

中办国办印发《关于进一步深化税收征管改革的意见》 推进税收征管数字化升级和智能化改造

●本报记者 赵白执南

据新华社3月24日消息，中共中央办公厅、国务院办公厅近日印发的《关于进一步深化税收征管改革的意见》提出，着力建设以服务纳税人缴费人为中心、以发票电子化改革为突破口、以税收大数据为驱动力的具有系统集成、高安全、高应用效能的智慧税务，深入推进精确执法、精细服务、精准监管、精诚共治，大幅提高税法遵从度和社会满意度，明显降低征纳成本，充分发挥税收在国家治理中的基础性、支柱性、保障性作用，为推动高质量发展提供有力支撑。

《意见》确定的主要目标是，到2022年，在税务执法规范性、税费服务便捷性、税务监管精准性上取得重要进展。到2023年，基本建成“无风险不打扰、有违法要追究、全过程强智控”的税务执法新体系，实现从经验式执法向科学精确执法转变；基本建成“线下服务无死角、线上服务不打烊、定制服务广覆盖”的税费服务新体系，实现从无差别服务向精细化、智能化、个性化服务转变；基本建成以“双随机、一公开”监管和“互联网+监管”为基本手段、以重点监管为补充、以“信用+风险”监管为基础的税务监管新体系，实现从“以票管税”向“以数治税”分类精准监管转变。到2025年，深化税收征管制度改革取得显著成效，基本建成功能强大的智慧税务，形成国内一流的智能化行政应用系统，全方位提高税务执法、服务、监管能力。

《意见》提出，全面推进税收征管数字化升级和智能化改造。

加快推进智慧税务建设。充分运用大数据、云计算、人工智能、移动互联网等现代信息技术，着力推进内外涉税数据汇聚联通、线上线下有机贯通，驱动税务执法、服务、监管制度创新和业务变革，进一步优化组织体系和资源配置。2022年基本实现法人税费信息“一户式”、自然人税费信息“一人式”智能归集，2023年基本实现税务机关信息“一局式”、税务人员信息“一员式”智能归集，深入推进对纳税人缴费人行为的自动分析应用、对税务人员履责的全过程自控考核考评、对税务决策信息和任务的自主分类推送。2025年实现税务执法、服务、监管与大数据智能化应用深度融合、高效联动、全面升级。

稳步实施发票电子化改革。2021年建成全国统一的电子发票服务平台，24小时在线免费为纳税人提供电子发票申领、开具、交付、查验等服务。制定出台电子发票国家标准，有序推进铁路、民航等领域发票电子化，2025年基本实现发票全领域、全环节、全要素电子化，着力降低制度性交易成本。

深化税收大数据共享应用。探索区块链技术在社会保险费征收、房地产交易和不动产登记等方面的应用，并持续拓展在促进涉税涉费信息共享等领域的应用。不断完善税收大数据云平台，加强数据资源开发利用，持续推进与国家及有关部门信息系统互联互通。2025年建成税务部门与相关部门常态化、制度化数据共享协调机制，依法保障涉税涉费必要信息获取；健全涉税涉费信息对外提供机制，打造规模大、类型多、价值高、颗粒度细的税收大数据，高效发挥数据要素驱动作用。

筑牢“风控墙” 推进银行理财净值化转型

(上接A01版)

研发新品推动净值化转型

按照要求，2021年底银行理财运作将全面向净值化转型。曹江涛告诉中国证券报记者，截至2020年底，浦发银行完全符合资管新规产品规模比新规发布前增长3倍多，保持了较快的净值化转型速度。

近年来，浦发银行先后推出现金管理类、债券投资类、项目增强类、含权混合类、债项混合类、结构化挂钩类和外币理财类等净值型理财产品，实现了各期限类型、各投资标的、各开放形式、各募集类型、各销售渠道全覆盖。

对于2021年规划，曹江涛称，一方面，将积极探索研发新产品，全力推进银行理财向净值化转型进程，在2021年底前按照监管要求完成过渡期整改工作；另一方面，积极推进浦银理财开业工作，加强组织架构和产品体系建设，尽早向市



新华社图片 数据来源/银保监会 制图/王春燕

银保监会：分类施策支持民营企业健康发展

鼓励银保机构对民营科技企业大幅增加中长期资金支持

●本报记者 欧阳剑环

中国证券报记者3月24日从银保监会获悉，银保监会将分类施策支持民营企业健康发展。鼓励银行保险机构大幅增加中长期资金支持，延续普惠型小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持计划。

