

证监会部署2020年重点任务 “监管”成第一高频词

2020年证监会系统工作会议日前在京召开。会议总结了2019年主要工作,并分析当前资本市场改革发展面临的形势,研究部署2020年重点任务。

据统计,在总结2019年工作时,会议8次提到监管,在部署2020年工作任务时,16次提到监管,“监管”成会议最热词,合计出现24次。

过去一年,证监会全力推进资本市场改革发展稳定各项工作,进一步明确监管的目标、原则和方式。设立科创板并试点注册制重大改革成功落地,全面深化资本市场改革方案出台并稳步实施,推动新修订的证券法获得顺利通过,实施推动提高上市公司质量行动计划,进一步健全多层次资本市场体系,加强行业文化建设,推进中介机构责任能力建设呈现新面貌,稳步提升资本市场对外开放水平,加强监管和防范化解资本市场重点领域风险取得阶段性成效等。

2020年是全面建成小康社会和“十三五”规划的收官之年,也是资本市场建立三十周年,证监会在会上部署了今年的六大重点任务。

一是以防范风险强监管为抓手,持续优化市场生态。加强对杠杆资金和输入性、交叉性风险的监测研判,强化预期引导,积极防范和化解市场运行风

险。坚持分类施策、精准拆弹,遏制增量与化解存量并举,继续稳妥做好股票质押、债券违约、私募基金、行业机构及各类交易场所等重点风险的防控处置。进一步加强日常监管,压实监管责任,提升监管效能。积极发挥稽查处罚最后防线作用,加大对欺诈发行、财务造假、内幕交易、操纵市场等严重违法违规行为的打击力度。

二是以注册制改革为龙头,全力抓好重大改革攻坚。稳步推进以信息披露为核心的注册制改革。努力办好科创板,支持和鼓励更多“硬科技”企业上市。平稳推出创业板改革并试点注册制。推动新三板改革平稳落地。持续推动提升权益类基金占比,多方拓展中长期资金来源,促进投资端和融资端平衡发展。推动行业机构高质量发展,建设合规诚信专业稳健的行业文化。稳步推进资本市场制度型对外开放。大力推进简政放权,让监管更有温度、更受欢迎。

三是以贯彻新证券法为契机,全面加强市场法治建设。认真抓好新证券法的学习宣传贯彻,抓紧制定和修改配套规章制度,优化资本市场治理体系。用好用足相关法律规定,显著提升违法违规成本。推动刑法修改、期货法立法,推动出台私募基金

条例和新三板条例。推动建立证券代表人诉讼制度,完善投资者保护制度体系。

四是以促进优胜劣汰为目标,推动提高上市公司质量。优化退市标准,进一步畅通市场化法治化退出渠道。以提高透明度为目标,提升信息披露质量。启动公司治理专项行动,以实际控制人等“关键少数”为重点,对资金占用、违规担保、内幕交易、财务造假等违法违规行为及时发现、及时制止、及时查处。稳妥推进基础性制度改革,推动上市公司做优做强。

五是以科技监管为支撑,进一步增强监管效能。推进监管科技基础能力建设,加快构建新型监管模式。加强对证券期货行业科技的监管,推动提升行业科技发展水平。积极探索区块链等创新金融科技的应用。

六是以新发展理念为指引,提升服务实体经济质效。科学合理保持IPO常态化发行,推动再融资改革落地。稳妥推动基础设施REITs试点。加大商品和金融期货期权产品供给。有序推进私募基金市场风险出清和行业重整。开展区域性股权市场制度和业务创新试点,更好服务中小微企业发展。

吴晓璐

央行启动二代征信系统上线工作

央行日前在2020年工作会议上提出,将稳步推进二代系统上线升级,加强个人征信信息安全管理和个人隐私保护。目前,该项工作已经有了明确的时间安排。央行征信中心有关负责人表示,征信系统接入机构众多,涉及面广,为保证切换上线工作平稳推进,按照分步实施计划,征信中心于2020年1月17日启动二代征信系统切换上线工作。自今年1月19日起,征信中心面向社会公众和金融机构提供二代格式信用报告查询服务。

据了解,与一代征信系统相比,二代征信系统在信息采集、产品加工、技术架构和安全防护方面,均进行了优化改进。一是优化丰富信息内容,提升信息采集的扩展性、灵活性和便利性,更为全面、准确

