

# 国务院：在粤津闽再设三个自由贸易园区

## 推广上海自贸区试点经验 加快制定完善负面清单

□据新华社电

国务院总理李克强12月12日主持召开国务院常务会议，确定新一批简政放权、放管结合措施，促进转变政府职能、建设现代政府；部署推广上海自贸试验区试点经验、加快制定完善负面清单，推动更高水平对外开放；决定集中治理机关企事业单位“吃空饷”问题，堵上蚕食财政资金的黑洞；批准2014年度国家科学技术奖评审结果。

会议认为，简政放权是政府自身革命的“重头戏”，是行政体制改革的关键，必须持续推进，进一步激发市场活力。会议确定了今年第三批简政放权措施：一是再取消和下放108项主要涉及投资、经营、就业等的审批事项，为创业兴业开路、为企业发展松绑、为扩大就业助力。二是将电

# 证监会：委托沪深交易所实施案件调查

□本报记者 倪铭铨

证监会新闻发言人邓舸12日在例行新闻发布会上表示，证监会发布《中国证监会委托上海、深圳证券交易所实施案件调查试点工作规定》。委托证券交易所实施案件调查，是资本市场稽查执法的一项重大制度创新。下一步，证监会将按照《委托调查规定》启动试点工作，不断加强执法力量，更好地维护市场秩序。

《委托调查规定》共九条，主要规定了以下内容：一是明确试点初期委托对象为上海、深圳证券交易所。二是明确委托的方式，对欺诈发行、内幕交易等常规案件，采取专项委托方式，对重

大、新型、跨市场等特定个案，采取一事一委托方式委托交易所调查取证。三是明确委托的内容，交易所仅负责案件调查取证环节，调查终结，应将证据等案件材料移交中国证监会稽查执法部门或其指定的派出机构复核后，由中国证监会或其授权的派出机构依照法定程序对调查结果进行审查、作出决定。四是明确交易所实施案件调查应当遵循的程序要求和执法权限，规定交易所在委托的范围内，应当以中国证监会的名义，依照证券法、基金法、行政处罚法、期货交易管理条例等法律、行政法规和中国证监会相关规定实施调查措施，但需要采取查封、冻结、封存等与行政

□本报记者 陈莹莹

银监会与财政部近日共同制订并发布《信托业保障基金管理办法》（以下简称《办法》），并自发布之日起正式实施。银监会非银部负责人对记者表示，保障基金的建立实施，有助于维护信托行业稳定，有助于落实优胜劣汰的市场竞争机制，有助于稳妥解决所谓“刚性兑付”问题。另据透露，《信托公司尽职指引》、《信托公司风险评级》等有望于明年发布。

### 按净资产余额的1%认购

银监会非银部负责人透露，根据相关部门的测算，信托业保障基金初期的规模大概在400亿元左右，每年都会滚动增加。根据《办法》，保障基金现行认购执行下列统一标准，条件成熟后再依据信托公司风险状况实行差别认购标准。而目前保障基金的筹集规则为：一是信托公

## 深圳前海微众银行 获准开业

□本报记者 陈莹莹

银监会近日批准深圳前海微众银行开业。据悉，银监会在2014年三季度已批复同意首批5家民营银行筹建。此后，银监会遵循发起主体自主意愿、商业可持续原则，积极推动5家试点银行筹建工作小组做好各项筹建工作，包括搭建合理公司治理架构、建立主要管理制度和风险防范体系框架等。日前，深圳前海微众银行各项开业准备工作已就绪，于12月12日由深圳银监局批复开业。

此次深圳银监局批复内容包括机构名称、机构住所、营业场所、注册资本金、高管任职资格、经营范围等。其中，机构名称为深圳前海微众银行股份有限公司（简称深圳前海微众银行），注册资本30亿元人民币。经营范围包括吸收公众、主要是个人及小微企业存款；主要针对个人及小微企业发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算以及票据、债券、外汇、银行卡等业务。