银保监会数据显示，近年来，金融机构对民营企业信贷总量增长明显。截至2020年末，全国民营企业贷款余额近50万亿元，同比增长14%以上；普惠型小微企业贷款余额15.3万亿元，同比增长30.9%，较各项贷款增速高18.1个百分点，其中大型银行增速达到54.8%。但市场也反映，确实仍存在民营企业特别是民营小微企业融资难的问题。

下一步，银保监会将进一步完善制度举措，重点推进政策落实，分类施策支持民营企业健康发展。

一是对主业突出、财务稳健、大

股东及实际控制人信用良好的民营企业，要求银行坚持审核第一还款来源，减轻对抵押担保的过度依赖，加大信用贷款投放力度。

二是对先进制造业、战略性新兴产业和产业链供应链自主可控的民营科技企业，鼓励银行保险机构大幅增加中长期资金支持，积极发展科技保险，持续改进科技创新金融服务，支持关键核心技术攻坚、基础研究、成果转化，支持创新无形资产的质押融资产品。

三是对于依法合规展业，能承担科技创新责任的民营企业、民营互联网平台企业，支持银行保险机构一如既往地依法合规开展业务合作，提供优质金融服务，更好地支持实体经济。

四是对于市场有前景、吸纳就业能力强，符合普惠型小微企业标准的民营小微企业，延续普惠型小微企业贷款延期还本付息政策和信用贷款支持计划，引导银行加大“首贷户”续

贷、信用贷、中长期贷款的投放力度，将融资成本保持在合理水平。

五是对于暂时遇到困难的企业，引导银行保险机构按照市场化、法治化的原则，“一企一策”采取支持处置措施，着力化解企业的流动性风险。对符合经济结构优化升级方向，有一定竞争力，但是暂时遇到困难的民营企业，鼓励银行业金融机构组建债权人委员会，加强统一协调，不盲目停贷、压贷、抽贷，提供必要的融资支持，帮助企业维持和恢复正常的生产经营。

六是对于出现风险的民营企业，要求企业把解困和发展相结合，积极断臂自救，剥离非主业资产，集中精力缓释风险，同时依靠当地政府开展救助工作，鼓励银行保险机构在平等自愿的前提下，综合运用增资、扩股、财务重组、兼并重组或者市场化债转股等方式帮助企业优化负债结构，完善公司治理。

展现新业态新模式 首届消博会将于5月举行

●本报记者 倪铭钰

中国证券报记者从国新办3月24日举行的新闻发布会上获悉，由商务部和海南省人民政府举办的首届中国国际消费品博览会将于5月7日至10日在海口市举行。首届消博会聚焦“高、新、优、特”消费精品，跨境电商、直播带货等新业态新模式将得到充分展现。

商务部副部长王炳南表示，举办首届中国国际消费品博览会，具有十分重要的意义。“首先，这是海南自由贸易港建设的重要任务。其次，这是更好满足人民生活需要的重要举措。第三，这是构建新发展格局的重要平台。”王炳南说。

海南省常务副省长沈丹阳介绍，首届消博会聚焦“高、新、优、特”消费精品，力争国际化水平、单位面积展品

价值、首发首展数量国内领先，打造成为全球消费精品展示交易的重要平台，既为各国消费精品进入中国市场提供展示、交易机会，也为中国各地和各国消费精品销往世界各地创造商机。

首届消博会展览总面积8万平方米，预计成为亚太地区规模最大的精品展。其中，国际展区6万平方米，分为时尚生活、珠宝钻石、高端食品保健品、旅居生活和综合服务五大专业展区，参展企业630家，参展品牌1165个；国内展区2万平方米，截至目前参展企业超800家，参展品牌超1000个。

商务部市场运行和消费促进司司长朱小良介绍，跨境电商、直播带货等新业态新模式将在首届消博会得到充分展现。国内一些知名电商平台将会作为专业采购商参会，帮助境外品牌更好开拓中国市场；一些国际电商业

台将对国内消费精品，帮助它们加快开拓海外市场；还有许多当前有影响力的主播会在消博会现场设立直播间，开展直播带货，相关直播带货活动信息到时候会在消博会官网公布。所以说，线上线下联动是首届消博会非常大的特点。

朱小良表示，商务部积极支持跨境电商等新业态新模式发展。下一步，将按照中央决策部署，坚持发展和规范并重，把握发展规律，营造创新环境，推动新业态新模式规范健康持续发展。

海南国际经济发展局局长韩圣健透露，国家有关部门正在制定消博会展品免税政策，展期内一定数量、一定金额的境外展品可以享受免税进口和销售。消博会免税政策和海南离岛免税政策是不同的，不占用离岛免税的10万元额度。

