

# 李克强：加快改革与调结构叠加效果超预期

做好政府改革大文章 更多释放市场活力

据新华社电 地方政府职能转变和机构改革工作电视电话会议11月1日在北京召开。中共中央政治局常委、国务院总理、中央编制委员会主任李克强发表讲话。他强调，要全面深入贯彻落实党的十八大和十八届二中全会精神，做好政府改革这篇大文章。中央政府改革是上篇，地方政府改革是下篇，要整体构思，通盘考虑，上下贯通，把整篇文章做好，更多释放市场活力，更好服务人民群众。

李克强说，地方政府职能转变和机构改革是行政体制改革的重要组成部分，有助于进一步理顺

政府与市场、政府与社会、中央与地方的关系，保证中央政令畅通，发挥好中央和地方两个积极性，促进政府高效协调运转。对于激发市场和社会创造力、推动经济转型升级，具有十分重要的意义。

李克强指出，新一届国务院组成后，面对错综复杂的国内外经济形势和经济下行压力，我们把转变职能作为第一件大事，紧紧抓住不放。目前已取消下放334项行政审批等事项，简政放权成为深化改革的“马前卒”和宏观调控的“当头炮”，成效不断显现。今年以来全国各类企业登记数比去年同期增长25%，其中民营个体企业增长37%，带动了

民间投资以23%左右的速度增长，社会投资和创业热情迸发，经济出现稳中向好。加快改革与调整结构叠加的效果，超出人们预期。

李克强要求，地方政府职能转变要重点抓好“接、放、管”。

接，就是接好中央下放的审批事项。

中央明令取消的，要不折不扣地放给市场、社会，不得截留。

放，就是把地方本级该放的权力切实放下去、放到位，特别是对

不符合法律规定、利用“红头文件”设定的管理、收费、罚款项目

一律取消，决不能打“小算盘”、搞“小九九”，防止“土动下

不动、头转身不转”。管，就是把

该管的管起来、管到位。在减少事前审批的同时，加强事中事后监管，规范监管行为，克服随意性，着力构建统一开放、公平竞争的市场环境，让创业“火”起来。对假冒伪劣、坑蒙拐骗尤其是损害人民生命健康的食品安全等领域违法违规行为，要严惩不贷。建立健全“黑名单”制度，让违法者付出承受不起的代价。

要加强保障民生的基本公共服务，保住基本、补上短板、兜好底线，促进社会公正。

李克强指出，地方机构改革

要着力搞好“控、调、改”。

控，就是严控地方政府机构编制总量，确

保财政供养人员只减不增。

调，就是

## 发改委：加大对农产品流通基础设施投入力度

本报记者 王颖春

国家发改委近日发布《蔬菜市场预测及2014年工作重点》。《重点》提出，2014年将加大对农产品流通基础设施的投入力度，着力落实降低蔬菜流通成本的有关措施，完善冬春蔬菜储备等调控手段，加强市场监管和信息引导。

发改委表示，2014年将继续支持农产品批发市场、农产品冷链物流等农产品流通基础设施建设，特别是加大对北方大城市蔬菜流通设施的扶持力度，改善蔬菜存储流通条件。

研究制定公益性流通基础设施目录，引导各级政府加大对农产品批发市场、农贸市场、社区菜店等农产品流通基础设施建设的投入。

发改委提供的数据显示，今年

以来我国蔬菜生产供应总体保持平稳，1—9月蔬菜价格同比上涨5.2%。预计今冬明春蔬菜市场供应是有保障的，但价格将呈现一定的上涨态势。2014年要在落实好已有政策措施的基础上，着力围绕加强市场价格监测、完善冬春蔬菜储备等调控手段、加强市场监管和信息引导。

发改委预计，随着天气转冷并受“元旦”、“春节”等节日消费的拉动，预计今冬明春特别是春节期间，菜价将呈现一定的上涨态势。

从明年全年情况看，受人工、运输费用等成本刚性上涨影响，蔬菜价格将继续小幅上涨，不排除个别时段一些品种受到极端气候灾害影响大幅走高，从而带动菜价整体攀升的情况。

## 梅花伞澄清游族信息相关报道

本报记者 钟志敏

针对重组标的资产“上海游族信息技术有限公司”的有关报道质疑，梅花伞11月1日晚间发布澄清公告进行说明。

上述报道称，2013年7月，上海游族信息技术有限公司（以下简称“游族信息”）高管持股公司上海一骑当先管理咨询合伙企业（有限合伙）（以下简称“一骑当先”）将所持游族信息6.1%股权以7,625万元的价格转让给上海畅麟烨阳股权投资基金；将3.9%股权转让给苏州松禾成长二号创业投资中心，作价4,875万元，上述两家私募股权投资机构合计以1.25亿元的价格受让游族信息10%股权。