地反映信息主体信用状况;二是优化信用报告展示形式和生成机制,提升信用报告的易读性、适应性和便捷性;三是改进系统技术架构,支持系统快速扩展和资源优化,大幅提升信息采集和征信服务效率;四是强化系统安全防护能力,加强用户身份管理、信息传输管理等,确保征信信息安全。

从信用报告来看,二代征信系统提供的信用报告丰富了基本信息和信贷信息内容,改进了信息展示形式,提升了信息更新效率。鉴于二代格式信用报告进一步丰富了个人和企业的信用信息,信息更新效率提高,更为全面、及时地反映了个人和企业的信用状况。因此,前述有关负责人建议个人和企业及时关注自身信用状况变化,切勿过度负债,按时足额还款,维护良好信用记录。

值得一提的是,征信中心高度重视信息安全保护和信息主体权益维护工作,强化了二代征信系统安全设计。前述负责人表示,二代征信系统主要有以下改进,一是加强用户管理,采用数字证书,实现用户登录双因素认证,为查询用户发放USBKey证书,实现机构查询身份强认证;二是加强用户访问控制,支持绑定登录终端,提高用户身份验证强度,强化信息安全监测;三是强化数据传输和存储安全防护,保障数据采集和对外服务各环节流转安全;四是强化异常查询监测,及时发现异常查询行为;五是优化企业和个人异议处理流程,提高异议处理自动化程度和处理效率。

刘琪

助力“双创经济”余杭农信不停歇

1月17日,浙江农信丰收驿站省级旗舰店“杭州月”余杭农商银行“智联·共聚创新”专场继续,余杭农商银行青年创业者授仪式成功举行。

余杭农商银行党委书记、董事长来煜标介绍,余杭农商银行依托余杭区经济社会的快速发展,各项业务实现了高质量可持续发展。不断强化金融服务保障,助力余杭经济社会高质量可持续发展,今后也将继续做好推进转型创新,助力余杭“三个全域”建设工作。

依托余杭区域发展优势,余杭农商银行各项业务呈稳健发展态势,存贷款增速每年保持在10%以上。2019年10月,余杭农商银行还与之江实验室建

立了战略合作关系,进一步提升了在金融科技创新、数据信息化、场景建设等方面的能力。

一直以来,在支持“双创”经济方面,余杭农商银行连续多年开展“走进企业”活动,有针对性地提供融资解决方案;不断提升产品服务创新能力,推出了丰收助力贷、天使贷、投联贷等支持科创型企业发展的产品。同时,与区数据资源管理局、浙大人工智能研究院、之江实验室等合作,推出“小微数贷”“科创数贷”两款特色化产品,完善小微企业普惠服务体系。

现场,余杭农商行与华立集团签署了战略合作

协议。华立集团董事局主席汪力成表示,此次余杭农商银行与华立集团签订战略合作协议,华立将打造金融和社区农村医疗服务的新模式,为满足老百姓日益增长的生活需求作贡献。

在余杭农商银行青年创业者授仪式上,杭州善食记科技发展有限公司、杭州星犀科技有限公司、径山书院、杭州德适生物科技有限公司分别获得授信100万元、500万元、600万元及1000万元。

此外,本场活动还进行了浙里贷·市民信用贷、房就贷两款普惠产品的发布仪式。

本报记者 林洁 通讯员 朱薇

2019年度生物医药领域蓬勃发展 43家企业上市 化学制药最热门

2019年是我国生物药领域蓬勃发展的一年,也是法律法规、监管体系不断完善的一年。金融市场也随之蓬勃发展,尤其是风险资本频频流入该领域,交易额达到了历史最高水平。

根据火石创造数据库显示,2019年度生物医药领域共有43家企业上市挂牌,募集资金总额362.4亿元。上交所上市15家(科创板14家,主板1家),深交所上市3家(创业板2家,中小板1家),代办转让市场挂牌11家,港交所上市12家,美国NASDAQ证券交易所上市2家。上交所首发实际募集资金118.35亿元,深交所17.58亿元,港交所214.52亿元,美国NASDAQ证券交易所5.98亿元。