银监会相关负责人表示，深圳前海微众银行是一家定位于服务个人消费者和小微企业客户的民营银行。深圳前海微众银行应充分发挥股东优势，打造“个存小贷”特色业务品牌，为个人消费者和小微企业客户提供优质金融服务。同时银监会将继续推动其他4家民营银行筹建工作小组做好各项开业准备工作。该负责人还表示，目前银监会正在积极推进民营银行扩大试点相关工作。

## 中证协公布首发企业信披质量抽查名单

□本报记者 顾鑫

中国证券业协会12日组织了首发企业信息披露质量抽查名单第九次抽签仪式。经监管部门代表、自律组织代表、行业代表和媒体代表共同见证，抽签结果为北京品恩科技股份有限公司和中国科技出版传媒股份有限公司。

等，在体制机制上进行了积极探索和创新，形成了一批可复制、可推广的经验做法。党中央、国务院已决定在更大范围推开，推动实施新一轮高水平对外开放。

会议要求，一是深化上海自贸试验区改革开放，进一步压缩负面清单，在服务业和先进制造业等领域再推出一批扩大开放举措，并将部分开放措施辐射到浦东新区。二是除涉及法律修订等事项外，在全国推广包括投资、贸易、金融、服务业开放和事中事后监管等方面的28项改革试点经验，在全国其他海关特殊监管区域推广6项海关监管和检验检疫制度创新措施。三是依托现有新区、园区，在广东、天津、福建特定区域再设三个自由贸易园区，以上海自贸试验区试点内容为主体，结合地方特点，充实新的试点内容。会议要求抓紧制定新设自贸园区具体

处罚权有关的行政强制措施，应当报请中国证监会稽查执法部门依法办理。五是明确交易所设立专门的部门从事受托案件调查，调查人员应持证上岗。六是规定交易所应当自行完成受委托的案件调查事项，不得将受委托事项再委托给其他组织或者个人。七是明确中国证监会依法对交易所及其工作人员实施案件调查进行监督和指导。八是明确法律责任，防止交易所及其工作人员不作为、乱作为。

邓舸表示，草案自2014年10月17日征求意见以来，市场各方积极提出意见建议，截至11月16日，共收到意见建议23条。总体来看，市场对草案持赞成态度，认为委托交易所调查取证，有

# 信托业保障基金管理办法发布

## 基金初期规模约400亿元左右

他资金运用方式。

有助解决刚性兑付问题

根据《办法》，保障基金可在五种情形下进行救助：一是信托公司因资不抵债，在实施恢复与处置计划后，仍需重组的；二是信托公司依法进入破产程序，并进行重整的；三是信托公司因违法违规经营，被责令关闭、撤销的；四是信托公司因临时资金周转困难，需要提供短期流动性支持的；五是需要使用保障基金的其他情形。

银监会非银部负责人称，在前三种情形下，保障基金公司应根据相关有权机关的认定和处置原则拟定处置方案并报基金理事会批准后实施。第五种情形下，由保障基金公司拟定方案并报基金理事会批准后实施。只有在第四种情形下，保障基金公司可以自行审核决定是否使用保障基金，前提是信托公司向保障基金公司提

《办法》称，保障基金的日常运用主要限于银行存款、同业拆借、购买政府债券、中央银行债券（票据）、金融债券、货币市场基金，以及经国务院银行业监督管理机构、财政部批准的其

## 11月新增人民币贷款8527亿元 M2同比增长12.3%

□本报记者 任晓

中国人民银行12日发布的金融数据显示，11月份人民币贷款投放加快，新增人民币贷款8527亿元，同比多增2281亿元。M2同比增长12.3%，增速继续回落。M1同比增长3.2%，与上月持平，但比去年同期低6.2个百分点，反映当前企业经营活跃度不高。