根据公司重大资产重组报告书，游族信息6.1%的股权转让给上海畅麟烨阳股权投资基金，将3.9%股权转让给苏州松禾成长二号创业投资中心，作价4,875万元，上述两家私募股权投资机构合计以1.25亿元的价格受让游族信息10%股权。

上述报道称，2013年6月、7月两次股权转让，一骑当先在游族信息的持股比例由3.26%上升至13.16%。上述两次股权转让旨在通过股权转让体现高管团队对游族信息发展的贡献，是对高管团队的激励。上述两次股权转让具有特定的背景和目的，均由交易双方自主协商确定转让价格，并未进行资产评估，估值作价考虑了游族信息2012年业绩情况、投资者的投资成本、投资回报率、游族信息管理团队贡献、现金支付模式等因素。公司股票将于2013年11月4日开市起复牌。

## 首开股份拟定增募资40亿元

本报记者 郭力方

首开股份公告称，公司拟不低于5.93元/股的价格向十名特定对象非公开发行6.75亿股股份，募资40亿元，投向北京、太原及苏州等地多个房地产项目。公司称，如果本次非公开发行募集资金不能满足公司项目的资金需要，公司将自筹资金解决不足部分。

公司表示，随着我国城镇化的快速推进，新增城镇人口将持续创造较大的购房需求。在城镇人口、居民可支配收入水平不断增长以及土地供应持续偏紧的前提下，房地产行业中长期发展前景依然看好，房地产市场有广阔的发展空间。

## 证监会：深化改革实现退市常态化

（上接A01版）券商销售结构化理财产品、员工购买本公司理财产品也得到了证监会的许可。

发言人表示，券商可以设计、销售结构化的理财产品，目前也无特别规则禁止券商员工购买本公司的理财产品。但券商应向投资者讲解业务规则和合同内容，充分揭示风险、披露信息，做好投资者适当性管理工作，公平对待客户，防止洗钱、通过不当利益输送损害客户权益等违法违规行为。

券商员工挪用公司资金购买理财产品，是违法行为，一经发现，将依法移送公安司法机关处理。

最近，城商行等金融机构扎堆赴港上市。目前，证监会已核准重庆银行、徽商银行境外首发及上市的申请。发言人表示，证监会尚未收到中原证券境外上市的申请材料。证监会将支持符合境外上市条件的境内企业根据国家发展战略及自身发展的需要到境外上市。城商行等金融机构在符合境外上市条件，并取得行业监管部门同意的前提下，均可自主向证监会提出境外上市申请。

针对近期部分轻资产上市公司出现并购泡沫，发言人表示，证监会已注意到个别上市公司存在估值不合理、估值依据披露不充分的情形，将在审核中重点关注相关主体与可比上市公司在市盈率、市净率等方面差异的合理性，督促上市公司真实、准确、完整披露信息，要求中介机构按照公认的职业准则及规程执业，为投资者决策提供更充分依据。同时，对虚假记载、重大遗漏及误导性陈述。

上海至纯洁净系统科技股份有限公司创业板IPO，6月被终止审核，10月又重回主板排队。发言人表示，去年3月受理了至纯科技的创业板IPO申请，因公司业绩出现波动，已不满足创业板首发条件，于6月主动提交了终止审查的申请。

## 谢庚：新三板将推出优先股试点

竞价平台、测试商平台和中关村园区试点的协议交易平台将推出

本报实习记者 危炜 赵静扬

全国中小企业股份转让系统有限责任公司总经理谢庚在11月1日举行的中国金融年度论坛上表示，未来“新三板”将推出债券产品和优先股试点，进一步满足中小企业的融资诉求。此外，他预测，将来新三板上的并购题材会十分丰富。许多企业要通过并购重组实现强强联合、优势互补，“新三板”也将进一步完善服务进

