

加强监管执法力度 压实公司主体责任 强化行业自律管理

# 证监会加强证券投资基金经营机构从业人员管理

●本报记者 咎秀丽

证监会9月3日消息,证监会决定自即日起开展加强证券投资基金经营机构从业人员管理专项工作,以进一步加强从业人员管理,完善从业人员管理体系,健全证券投资基金经营机构内部管理和外部约束机制。

证监会强调,强化对管理类核心人员和关键岗位核心人员职业道德约束,加强对道德风险高发领域的监督检查;对从业人员发生重大道德风险的公司,在分类评价中予以考量;优化

激励考核机制,建立长周期考核评价体系 and 收入分配机制等。

近年来,证监会持续完善证券投资基金经营机构从业人员管理机制,严格从业人员任职管理,加强从业人员行为监管,强化事后追责任,取得积极效果,从业人员重大违法违规情况显著减少。但随着证券投资基金经营机构数量不断攀升,从业人员数量快速增多,从业人员管理难度进一步加大,道德风险隐患有所增加。

本次专项工作按照“加强监管执法力度、压实公司主体责任、强化行业自律管理”的思路,重点从以下三个方

面开展工作:

一是加强监管执法,优化监管手段。制定并优化相关制度规则,强化对管理类核心人员和关键岗位核心人员职业道德约束,加强对道德风险高发领域的监督检查,严格穿透式监管和全链条问责,罚必双罚,提高违法违规成本,对从业人员发生重大道德风险的公司,在分类评价中予以考量。

二是压实机构主体责任,加强人员管理。督促行业机构完善公司治理体系,健全公司内部控制和稽核制度,自觉夯实文化建设基础,搭建覆盖全

员的内部问责机制,优化激励考核机制,建立长周期考核评价体系 and 收入分配机制。

三是强化行业自律,形成外部约束。指导证券业协会、基金业协会进一步完善自律规则制度,加强职业道德培训教育,建立声誉风险约束机制,健全执业质量评价体系。

证监会指出,下一步,将组织开展行业自查、现场检查,督促从业人员牢固树立合规意识和道德意识,严格规范自身行为,切实维护行业利益和形象,推动行业持续健康发展。

## 上交所:坚决拥护深化新三板改革

●本报记者 黄一灵

9月3日上午,上交所党委召开党委扩大会议,认真学习中央关于设立北京证券交易所的决定及中国证监会做出的相关部署。

全体人员一致认为,设立北京证券交易所,是党中央、国务院做出的重要决策部署,是多层次资本市场建设承上启下的重要环节,是深化资本市场改革、提升资本市场功能的重要安排,对于完善我国资本市场体系,补足资本市场服务中小企业的短板,助力中小企业创新发展,促进国民经济整体良性循环和经济高质量发展具有重大意义。上交所坚决拥护、全力支持深化新三板改革,对设立北京

证券交易所表示热烈祝贺。

长期以来,上交所与全国股转公司保持了良好合作关系,双方在新三板建设、服务基地共建、企业培训、投资者教育等领域相互支持、紧密合作,取得了一系列扎实有效的工作成果。上交所表示,将深入学习领会、坚决贯彻落实中央要求,按照中国证监会党委统一部署,全力支持、积极配合有关方面做好改革的落实落地工作,在人员保障、技术系统建设、注册制改革经验分享等方面积极提供有效帮助,支持北京证券交易所错位发展,突出特色,更好服务创新型中小企业高质量发展,共同为中国经济高质量发展和多层次资本市场建设作出应有贡献。

## 深交所:全力支持北京证券交易所建设

●本报记者 黄灵灵

日前,中央宣布将深化新三板改革,设立北京证券交易所,打造服务创新型中小企业主阵地。中国证监会进一步明确深化新三板改革、设立北京证券交易所的重要意义、总体目标、主要思路和实施原则,并于9月3日就有关基础制度安排公开征求意见。

