



两会热点

代表委员热议金融业发展

加强监管能力建设 推进更高水平金融开放

● 本报记者 王方圆

扩大开放是“十四五”时期金融业发展的主题之一。围绕这一议题,多位全国两会代表委员建言献策,包括建设推动离岸人民币市场发展,提升粤港澳大湾区跨境金融服务水平等。

专家表示,“十四五”期间,金融业将在规则制度型开放上迈出新步伐。此外,在开放过程中,应加强监管能力建设。

稳健推进人民币国际化

业内人士表示,人民币国际化进程已和我国金融市场的深层次开放密切联系在一起,建议优化人民币跨境使用环境,稳健推进人民币国际化。

全国人大代表、中国人民银行昆明中心支行原行长杨小平称,应进一步建设和推动中国香港、新加坡等离岸人民币市场发展,为境内外市场主体提供“两个市场、两种资源”服务。

杨小平表示,应引导离岸中资银行提升人民币流动性,完善结算、兑换、融资等业务服务水平,丰富人民币离岸市场股票、债券、期货等金融产品。此外,鼓励商业银行在沿边地区增加网点,支持境内外金融机构广泛沟通合作,通过丰富结算产品、优化金融服务等方式,不断畅通跨境结算渠道。

商业银行也在相关方面进行积极尝试。2020年8月,恒丰银行和大华银行合作推出了恒丰—大华“贸易直通车”项目。借助这一项目,恒丰银行搭建了贸易结算和融资新模式,通过建立绿色授信审批通道、提供担保或融资便利、联合营销和服务等方式,加大了中国—东盟之间的国际业务往来。

加大金融支持 大湾区建设力度

粤港澳大湾区在国家经济发展和对外开放中具有引领作用,提升大湾区跨境金融服务水平具有重要意义。

全国政协委员、东亚银行联席行政总裁李民斌提出三点建议:一是首阶段允许母行注册在香港、澳门以及大湾区的金融机构,在大湾区实现集团内客户数据互通等;二是进一步研究设立大湾区金融法院,专门处理区内涉及跨境的金融纠纷等;三是陆续将数字人民币试点推广到大湾区城市,进一步用于跨境理财通产品的交易,促进大湾区资金流动。

监管部门也在加大金融支持大湾区建设力度。“最近制定了大湾区发展规划,其中金融领域占了很大比重,也会有很多新举措。特别是在理财方面,比如‘理财通’会有更多新举措,正在研究论证规划,都会逐步实施。”中国人民银行党委书记、银保监会主席郭树清日前表示。

提升金融机构国际竞争力

展望未来,我国将实施更深层次的金融改革,推进更高水平的金融开放,金融业将在规则制度型开放上迈出新步伐。

“一是营造与高水平开放相配套的制度环境,鼓励中外金融机构平等竞争、深化合作、互相借鉴、促进创新。二是在扩大开放中持续提升金融体系和金融机构的国际竞争力。三是提高开放条件下的宏观金融管理和风险防控能力,最终全面与国际最佳实践对接,为推动金融业高质量发展提供更多支持。”全国政协经济委员会主任、中国证监会原主席尚福林表示。

不过,金融对外开放并不能一蹴而就。全国政协委员、中国证监会原主席肖钢表示,资本市场双向开放,要同资本项目可兑换、人民币国际化、人民币汇率形成机制改革综合考虑,统筹研究、相互促进。在双向开放过程中,加强监管能力建设十分重要。

全国人大代表、中国银行业协会秘书长刘峰:

完善商业银行法修订内容



● 本报记者 叶斯琦 戴安祺

2020年10月,人民银行面向社会公布《中华人民共和国商业银行法(修改建议稿)》,全面修订了原《中华人民共和国商业银行法》。全国人大代表、中国银行业协会秘书长刘峰建议,为保障商业银行法律体系完整与结构完备,并与其他金融领域法律协调统一,应