数据显示,2019年中国生物医药领域融资事件

857起,融资总金额1115.6亿元;融资轮次主要集中在A轮;城市主要集中在北京、上海和杭州。

2019年生物医药领域主要以A轮融资为主,共有308起,融资金额262.7亿元;其次是战略融资,共有166起,融资金额484.7亿元;2019年融资事件主要集中在北京、上海和杭州,分别为192、179和65起。融资金额方面,虽然南通和长春融资数量分别为6起和2起,但融资金额分别达到75.6亿元和56.37亿元,在城市排名第三和第四。

2019年中国生物医药领域并购事件共609起,涉及金额为1095.48亿元,其中进行中并购事件366起,涉及金额528.39亿元,完成的230期,涉及金额548.61亿元,失败的13起,涉及金额18.48亿元。

摸查经费投入情况 挖掘企业创新资源

常山“科技保姆”助力企业发展

2019年以来,常山县科技局时刻把服务企业作为自己的初心和使命,努力把“三服务”工作精准高效地落实到位,全体干部职工深入企业,主动服务,这些活跃在企业的身影,被众多企业主亲切地称为“科技保姆”。

他们为企业解决实际问题:帮助“正邦电器”“南洋精工”对接高校,培养、引进专业特殊人才,帮助“富丽新材料”谋划建立科创飞地,帮助“创建厨具”“玛丽莎工贸”解决出口退税、税收排名等问题。

“员工返乡过年情况如何?”“年后开工企业有哪方面的需求?”近日,常山县科技局干部章仕诚来到浙江中精轴承有限公司,了解企业情况,帮助解决难题。

去年4月,常山县科技局下发了《关于开展科技

保姆“三服务”支持企业创新发展活动的通知》,在全体职工中推行这项活动。“通过实地调研、政策宣讲、技术难题征集等方式,推进税收优惠、科技新政50条落实。”县科技局局长李岳飞介绍,在走访中听取企业诉求,研究落实帮扶举措,引导企业创新。

在浙江中精轴承有限公司走访时,工作人员了解到,由于卖家账户被冻结,此前购买土地、厂房、设备的增值税发票一直无法开具。工作人员多次对接县法院、税务、经信等部门,最终通过联合证明的方式,企业可享受80多万元的税款抵扣。“大半年没着落的难题,居然两个星期就办好了!”公司总经理沈坚连声道谢。

除了积极帮助企业解决难题外,常山县科技局还举办了企业研发项目信息管理、R&D经费统计业

务等培训会,开展政策宣传,推广运用“企业研发项目信息管理系统”。

“我们还以‘班子带队、包企到组’的方式,全体干部职工分赴全县129家规模以上工业企业开展点对点指导,摸查企业R&D经费投入情况,挖掘企业创新资源。”李岳飞介绍,目前已完成企业研发项目信息管理系统上线企业167家。此外,该局还组织力量深入企业逐一进行固定资产投资纳统归类指导,持续跟踪37个高新技术产业投资在库项目每月投资额情况。

记者了解到,2019年以来,常山县科技局共开展企业服务500余次,帮助企业解决企业融资难、人才引进难、危废处理难、科研成果转化难等各类难题9个。

本报记者 徐璐璐

6家银行涉嫌App隐私违规 专家提6条措施补“漏洞”

近期国家计算机病毒应急处理中心在“净网2020”专项行动中通过互联网监测发现,多款违法、违规有害移动应用存在隐私不合规行为,违反《网络安全法》相关规定,涉嫌超范围采集个人隐私信息。包括6款银行类App被点名。

截至1月18日,上述被点名App中除一家表示在点名之前便已完成版本更新并完善了隐私条款外,其余5家均进行了整改,并在规定指导下完成了隐私保护内容的更新和完善。银行App因隐私问题“上头条”已屡见不鲜,但一向合规在前的银行为何会频频触犯用户隐私政策?监管如何跟上技术的快速发展值得深思。

中国人民大学未来法治研究院金融科技研究中心主任杨东认为,为保护金融消费个人信息和数据安全,防范金融类App对个人隐私安全的侵犯,可采取以下6条措施:第一,明确信息保护范围。第二,确定信息收集的方式,为直接收集方式或协议收集方式。第三,规定信息权人所享有的具体权利。第四,严格把控信息应用环节。第五,完善信息权受侵害时的救济制度。第六,重视区块链等新兴技术带来的制度革新。