民生银行首席研究员温彬表示，贷款增加较快主要来自两方面因素：一是自今年9月末房

# 11月规模以上工业增加值同比增7.2%

□本报记者 顾鑫

11月份，规模以上工业增加值同比实际增长7.2%，比10月份回落0.5个百分点。从环比看，11月份比上月增长0.52%。1—11月份，规模以上工业增加值同比增长8.3%。分行业看，11月份，41个大类行业中有39个行业增加值保持

同比增长。1—11月份，全国固定资产投资（不含农户）451068亿元，同比增长15.8%，增速比1—10月份回落0.1个百分点。从到位资金情况看，1—11月份，固定资产投资到位资金481888亿元，同比增长11.5%，增速比1—10月份回落0.9个百分点。1—11月份，民间固定资产投资291323

□本报记者 张敏

国家统计局12日发布数据显示，1—11月份，全国房地产开发投资86601亿元，同比名义增长11.9%，增速比1—10月份回落0.5个百分点。今年以来，已连续10个月出现下滑，继续低于同期的固定资产投资增速。

在各项投资中，房地产企业购买土地方面的数据下滑较为明显。数据显示，1—11月份，房地产开发企业土地购置面积29736万平方米，同比下降14.5%，1—10月份增长1.2%；土地成交价款8657亿元，下降0.1%，1—10月份为增长

方案，并提请全国人大常委会授权调整实施相关法律法规。

会议指出，财政供养人员编制是刚性约束，“吃空饷”则是对公共财政资金的蓄意侵占，人民群众深恶痛绝。大力整治“吃空饷”问题，对于堵上蚕食财政资金的黑洞，建设廉洁政府，提高政府公信力，促进社会公平，具有重要意义。会议决定，近期在全国集中开展机关事业单位“吃空饷”问题治理行动。对虚报人员编制或实有人数套取财政资金，以及在单位挂名不上班、已终止人事关系但仍领取工资津补贴等各种名目的“吃空饷”，要坚决追缴资金，核减单位编制和预算经费，严肃查处责任人。对治理工作中弄虚作假、顶风违纪的，要从严问责。同时加强社会监督，建立规范机关事业单位人员管理的长效机制。

另外，强化风险防控，建立健全化解风险的体制机制，提高风险防控前瞻性和敏感性，坚决守住风险底线。加强对重要押品资产价格的监测预警，强化押品管理。重点推动修订《商业银行法》、《银监法》、《信托法》等法律，完善政策性银行、金融资产投资公司、理财业务等法规，填补市场退出、普惠金融、民间融资等立法空白等。（陈莹莹）

利于加强证券期货稽查执法力量，提高办案效率，及时查处违法违规行为。同时，也提出了一些意见建议。对其中一些主要意见，《委托调查规定》已吸收采纳。

邓舸表示，有专家建议在《证券法》中明确规定证监会可以将自己的执法权委托给交易所。为进一步夯实委托调查的法律基础，证监会将推动立法机关在《证券法》中确立相关内容。对于其他一些意见，如委托的具体执行、培训考核、信访投诉等，考虑到有的在《委托调查规定》中已有相关规定，有的在其他规则中已有制度安排，有的更适宜在实施方案中规定等因素，此次没有采纳。

相关负责人表示，今年内连续两次提高成品油消费税单位税额，目的在于进一步加大力度，遏制大气污染、促进资源节约和推动绿色发展。这次政策调整提税与降价同步实施，兼顾了居民和下游企业等承受能力。此次提高成品油消费税后形成的新增将继续纳入一般公共预算，统筹用于治理环境污染、应对气候变化、促进能源节约利用、鼓励新能源汽车发展等方面。（赵静场）

出申请，提交流动性困难解决方案及保障基金偿还计划，并签署资金有偿使用合同。

该负责人还强调，保障基金对信托公司的救助，必须坚持市场原则，不是无成本的救助，更不是对信托公司及其股东的逆向激励。在保障基金介入后，将对信托公司原股东和高管依法依规追责，必要时实施市场退出。这种机制安排，有助于稳妥解决所谓“刚性兑付”问题，有效防范信托公司及其股东的道德风险。

