恶意制造市场恐慌情绪的案。包括通过互联网、自媒体肆意发表针对个股、板块、市场走势和监管政策的不实不当言论的行为;充当股市“黑嘴”,引诱不明真相的投资者参与交易,从中牟利的案件。

证监会表示,针对上述稽查执法重点领域,相关案件线索分析已全面展开,部分案件稽查执法程序已正式启动。2018年,证监会将继续坚持专项执法行动和常规案件查办相结合,重点领域战役组织和重大个案攻坚相结合,系统联动调和案件独立承办相结合,突出统一指挥,突出快速出击,突出协同作战,突出规范执法,毫不动摇地打击任何敢于触碰法律底线的违法行为,坚决严惩市场反映强烈、社会影响恶劣的违法个人或机构,形成稽查执法强大震慑,为资本市场的改革发展稳定、建设富有国际竞争力的中国特色社会主义资本市场保驾护航。

林婷婷

## 鄞州启动救助+保险帮扶模式

近日,宁波市鄞州区精准帮扶综合保险项目正式签约。内容覆盖因自然灾害和意外事故造成的家庭财产损失、个人综合保险、意外伤害保险等。保费由区财政全额出资,将为全区贫困家庭提供总风险保障金额13.87亿元。

据了解,为贫困家庭提供“救助+保险”综合保障的帮扶模式,鄞州区在浙江省还是首次。

鄞州引入保险工具,由人保财险鄞州支公司与区民政局共同推出的精准帮扶综合保险,既是在保险创新上的新探索,更是对弱势群体关爱,对于进一步完善该区社会救济、民生保障,深入推进宁波国家保险创新综合试验区的发展具有十分重要的意义。

对老百姓来说,这个综合保险项目最直接的好处在于,减轻了贫困人群的经济和生活负担,一定程度上解决了帮困“最后一公里”的问题。人保财险鄞州支公司负责人表示,这一保险能有效缓解贫困家庭因灾致贫、因病致贫和因学致贫,维护社会和谐稳定。

像贫困家庭人员意外伤害及重大疾病保险,被保险人如遭受意外伤害身故或残疾的,人保财险鄞州支公司给予最高10万元的赔付。在保险期间,对被保险人因火灾、自然灾害或盗抢等遭受财产损失的,最高可获2万元的理赔。除了保险外,在保险期间内,对被保险人参加普通高考招生考试后就读全日制本科或大专院校的,按照本科每人1万元、专科每人8000元的标准给付入学补助。

该项目第一年由区财政承担保费198万元,将惠及鄞州区低保3323户、低保边缘1500户、孤儿25人和困境儿童262人。

张文胜 杨露怡

本报记者 王菁



## 现代设施农业综合解决方案服务商

阳田是国内首家致力于为农业供给侧改革提供现代设施农业综合解决方案的平台型公司。

公司主要通过平台(农业种植技术研究平台、农业装备技术开发平台、果蔬产品销售支持平台)建设,整合全球农业资源,引进并转化国际先进的农业种植技术与农业装备技术,打造集农业种植技术集成、农业装备技术集成和果蔬产品销售集于一体的现代设施农业综合解决方案,为从事农业生产经营的客户群体(农户、农企)提供包括规划设计服务、农业装备供应、种子种苗供应、专用肥料供应、种植技术服务和产品销售支持等一站式服务。

地址:萧山区进化镇华家垫村 电话:0571-82232269

## 56.7亿! 证监会开出A股史上最大罚单

3月14日,证监会就操纵股价开出了史上最大罚单——56.7亿元。

这起案件就是北八道集团有限公司及其实际控制人纠集违法团伙、筹集巨额资金、使用大量账户轮番炒作次新股案。

次新股由于大股东解禁期的限制,导致流通股少,流通盘小,相同的资金量,相比大盘股,操纵次新股有“四两拨千斤”的效果,涨跌幅都更为剧烈。如果一旦运作成功,单只次新股基本会有40%以上的涨幅,获利空间巨大。