深交所3日表示,深交所党委认真学习领会习近平总书记重要讲话精神和证监会党委相关部署要求,深刻认识到深化新三板改革、设立北京证券交易所是党中央作出的重要决策部署,是实施国家创新驱动发展战略、持续培育发展新动能的重要举措,也是深化金融供给侧结构性改革、完善多层次资本市场

体系的重要内容,对于更好发挥资本市场功能作用,促进科技与资本融合,支持中小企业创新发展具有重要意义。

深交所坚决拥护党中央决策部署,热烈祝贺北京证券交易所建设和发展。长期以来,深交所与新三板始终保持良好协作。全国股转公司成立以来,深交所继续在技术、资金、人员等方面加大支持力度,双方在市场建设、技术保障等领域深入合作,取得积极成效。下一步,深交所将深入贯彻落实中央精神,在证监会党委领导下,全力配合做好相关改革落地工作,在注册制改革、一线监管、服务中小企业等方面加强经验分享、形成工作合力,共同构建支持中小企业创新发展的生态体系。

## 完善金融科技监管 防范数字时代隐患

●本报记者 彭扬 赵白执南

9月3日,2021年中国国际服务贸易交易会举办“中国国际金融科技论坛”,多位监管人士在论坛上表示,面对数字金融的迅速发展,金融业应防范新生的风险隐患,以监管科技应对新型科技,完善金融科技监管。专家建议,着力健全数字金融制度规格体系,完善法律法规和监管规定等,防范数字时代新生的风险隐患,严守金融安全底线。

严守金融安全底线

中国人民银行科技司副司长李兴锋认为,一方面,金融业要主动顺应趋势,稳妥发展金融科技,加快金融机构数字化转型。另一方面,金融业也要善于驾驭挑战,前瞻性防范数字时代新生的风险隐患,严守金融安全底线。

在李兴锋看来,金融业要加强数字渠道全生命周期的安全防护。运用安全隔离区、多因素身份认证、交易安全锁等手段筑牢金融交易的安全关口,依托监管科技持续监测数字渠道的业务流量、服务质量和消耗资源等运行状况,防范网络攻击风险从前端数字渠道向后台业务系统传导,确保金融业务稳定高效运行、消费者的合法权益得到有力保障。

证监会科技监管局局长姚前表示,我国算法监管制度正在逐步完善和健全,具体内容还有待完善。算法监管具体内容包括,一是信息披露。相关主体和利益相关者应该披露算法设计执行使用过程中可能存在的偏见和漏洞、数据来源以及可能对个人和社会造成的潜在危害。二是解释。相关主体和利益相关者有义务解释算法运行原理和算法具体决策结果。三是留痕与可审计。算法系统的设计测试运行表现及变动应留有记录。四是质询与申诉。确保受到算法决策负面影响的个人或组织享有对算法进行质询并申诉



### 服贸会上的冰雪体验

9月3日,参观者在体验一款VR滑雪娱乐设备。2021年中国国际服务贸易交易会于9月2日至7日在北京国家会议中心和首钢园举行。服贸会上展示的雪运动内容吸引众多参会者前来体验。

新华社图文

的权利。五是内部治理。相关主体应建立清晰有效的内部治理框架、内部控制机制和责任体系,防止算法滥用,防范算法风险并提高算法的对抗性,避免算法攻击。六是加强行业自律。

健全数字金融制度体系

中国互联网金融协会会长李东荣强调,应着力健全数字金融制度体系,坚持金融为本、科技为器、制度为基,注重发挥制度规则对数字金融市场主体行为的激励和约束功能。以数字金

融市场的准入与业务规范、数字金融反不正当竞争、网络平台金融企业活动规划、金融数据安全与个人信息保护、金融科技伦理视察等内容为切入点,与时俱进地完善法律法规、监管规定、行业标准、自律规则等制度安排,使我国数字金融发展有方向、守底线、讲规矩。