场推出浦银理财首款净值型理财产品。

加强投研能力建设

银行理财资金入市是一个热门话题。曹江涛认为，在银行理财净值化转型不断深化背景下，银行理财产品将稳步加大权益类资产配置。从现行监管制度看，银行理财资金进入资本市场已无制度障碍，可通过多条路径参与权益投资。

“我行主要通过专户股票直接和公募基金投资等方式进行权益投资。管理POF积累的经验，为提升权益市场的主动管理能力和将来股票直接能力打下基础。未来，浦银理财将进一步加强投研能力建设，争取用好业绩获取投资者的广泛认可。”曹江涛说。

曹江涛称，目前浦发银行与公募基金开展了专户投资、公募基金投资及投研合作；与券商开展了全面合作，包括投资研究、券商经纪业务交易等；与保险资管的合作主要包括专户委托管理、

投资研究等。“券商的研究服务是未来银行理财公司的重要研究支持来源，通过在券商处开户，可以实现双方资源互换，利于形成长期高效合作；通过与保险资管合作，进一步提升银行理财资金投资效率。”曹江涛说。

提升理财业务风控能力

万丈高楼平地起，风险管理是必须筑牢的根基。

“资管新规发布后，银行理财新产品实现了真正意义上的产品单独管理、单独建账、单独核算，其对风险的容忍度明显降低，对管理人提出更高要求。”曹江涛说。

直面压力的同时，曹江涛已提前做好研判。他告诉中国证券报记者，未来我国基础资产市场各类资产标的丰富度以及投资的复杂度会显著提升。一方面，需健全“横向到边、纵向到底”的全面风险管理体系。横向需涵盖信用风

险、市场风险、操作风险、集中度风险、合规风险、信息科技风险等全维度管理；纵向则包括理财产品销售、资产组合分析、期限匹配、估值管理、绩效分析等全流程管控。另一方面，需要加强系统建设，为风险管理提供有力支撑，实现过程管控和数据资源实时共享，有效提升风险管理的精细化水平。

曹江涛认为，金融虚拟化程度愈加深化，需关注量化策略趋同、相关性提高之后对风险控制能力的削弱，在流动性风险出现时会引发“踩踏”；还需关注由自动化交易、程序交易驱动的投资，以及交易中底层数据获得的方式是否涉及信息安全隐私保护等问题。

为切实防范理财业务风险，曹江涛建议，在提升理财业务风控能力和发展符合银行理财自身特点的数字金融的同时，要加强与第三方合作，进行风险管控。做好合作机构尽职调查、名单准入和投资监测，做好客户准入、风险评估和投后管理工作。



衙前信用合作社应运而生

●本报记者 王方圆

20世纪20年代，浙江省萧山县农民深受天灾人祸折磨，在军阀混战、50多种苛捐杂税等重压下挣扎。

1921年4月，一批共产党人回到家乡萧山衙前开展农民运动，通过筹办衙前农民小学、访贫问苦、社会调查、公开演讲等途径，向农民宣传科学与民主思想，后成立衙前农民协会，迅速开展了一系列经济斗争，取得了不少胜利。然而，1921年12月前后，由于多名会员被捕，协会被强行解散。

1924年，国共两党开始第一次合作，衙前农民协会重新恢复，衙前

信用合作社也应运而生。信用社主要开办简单的借贷业务，资金来源无息，贷款也不计利息。据资料记载，截至1929年9月30日，信用社共借入资金6490元，放款总额6820元。后来随着大革命失败，信用社业务逐渐收缩，于1930年初正式停办。

衙前信用合作社得到了广大农民的热烈欢迎，充分说明在农民协会的体制下，建立属于农民自己的金融组织，形成为民服务的金融体系，开展低息借贷而独立自主发行货币的可行性和必要性，为以后革命根据地金融工作提供了宝贵的实践经验。

证监会拟对海通证券海通资管及相关责任人员采取监管措施

●本报记者 詹秀丽

证监会3月24日消息，近日，证监会对海通证券、海通资管在开展投资顾问、私募资产管理业务过程中未审慎经营、未有效控制和防范风险、合规风控管理缺失等违规行为下发行政监管措施事先告知书，拟对海通证券采取责令暂停为机构投资者提供债券投资顾问业务12个月、增加内部合规检查次数并提交合规检查报告的监管措施，对海通资管采取责令暂停为证券期货经营机构私募资管产品提供投资顾问服务12个月、责令暂停新增私募资管产品备案6个月的监管措施，对多名直接责任人及负有管理责任的人员采取认定为不适当人选2年等监管措施。