行匹配需求。

谢庚指出，创立“新三板”有助于我国建立风险包容性强的金融体系与多层次的资本市场体系，后者是实现创新驱动发展、促进中小企业发展的必然要求。我国以间接融资为主，而直接融资具有更强的风险包容性。但目前的直接融资手段无法满足中小企业融资需求，因此在传统的证券交易所之外又建立了专门服务于中小企业的“新三板”。

针对“新三板”企业转板问题，谢庚表示，今年年初发布的《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》中已允许符合条件的新三板挂牌企业直接向沪深交易所申请上市。现在就等交易所制定条件和程序——什么样的公司能直接上市、走什么程序。

谢庚表示，“新三板”针对

中小企业的融资特点，设计了

诸多个性化制度与服务。比如

在市场准入方面，场内市场有财务指标的要求，而“新三板”只有5个非财务指标，其余留给投资人判断。

谢庚介绍，接下来“新三板”将推出三个平台，包括竞价平台、测试商平台和在中关村园区试点的协议交易平台。希望能够通过创新提高整个市场的运行和监管效率，使得这个市场真正能够契合中小企业的特点和需求。”

## 首批基金淘宝店上线 销量初显分化

本报记者 曹淑彦

酝酿已久的基金淘宝店11月1日正式上线。根据淘宝网信息，首批上线的基金公司包括鹏华、华夏、泰达宏利、德邦、工银瑞信等17家基金公司。截至目前中国证券报记者发稿，多数基金公司的淘宝店已经开始销售，个别公司店铺的交易系统尚未开通仍处于系统调试中。从目前基金淘宝店整体销售情况来看，货币基金和债券基金销量相对较大，用户购买金额较少，不过也有每笔上万元的交易出现。

首批上线的基金公司目前销售情况存在较大差异，有的基金公司淘宝店已成交超百笔，而有的基金公司仅10余笔；一些基金公司旗下货币基金成交中基本是百元级别的小资金，而另一些基金公司旗下货币基金中不乏万元级别的买家。

由于低风险的产品更适合互联网用户群，货币基金和债券基金成为基金公司淘宝店重点推介产品。从实际销售效果可以看出，货币基金和债券基金的整体销量好于权益类产品。截至目前记者发稿时，某公司旗下的货币基金成交已达百笔以上，而其股票型基金多为零成交。

即使同一类型产品，各基金公司淘宝店销量也有所分化。其中某大型基金公司旗下货币基金成交已近百笔，并有数笔上万元

成交。而有的中小型基金公司旗下货币基金成交仅10笔左右，成交金额主要在100元左右。

业内人士表示，淘宝客户群购买行为主要发生在晚间。因此，

经过晚间的销售统计后，各基金公司淘宝店的销量差异可能会更明显。

首批上线的基金公司中，大多打出收藏店铺、参与买基金送

集分宝的活动，从而赚取人气。集分宝是淘宝客户使用支付宝获得的积分，可以用于淘宝购物、偿还信用卡、缴水电煤气费用，100个集分宝抵1元。

## 基金淘宝店实现“一键开户” 利用大数据对客户进行风险分类

本报记者 曹乘瑜

淘宝网基金店铺1日上线，首批共有17家基金公司亮相。中国证券报记者发现，其开户极其便捷，几乎能做到一键开通。业内人士表示，此次基金公司扎堆淘宝网开店铺，对于投资者而言，增加了更公开便捷的投资渠道。

### 开户支付流程简单

记者发现，目前基金店铺里提供货币型基金、债券型基金、股票型基金、混合型基金，下单、开户、支付的流程极其简单。例如，如果成为某基金公司新客户，也只需要在支付时签订两个协议。

淘宝表示，这是淘宝理财通过对大数据运用，对用户的风偏好分级，对初级理财用户实现一键开户和风险提示。不过，也有业内人士表示，由于一键开通过于便捷，或将引发消费者对风险偏好测试的忽略。

淘宝基金销售平台更贴近普通消费者，我们就是想让老百姓了解，基金理财不神秘，门槛也不高。”小微金融服务集团理财事业部总经理袁雷鸣表示，淘宝用户只需用购买商品的方式买基金，不需要去各基金公司网站注册、登录、学习交易流程。

淘宝表示，考虑到风险因素，淘宝理财平台对投资者购买权益类基金（包括股票型、混合型、QDII、指数型）做了购买金额的限制，单只权益类基金购买金额不超过2000元。货基、债基则没有这一购买量限制。根据淘宝介绍，确认申购需要T+1日，赎回申请提