去年2月份,以江阴银行、张家港行、和胜股份为龙头的一批次新股遭到集体爆炒,引发市场关注,同时也引起了调查人员的注意。

最终,经过调查,调查人员揪出了幕后的操纵者:2017年2-5月期间,北八道集团及其实际控制人组建控制了一个分工明确的操盘团队,通过多个配资中介筹集资金数十亿元,利用多达300多个股票账户,采用频繁对倒成交、盘中拉抬股价、快速封涨停等异常交易手法,连续炒作多只次新股,涉嫌操纵市场。而在最繁忙的时候,有100多台电脑、10多个操盘手同时操作。

## 泰隆商业银行品牌全新升级

以小微金融服务闻名全国的浙江泰隆商业银行近日发布了全新升级的品牌形象。新品牌标识延续了鱼的造型,更加轻盈圆润,色彩更鲜明,也更契合时代潮流。同时,新品牌标识还继承并强化了泰隆品牌标识的亲和力,昭示着泰隆银行与小微客户间犹如鱼水的紧密联系,25年来始终不曾改变。

泰隆银行发展初期就定位于专注小微金融服务,特别是从2007-2017年历时10年进行跨区域复制并检验商业模式、企业文化和管理能力,实现了“立足浙江、辐射长三角”,再到当前致力于小微服务模式升级和实现商业可持续发展。

目前,泰隆银行分支机构迈出长三角,服务范围涵盖浙江、上海全境,以及江苏、湖北、福建等省部分区域,员工7600多人。截至2018年2月底,全行资产总额达1459.38亿元,额度500万元以下贷款客户数占99.87%。

作为一家城商行,泰隆银行人均贷款只有27万元,远低于同业平均水平;泰隆银行90%以上的贷款没有抵质押,但不良贷款率只有1.29%;在利率市场化进程中,银行业增长放缓的背景下,泰隆银行依然保持较高速度的增长。

泰隆银行首席经济学家郑勇军表示,泰隆银行发展小微金融的实践已证明,泰隆银行以人为本、以客户为中心的社区化经营模式,是破解小微企业融资世界难题的有效途径。

“更亲、更近、更温暖”“从客户出发”“踏实坚忍”“包容多元”……新的品牌主题,赋予泰隆银行新的品牌个性,进一步丰富了“服务小微、服务大众”的企业使命。在新的视觉形象设计上,泰隆的品牌颜色除了沿用之前显眼的“泰隆橙”,还新增“泰隆紫”作为品牌主色,并以“水波”为灵感,推出全新的圆形辅助图形,整体品牌形象更活力、更年轻、更开放。

“连接”的主题同样融入泰隆银行未来之中。在展望泰隆银行下一个阶段的发展时,泰隆银行行长王官明提出了三个关键词:“社区中心”“人人平等”和“小微标准”。

“社区化发展到今天,我们逐渐认识到,泰隆不仅要做一家银行,也要朝着‘社区中心’的方向发展。”王官明说,泰隆银行将大力探索网点的创新升级,努力让网点和社区实现更好的融合,让泰隆网点成为社区活动的中心,让泰隆员工成为社区中的一员。为客户创造一个更便捷、更舒适的金融消费和体验环境。

本报记者 孙常云 通讯员 胡伦娜

## 再启退市利于优胜劣汰机制形成

□王一鸣

A股退市制度改革又向前迈进一步:3月9日,沪深证券交易所就出台《上市公司重大违法强制退市实施办法》征求意见。

交易所本次出台《办法》的背景在于:一方面《证券法》中规定了交易所对企业有暂停上市、终止上市的责任;另一方面,新《证券交易所管理办法》对强化交易所一线监管职责作出系列制度调整,并且3月2日证监会对退市改革意见的修改中,进一步强化交易所对重大违法公司实施强制退市的决策主体责任。