经查，海通证券、海通资管及相关人员在开展投资顾问、私募资管业务过程中，未按照审慎经营原则，有效控制和防范风险，对市场造成严重负面影响。在2019年12月证监会指

导沪深交易所发布了《关于规范公司债券发行有关事项的通知》后，海通证券、海通资管仍存侥幸心理，在其他交易市场继续从事相关违规行为。同时，海通证券、海通资管未将相关业务行为纳入全面合规风控体系，业务隔离、利益冲突防范、债券交易管理等方面存在漏洞，公司合规风控机制存在缺失。根据违规事实和相关规定，证监会拟对海通证券、海通资管采取前述监管措施，并对相关责任人员严肃处理。

证监会重申，将全面贯彻“零容忍”方针，保持对违法违规行为的高压态势，加大执法问责力度，实施穿透式监管和全链条问责，重点突出对合规风控体系和公司治理的检查执法，坚持有案必查、罚必双罚、落实经济处罚，让违规机构和人员付出沉重代价，以严监管倒逼证券基金经营机构提升合规风控意识和自治能力，更好发挥服务实体经济功能，切实保护投资者合法权益，助力资本市场高质量发展。

北京证监局：防范和化解上市公司各类风险

●本报记者 詹秀丽

北京证监局3月24日以视频形式召开2021年北京辖区上市公司监管工作会议。北京证监局指出，将继续坚持“建制度、不干预、零容忍”的方针，以推动提高上市公司质量为主线，有效防范和化解上市公司各类风险，维护首都社会稳定和资本市场健康发展，与辖区上市公司齐心协力，共同构建上市公司高质量发展新格局，助力“十四五”开好局、起好步，以优异成绩迎接建党100周年。

北京证监局党委书记吴运浩表示，2020年以来，资本市场深化改革各项举措成效显著，注册制改革取得突破性进展，各项配套制度的适应性和包容性显著增强，常态化退市趋势正加速形成。新证券法、刑法修正案（十一）、退市制度改革等正式实施，显著提升了证券违法违规成本。从理念到行动，从日常监管、行政执法到民事赔偿、刑事惩戒，“零容忍”要求全方位贯彻，市场生态不断净化。

吴运浩强调，适应资本市场发展新形势，构建上市公司高质量发展新格局，核心是提高上市公司质量。上市公司要正确认识提高上市公司质量的重要意义，明确企业责任，坚持新发展理念，切实承担起规范发展、提高质量的主体责任、第一责任。辖

区的上市公司都深深扎根于北京，应围绕首都经济社会建设重点任务领域，紧紧围绕国际科技创新中心建设、“两区”建设、数字经济、国际消费中心城市、京津冀协同发展“五子”联动，在推动首都经济高质量发展上发挥更为重要的作用。

北京证监局副局长徐彬介绍，过去一年，北京证监局统筹疫情防控和经济社会发展，助力辖区企业在2020年4月份复工复产率即接近100%；辖区上市公司全年累计融资3866.48亿元，资本市场有效服务实体经济发展；贯彻落实《国务院关于进一步提高上市公司质量的意见》，及时传达文件精神，部署安排上市公司治理专项自查工作；秉承“守住不发生系统性金融风险底线”的原则，一司一策，精准拆弹，存量风险逐步化解，增量风险有效管控；从严从快处理违法违规问题，下发行政监管措施53份，对上市公司或相关主体立案9家次，做到“查清一家、警示同类、规范一批”；开展“诚实守信 做受尊敬的上市公司”专项活动，切实保护中小投资者合法权益。

徐彬强调，辖区上市公司要深入推进上市公司治理专项行动，不断提升上市公司治理水平；全力落实“清欠解保”工作，切实保护上市公司和投资者的合法权益；强化底线思维意识，推动风险防控取得新成效。

畅通“出口” 常态化退市步入新阶段

(上接A01版)

监管部门在改革退市制度过程中非常重视退市后的保障机制建设。证监会将加快推进责令回购、证券纠纷代表人诉讼制度等投资者保护制度落地实施；强化发行上市、再融资、并购重组、退市、监管执法等全流程全链条监督问责，推进常态化退市落实落地。

在集体诉讼方面，业内人士期盼首份证券集体诉讼案例早日落地。“如果法院启动特别代表人诉讼，根据‘默认参加、明示退出’的诉讼基本规则，证券投资者保护机构将代表全体适格投资者提起诉讼。”浙江裕丰律师事务所副主任厉健说。