借助本次商业银行法修订的契机,进一步完善有关银行业协会法律地位、职能作用等规定。

对行业协会采取统一立法

刘峰提到,要正确认识行业协会的职能作用。银行业协会作为银行业自律性组织,是我国社会主义市场经济体系的重要组成部分,是金融现代化建设的重要力量。银行业协会在政策引导和舆情疏导等方面具有天然优势,是维护银行业稳定不可替代的传导者。此外,银行业协会还是商业银行自律规则的制定者与实施者,是履行社会责任的践行者。可以说,银行业协会在国家金融依法治理、服务实体经济和防范化解金融风险工作中发挥着无法替代的作用。

刘峰认为,当前银行业协会法律地位不明确。根据《中华人民共和国民法典》的有关规定,银行业协会作为社会团体属于非营利法人,应当依法接受业务主管单位和国家民政部的双重管理,依法办理登记。但我国现行法律并没有关于银行业协会法律地位、职能等方面的具体规定。在此背景下,银行业

协会履职的法理学基础实质为规范性文件授权、会员单位会建立的“契约关系”和民法理论的诚信原则,缺少更高层次的上位法律依据或法定授权。因此,银行业在实践中存在着监管补充作用不明确、行业自律管理不充分、不利于自律惩戒措施实施等现实困境,亟待立法支持。

在刘峰看来,需要借鉴国际上发达国家在立法上的成熟经验,对行业协会采取统一立法。明确政府对银行业协会实施有效监管,并把银行业协会纳入金融监管体系。

明确行业协会法律地位

刘峰依据《中华人民共和国民法典》等法律规定,就商业银行法修订提出建议。他认为,首先应明确银行业协会的法律地位和性质。可以在商业银行法总则中明确规定“银行业协会是银行业的自律性组织,是社会团体法人”。“商业银行应当加入银行业协会,国务院银行业监督管理机构批准设立的其他金融机构可以加入银行业协会。”同时还应增加对于银行业协会独立性、自律性、公益性等性质的规定。

其次,要明确银行业协会的法定职能。修订商业银行法应当明确银行业协会在维护会员单位共同利益、开展自律管理、发挥中介作用和集约会员资源等方面的职能,保障其作为银行业法定自律组织依法履职;明确银行业协会有权制定自律规范、行规行约等开展自律管理等;依法赋予行业协会组织制定行业标准、业务规范权利,推动实施并监督会员执行,提高行业服务水平等。

再次,强化银行业协会的治理机制也很重要。商业银行法修订应当有利于完善银行业协会运行与内部的组织治理,通过法律规范其作为社会团体的自治组织属性。银行业协会权力机构、章程和理事会等有关内容。

刘峰表示,借助商业银行法的修订,应增加有关银行不良资产处置、国际司法协助等方面的内容。鉴于近些年来国际上涉及银行司法协助等出现的问题,商业银行法修订中,还应增加对外提供客户信息的限制条款或阻断条款及其罚则等。

借力资本工具 加快上市公司转型升级

● 本报记者 黄灵灵

提请十三届全国人大四次会议审议的政府工作报告提出,坚持把发展经济着力点放在实体经济上,推进产业链现代化。

多位全国两会代表委员表示,提高上市公司质量是实体经济高质量发展的重要“抓手”,上市公司应进一步提高信息披露质量,擦亮公司价值展示“第一窗口”,提升公司规范运作水平。同时,积极运用资本工具做优做强,推动企业转型升级,助力“十四五”稳起步、开好局。

推动完善公司治理机制

近日,中国证监会召开上市公司监管工作会议指出,近年来上市公司高质量发展的成效已初步显现。同时也要看到,国内外宏观经济形势依然存在诸多不确定性,上市公司高质量发展的挑战与机遇并存,上市公司监管工作要从宏观经济全局和资本市场改革发展大局出发,坚持底线思维,把握积极因素,服务国家战略,为维护资本市场平稳健康运行打牢基础。

深交所表示,下一步,将在中国证监会统一部署下,多措并举提高上市公司质量,坚持把推动提高上市公司质量作为重要工作任务抓紧抓实,深化改革,加强监管,优化服务,推动形成体现高质量发展要求的上市公司群体。

提高上市公司质量也是今年全国两会的热点议题。多位受访代表委员表示,提高上市公司质量是党中央、国务院的重大决策部署,对提高上市公司治理水平、推动上市公司做优做强意义重大,上市公司需进一步提高信息披露质量、提升公司规范运作水平。