另外，《办法》明确，信托业风险处置应按照卖者尽责、买者自负的原则，发挥市场机制的决定性作用，防范道德风险。对投资者而言，行业保障机制明确要求在“卖者尽责”前提下切实落实“买者自负”。如果卖者（信托公司）已经履职尽责，出现的风险都将由投资者自己承担。在卖者（信托公司）未充分尽责的情况下，将由信托公司及其股东承担相关赔付责任，以保护投资者的合法权益。

## 11月新增人民币贷款8527亿元 M2同比增长12.3%

地产信贷政策调整后，按揭贷款显著上升，当月居民户新增中长期贷款1830亿元，较上月增加635亿元；二是随着一批基础设施项目陆续批准开工建设，基础设施项目信贷需求增加，商业银行加大了对这一领域的投放，当月新增中长期贷款2879亿元，较上月新增647亿元。

11月份社会融资规模为1.15亿元，比上月多4656亿元，主要是人民币贷款增加所致。外币贷款连续5个月负增长，反映出企业负债端“去外币化”还在进行；信托贷款因监管趋严已连续

## 11月规模以上工业增加值同比增7.2%

亿元，同比名义增长17.9%，增速比1—10月份回落0.1个百分点。11月份，社会消费品零售总额23475亿元，同比名义增长11.7%，增速较10月份回升0.2个百分点。按消费形态分，11月份，餐饮收入2541亿元，同比增长9.8%；商品零售20933亿元，增长12%。

## 前11月全国商品房销售面积同比下降8.2%

在库存方面，统计局数据显示，截至11月末，全国商品房待售面积59795万平方米，比10月末增加1556万平方米。其中，住宅待售面积增加1046万平方米。历史数据显示，自2012年4月以来，全国商品房库存连续29个月上涨。与最低点相比，近两年多全国商品房整体库存上涨86.4%。多家机构的报告指出，未来房地产市场将进一步出现分化情况，随着政策利好的不断落地，预计一线城市将逐渐由“量升”带动“价涨”。一些二三线城市则由于库存较大的缘故，市场回暖速度难及预期，且房价也不会出现明显上调。

在库存方面，统计局数据显示，截至11月末，全国商品房待售面积59795万平方米，比10月末增加1556万平方米。其中，住宅待售面积增加1046万平方米。历史数据显示，自2012年4月以来，全国商品房库存连续29个月上涨。与最低点相比，近两年多全国商品房整体库存上涨86.4%。多家机构的报告指出，未来房地产市场将进一步出现分化情况，随着政策利好的不断落地，预计一线城市将逐渐由“量升”带动“价涨”。一些二三线城市则由于库存较大的缘故，市场回暖速度难及预期，且房价也不会出现明显上调。

## 尚福林：加大不良资产核销力度

银监会主席尚福林12日主持召开党委会，对银监会系统贯彻落实中央经济工作会议精神作出部署，并对银监会明年的工作思路提出了具体要求。尚福林称，要引导银行业加快调整发展战略，提高信贷资产配置效率；加大不良资产核销力度，在发展中控制不良，在盘活中降低不良，在处置中消化不良。与此同时，要推进深化银行业改革。按照“宽进严管”原则，可在上海自贸区先行先试“负面清单”管理，同时强化事中事后监管。积极推动民营银行以及民间资本发起设立消费金融公司、村镇银行、参与现有非银机构和高风险机构重组的扩大试点工作。

他提出，要不断提升金融服务质效。继续落实有扶有控的差异化政策，促进经济转方式调结构；大力推进普惠金融发展；积极践行国家战略实施，重点推动“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带三大战略。努力推动降低社会融资成本，加强银行收费监管，缩短融资链条。