自2014年《退市意见》发布以来,对于惩戒重大违法行为、维护资本市场秩序发挥了积极作用。在总结经验基础上,本次证监会、交易所再次启动退市制度改革,意在进一步强化基础制度建设,规范市场出口,着力形成优胜劣汰的市场机制。这些制度安排,与证监会近年来在首发上市、并购重组等基础制度方面的改革一脉相承,其主旨就是持续改良市场生态秩序,提高上市公司质量。

上述《办法》规定的重大违法退市情形,既包括了首次公开发行、重组上市中的欺诈行为,也纳入

了年度报告等信息披露重大违法行为。同时,行政处罚和司法判决查明的违法事实均可作为强制退市的认定依据。通过这些制度安排,实现了对上市公司可能出现的重大违法行为的全覆盖、严处理。同时,《办法》还规定,上市公司60个月内因信息披露违法被证监会行政处罚3次以上,也应当予以退市。《办法》还优化了重大违法强制退市相关的程序机制等。

从过往案例来看,沪深证券交易所在重大违法退市方面已有积极实践。2016年,博元投资因重大信息披露违法,被上交所依法依规终止上市,成为第一家因重大违法被终止上市的公司;2017年,深交所依法对欣泰电气作出股票终止上市决定,并顺利实施先行赔付工作,欣泰电气成为首家因欺诈发行被强制退市的公司。

应该说,这些案例所积累的实践经验,为严格执行重大违法强制退市实施办法提供了有益的借鉴。

与此同时,人们也注意到,A股市场退市难、退市少的问题仍比较突出。据统计,截至目前,沪深两市上市公司数量逾3500家。自2001年水电路器

步,对于推进国家能源安全和金融开放具有重要战略意义。

此次战略合作协议的签署,是贯彻落实国家关于能源安全、金融开放、自贸区等重大战略的重要举措,各方将以“优势互补、期现结合、合作共赢”为原则,依托我国庞大的石油消费市场,充分发挥上海期货交易所的国际化平台和浙江自贸区的油品全产业链优势,在产品创新和上市、交割仓库建设、市场体系建设、市场培训和产业服务、信息交流、人才交流等方面开展合作。

浙江省副省长朱从玖、上海期货交易所理事长姜岩等出席当天活动。

本报记者 甘玲 通讯员 林上军 黄波

道集团的实际控制人林某,调查人员多次联系他均遭到拒绝;其女儿在见到调查人员后,同样是拖延调查、消极应对。

甚至,有部分财务人员在调查人员复印相关财务资料时,从背后抢走资料并撕毁。这还不算什么,公司的部分员工还与调查人员发生激烈的肢体冲突,抓伤调查人员。

目前,这起操纵市场案已经过依法审理和告知程序,证监会拟对北八道集团实际控制人林某父女等人处以五倍顶格罚款,罚没款总额近56.7亿元。而这也是证监会有史以来查办的最大一起股市操纵案。

在北八道事件之前,证监会开出的最大罚单是34.7亿元,2017年3月的多伦股份操纵案,当事人被罚34.7亿元,终身禁入证券市场。

证监会相关部门负责人表示,按照依法全面从严监管的总体要求,证监会将继续保持稽查执法的高压态势,任何时期、任何领域、任何形式的违法违规行,都不可能逃离监管执法的视野,必将受到法律的严惩。

朱宝琛



## 之江区块链科技研究院成立

3月13日,浙江省之江区块链科技研究院正式挂牌,同天,全球首款Unicom智能设备——长虹R8麒麟手机发布。

浙江省之江区块链科技研究院由美国FinTech4Good、融都科技共同发起,旨在汇聚全球区块链领域顶尖技术研发和产业研究智慧,立足浙江突出的科技和产业发展区位优势,致力于区块链技术的科研、教育、产业成果转化和国际合作,探索区块链技术在金融、教育、公益、公共服务等众多社会领域的应用和落地,促进区块链技术和产业生态的健康、有序发展,打造具有全球影响力的区块链研究机构。

本报记者 王菁