“上市公司的高质量主要体现在公司治理‘水平高’和信息披露‘质量高’。”全国人大代表、岭药药业总经理吴相君认为,信息披露是市场各相关方了解上市公司运营运作、挖掘上市公司价值的“第一窗口”。上市公司应增强信息披露的针对性和有效性,提高财务信息披露质量,牢牢守住不披露虚假信息、不从事内幕交易、不操纵股票价格、不损害上市公司利益的“四条底线”。

全国人大代表、国瓷材料副总经理司留启表示,作为推动新旧动能转换的重要力量,上市公司应当对自身经营成果和公司运作质量提出更高要求。

市场活力进一步提升

提高上市公司质量是一项系统性工

多举措齐发力 持续提升新三板市场功能

(上接A01版)魏臻建议,参考创业板和科创板门槛,结合精选层改革情况,进一步降低精选层投资门槛,允许更多投资者参与公司的成长,提升市场流动性。

全国人大代表、北京证监局局长贾文勤建议,明确保险公司、社保基金等专业机构投资者新三板的政策。鉴于新三板股票流动性和投资安全性等方面的因素,在具体实施时,可参照公募基金投资新三板的步骤,先将新三板精选层股票纳入保险公司、社保基金的投资范围。

在提高挂牌公司质量方面,全国政协委员、希肯文化董事长安庭建议,强化挂牌公司的主体责任,提升公司规范治理水平,提高信息披露质量,特别是财务的诚信质量;督导中介机构当好资本市场的“看门人”,在财务审计方面严格把关;持续加强挂牌公司的监管,提高对挂牌公司违法违规线索的发现能力;加大对违法违规的查处力度;加强社会监督。

畅通多层次市场联系

代表委员认为,下一步新三板改

程,不仅需要企业“苦练内功”,也需要资本市场提供助力。

近年来,三大资本工具不断优化升级,企业也得以借助改革“东风”筑梦远航。

“再融资、并购重组、股权激励三大资本工具的持续完善有效激发了市场活力,从资本、产业、人才三大公司发展核心要素,为上市公司发展带来新机遇,对上市公司高质量发展起到关键性作用。同时,通过上市公司的示范效应、产业链带动等方式推动整体经济高质量发展。”吴相君说。

吴相君表示,去年2月,再融资新规正式落地,切实有效地解决了优质上市公司融资难、融资贵问题,并吸引了更多资金流向上市公司以支持实体经济发展,市场活力也得到进一步提升。

全国人大代表、三钢闽光董事长黎立璋表示,再融资政策变化激发了市场参与主体活力,优化了再融资和并购重组交易工具,更好地发挥了资本市场吐故纳新的功能。公司未来将结合战略需要,积极研究利用非公开发行、可转债等再融资工具的可行性,推动企业转型升级、做优做强。

推动数字化科技化转型

全国政协委员、顺丰控股独立董事李金表示,在“十四五”开局之年,顺丰大力推动产业数字化、科技化转型,努力提升公司各项业务水平,为推动实体经济发展、改善国计民生提供坚实的物流保障。

“未来,顺丰将积极服务于国内国外双循环格局,尤其加大内需市场的建设力度。通过国内外兼并收购进行物流业务整合,不断提升支持中国创新驱动发展的能力。”李金说。

吴相君说,我国中医药产业将进入高速发展黄金时期,公司未来将在严格控制经营风险的基础上,依法依规进行外延式发展,充分发挥上市公司在培育发展战略性新兴产业集群和战略性新兴产业集群中的引领带动作用。同时,进一步加大研发投入,强化公司在研发创新方面的领先地位,努力在“十四五”期间实现持续稳健发展。

黎立璋表示,“十四五”时期,三钢闽光将持续专注主业发展,包括完善产能布局,完成各基地工艺装备改造升级,实现专业化分工生产;结合应用5G工业网、大数据平台等技术及资源统筹推进智能制造。同时,将充分发挥区域龙头企业带动作用,积极稳妥推进行业兼并重组,进一步优化区域产能布局。