余俊毅

建行杭州文晖支行 送金融服务进工地

“在工地就能学金融知识,建行的服务真到位!”“原来有那么多种防诈骗方法,今天真是学到了!”“这春联的字写得真不错啊!”临近春节,建行杭州文晖支行党总支与浙江建工党委达成党建共建共识,并开展共建活动,为建筑工人送培训、送春联、送腊八粥。

据了解,该行为新建集团量身打造金融服务方案,同时,对新建集团的工人提供包括民工惠、结算手续费减免、金融咨询等实惠措施,切实做好金融服务。双方把把党建共建建在银企合作具体项目上,探索银企党建共建新模式。

活动现场气氛热烈,该行专家为建筑工人开展防诈骗培训,通过现场案例讲解和“揭秘”诈骗手段等形式,宣讲防范金融诈骗知识,帮工人守住“钱袋子”。现场还开展了手写福字、春联等活动,并给工人代表们送上被子、毛巾、牙膏等年货。

文宣 金乐平

浙江华夏保险举行 合规专职序列全员认证考试

为加强公司合规管理建设,提升合规人员专业技能水平,华夏保险浙江分公司日前举行合规专职序列全员认证考试,首批来自分公司合规部门及各中支合规岗、人事行政经理共计16人参加考试。

此次认证考试内容涵盖合规、风险、合同、反洗钱等四大模块,各模块考试内容均包括法律法规、监管制度、公司制度等各个方面,内容丰富,干货满满。考试采取手机线上闭卷测试,题量大且设置A/B卷。

近年来,华夏保险浙江分公司紧跟监管步伐,坚持“合规是第一责任”“合规就是生产力”,结合自身经营实际,狠抓合规能力建设。本次认证测试项目,浙江分公司组织人事处及各机构总经理室全程监考。参考人员取得90分以上视为通过测试,予以上岗认证。该项目旨在通过“以考促学、以学促能、以能促用”,不断锤炼提升合规专职人员专业技能水平,致力于打造一支素质过硬、业务能力突出的合规队伍。

据悉,首批认证所有参考人员成绩全部合格。

陈令 金乐平

舟山融资租赁产业发展迅速

浙江海洋租赁股份有限公司第五期资产证券化项目日前顺利发行,本次发行共募集资金4.96亿元,主要用于支持航运、新能源、医疗、纺织等多个行业。与此同时,浙江浙银金融租赁股份有限公司目前已具备发行金融债的条件,预计于2020年一季度在银行间市场发行规模约40亿元的金融债。

融资租赁企业积极筹资的信心,不仅源自于对浙江自贸区经济发展的看好,也基于近年来舟山市在这一产业的大力扶持。统计数据显示,近年来舟山市融资租赁产业发展迅猛,截至目前,舟山市融资租赁业务余额361.4亿元。

融资租赁作为一种新兴的类金融工具,与实体经济之间的联系非常密切,被业内誉为解决中小企业“融资难、融资贵”的金钥匙,目前在我国,融资租赁已成为与银行信贷、资本市场并驾齐驱的三大金融工具之一。

近年来,“海洋租赁”聚焦优势产业,在光伏分布式电站、海运船舶、厂商租赁等重点行业进行业务拓展,尝试开发汽车融资租赁业务,细分物流车等领域,并积极拓宽融资渠道、增强资金流动性。“目前,我们已连续发行五期资产证券化项目,累计发行金额达25亿。”公司相关负责人告诉笔者,这为企业破解融资瓶颈,拓宽融资渠道,优化融资结构,进而为扩大业务规模打下坚实的基础。

目前,普陀区正在着力打造金融小镇,形成了融资租赁、股权投资基金、商业保理为主体的“3+X”金融产业体系。近年来金融小镇加快自贸区融资租赁机构集聚,融资租赁本年累计投放额37.52亿元,融资租赁业务余额达到44.4亿元。

当前,我国经济形势、金融形势和监管环境正在发生深刻变革,融资租赁企业面临新的挑战和机遇。目前长三角地区各省市融资租赁行业将研究组建“融资租赁调解中心”,旨在建立司法资源共享机制,为长三角地区融资租赁案件纠纷的解决提供更高效、更便捷的法律服务,提升纠纷处理的质效和公信力。

黄银凤 刘浩