另外，强化风险防控，建立健全化解风险的体制机制，提高风险防控前瞻性和敏感性，坚决守住风险底线。加强对重要押品资产价格的监测预警，强化押品管理。重点推动修订《商业银行法》、《银监法》、《信托法》等法律，完善政策性银行、金融资产投资公司、理财业务等法规，填补市场退出、普惠金融、民间融资等立法空白等。（陈莹莹）

## 成品油消费税再次上调

财政部、国家税务总局近日联合下发通知，自2014年12月13日起，将汽油、石脑油、溶剂油和润滑油的消费税在现行单位税额基础上提高0.28元/升。将柴油、航空煤油和燃料油的消费税在现行单位税额基础上提高0.16元/升。航空煤油继续暂缓征收。

相关负责人表示，今年内连续两次提高成品油消费税单位税额，目的在于进一步加大力度，遏制大气污染、促进资源节约和推动绿色发展。这次政策调整提税与降价同步实施，兼顾了居民和下游企业等承受能力。此次提高成品油消费税后形成的新增将继续纳入一般公共预算，统筹用于治理环境污染、应对气候变化、促进能源节约利用、鼓励新能源汽车发展等方面。（赵静场）

## 新三板在审企业 明年1月前拟全部挂牌

全国中小企业股份转让系统监事长邓映翎12日在第一财经2014年新三板峰会上表示，新三板挂牌企业的数量将要突破1500家，在审的有700家公司，明年1月份之前将全部审核完毕并挂牌。

邓映翎表示，股转系统支持科技型中小微企业的创新创业，挂牌公司中78%的是高新企业。挂牌公司普遍重视研发活动，研发强度在5%以上的企业占比近三分之二，研发强度在10%以上的企业占比24.62%。

邓映翎表示，股转系统支持挂牌公司开展并购重组等资本运作。今年以来，为了推动挂牌公司并购发展，股转系统在制度方面做了大量工作。到目前为止，挂牌公司完成并购的达63家，完成并购金额44亿元。（顾鑫）

## 发改委：明年将加快推进价格改革

国家发展和改革委员会主任徐绍史12日说，明年将加快推进价格改革。落实国务院通过的改革方案，再放开一批价格，下放一批定价权限，尽快修订政府定价目录。

徐绍史在全国发展和改革工作会议上说，今年我国价格改革迈出重大步伐，主要体现在四个方面。第一个是放开了低价药品、电信资费 etc26项商品或服务价格。第二个是启动新疆棉花、东北和内蒙古大豆目标价格改革试点。第三个是深化资源性产品价格改革。出台了深圳市输配电价改革试点方案。推行居民生活用水、用气阶梯价格制度。调整了非居民用存量天然气价格。第四个是查处汽车、保险、水泥等行业价格垄断案件。特别是开通了全国发展改革部门四级联网的12358价格举报管理信息系统。（据新华社电）

## 建行拟发行 不超6亿股境内优先股

建设银行12日公告称，拟发行不超过6亿股境内优先股，募资总金额不超过600亿元，具体数量提请股东大会授权董事会在上述额度范围内确定。此次优先股每股票面金额100元，以票面金额平价发行。本次优先股的发行对象为符合《优先股试点管理办法》规定的合格投资者，每次发行对象不超过二百人，且相同条款优先股的发行对象累计不得超过二百人。本次优先股无到期日。（戴小河）

## 工信部拟制定 锂离子电池行业规范

工信部《锂离子电池行业规范条件》12日开始公开征求意见，以加强锂离子电池行业管理，规范产业发展秩序，引导锂离子电池行业持续健康发展。意见稿从产业布局和项目设立、生产规模和工艺技术、产品质量、资源综合利用及环境保护、安全管理、卫生和社会责任、监督与管理等方面给予明确。同时提出，严格控制新项目上单纯扩大产能、技术水平低的锂离子电池行业项目，新建和改扩建项目，最低资本金比例为20%。（王小伟）