交后资金则需要1至3日到账。

### 增加便捷投资渠道

淘宝介绍，此次首批上线的基金公司为17家。分别是国泰基金、兴业全球基金、易方达基金、南方基金、德邦基金、鹏华基金、长城基金、广发基金、富国基金、海富通基金、万家基金、银河基

金、工银瑞信基金、华夏基金、泰达基金、嘉实基金、银华基金。

此次基金公司集体到淘宝网开店，只是互联网金融的一小步。”袁雷鸣表示，小微金融刚刚开始涉足这一业务，还在学习和探索阶段。希望通过互联网和金融的思想碰撞，为更多普通人参与基金理财提供便利。

据悉，小微金融集团9月份在原先四大事业部的基础上新增了理财事业部，新设的理财事业部除接管现有的余额宝业务，还负责搭建互联网理财的平台。

业内人士分析，此次基金公司扎堆淘宝网开店铺，对于投资者来说，增加了一个更公开便捷的投资渠道，能让更多用户在线享受便捷优质的金融服务。对于基金公司而言，淘宝网有平台集聚效应，人流量更大。更重要的是，在线客服的形式可以让基金店铺第一时间获得到更广大用户的需求和反馈。

## 业内人士预期互联网金融行业规范将出台

本报记者 陈莹莹

实习记者 危炜 李超

随着互联网金融的升温，业内人士普遍预期监管部门即将出台行业规范。业内人士表示，互联网金融的健康发展亟待监管部门加强风险控制、交易安全等方面的监管，同时希望为市场竞争和企业创新留出空间。

### 风控和安全是重点

今年以来，互联网金融的蓬勃发展受到监管部门的关注。8月至10月，中国人民银行、银监会、保监会、证监会、公安部、工信部、财政部和国务院法制办等多个部门赴上海、杭州、深圳等地的大型互联网金融企业实地考察。

建行行长张建国表示：此次收购是中资银行对巴西商业银行的第一次控股股权收购，战略意义突出。巴西是全球第七大经济体，也是拉美人口最多、经济最发达的国家，中巴同为金砖国家，经济高度互补，经贸及投资往来日益密切。2012年双边贸易额达860亿美元，中国已成为巴西第一大贸易伙伴，对于建设银行国际化发展来说，巴西市场具有重要战略意义。”（陈莹莹）

重大课题组曾到该公司调研。央行对该课题发挥主导作用，但课题成果最终写入《贷款人条例》还是另行颁布专门的互联网金融行业规范尚未确定。一位电子支付平台负责人表示，银监会目前也在研究制定涉及银行端的互联网金融规范。

业内人士表示，由于互联网金融是新兴事物，即使出台行业规范，一开始也不会“大而全”。腾讯财付通副总经理胡启林预计，很快将先行出台一个互联网金融的指导性意见，其后再根据市场变化做出正式要求。新浪支付副总经理戴庚表示，监管将首先从P2P等重点领域着手，之后再逐步推进。

对于监管重点，受访者不约而同地提到风险控制和支付安全。胡启林表示，期待政府制定规范标准，敦促支付平台加强风险控制、保护投资者安全。银联电子支付总经理孙战平指出，交易数据统一口径一致化

### 各方期待未来发展

目前互联网金融企业主要分为三类，第一类是以支付宝、拉卡拉为代表的第三方及移动支付，它们改变了用户的支付入口；第二类是以阿里巴巴金融为代表的新型贷款模式；第三类是以人人贷为代表的P2P企业，它们是未来互联网直接融资模式的雏形。

宏源证券研究所副所长易

欢指出，互联网金融的实质是互联网的新型表现方式。它最初由支付领域切入，如今逐步向投融资乃至货币等金融的核心地带发展，并对银行、保险、证券、基金等传统金融机构形成全面冲击。

民生电商董事长尹龙表示，互联网金融不会取代传统银行，传统银行也不会消灭互联网金融，二者均为未来金融体系中不可或缺的组成部分。他呼吁，尽快将研究制定互联网金融监管的战略、政策和规划提上日程。

在一些地方政府看来，互联网金融是金融改革的突破点和新的经济增长点。北京市海淀区区长孙文智表示，海淀区以建设国家科技创新中心为目标，已研究出台关于促进互联网金融创新发展的意见，下一步将设立互联网金融研究院，聚集互联网金融研究院及行业协会，打造互联网金融中心。