“数字金融或进入一个新的阶段,可称之为数字金融发展2.0阶段。”北京大学数字金融研究中心主任黄益平称。

黄益平认为,进入2.0阶段的数字金融发生了四方面变化。一是从过去

的“野蛮生长”变为金融监管全覆盖。二是过去数字金融主要以科技公司为主,将来金融机构预计会发挥更大作用,即便是科技公司,也应具有相应牌照才能从事金融业务。三是“十三五”期间数字金融为普惠金融发展提供了非常强的支持,最重要的突破发生在支付和融资行业,特别是在解决融资难等问题方面实现了突破性进展。2.0阶段更需要突破的是解决“投资难”问题。四是过去数字金融主要是大平台做得好,新一轮热点可能在产业互联网方面。

工作提供基础。四是加强合力,营造良好的政策环境。证监会将主动加强与相关部委的沟通协作,努力形成工作合力,持续完善促进中小企业创新发展的政策体系,不断提升中小企业服务实体经济和创新能力。周贵华表示,改革过程中,证监会将持续加强市场监测,密切关注市场运行情况,严防借机炒作概念,严厉打击内幕交易、市场操纵、虚假披露等违法违规行为,保障市场稳定运行,为北京证券交易所改革平稳落地创造良好市场环境。

## 证监会:继续推进资本市场信息化建设

●本报记者 咎秀丽

证监会9月3日消息,证监会近日发布《证券期货业网络安全等级保护基本要求》《证券期货业网络安全等级保护测评要求》2项金融行业标准,自公布之日起施行。《证券期货业信息安全等级保护基本要求(试行)》(JR/T 0060—2010)、《证券期货业信息安全等级保护测评要求(试行)》(JR/T 0067—2011)同时废止。证监会指出,下一步将继续推进资本市场信息化建设,着力加强基础标准建设,持续完善技术安全监管制度,确保在技术进步的同时,实现安全管控水平稳步提升。

国家标准《网络安全等级保护基本要求》(GB/T 22239—2019)、《网络安全等级保护测评要求》(GB/T 28448—2019)于2019年5月正式发布,是国家开展网络安全等级保护工作的指导性文件。《证券期货业信息安全等级保护基本要求(试行)》(JR/T 0060—2010)、《证券期货业信息安全等级保护测评要求(试行)》(JR/T 0067—2011)作为证券期货业开展信息安全等级保护工作的指导性文件,随着国家标准的发布实施,也需要进行调整和完善。为有效

《中国金融稳定报告(2021)》提出

## 维护股债汇平稳运行 防范外部风险冲击

●本报记者 彭扬 赵白执南

央行网站9月3日消息,中国人民银行近日发布《中国金融稳定报告(2021)》提出,未来要健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系,维护股市、债市、汇市平稳运行,严密防范外部风险冲击。此外,要进一步完善银行补充资本的市场环境和配套政策,支持地方政府在下达的额度内依法依规发行专项债券补充资本。

宏观杠杆率将回归稳定轨道

报告指出,金融系统坚持服务实体经济,全力支持稳企业保就业,进一步深化金融改革开放,坚决打好防范化解重大金融风险攻坚战,取得重要阶段性成果。

具体而言,一是宏观杠杆率持续过快上升势头得到有效遏制。2020年疫情冲击下GDP名义增速放缓、宏观对冲力度加大,宏观杠杆率阶段性上升,预计将逐步回到基本稳定的轨道。二是各类高风险机构得到有序处置。三是影子银行风险持续收敛。统一资管业务监管标准,合理设定调整资管新规过渡期,金融脱实向虚、资金空转等情况明显改观。四是重点领域信用风险得到稳妥化解。五是金融秩序得到全面清理整顿。六是防范化解金融风险制度建设有力推进。

“近年来,国内防范化解金融风险取得显著成果,影子银行、金融无序发展得到有效遏制,信用风险显著降低,一系列法律制度加快完善,宏观风险整体趋于收敛。尤其是在国内经济遭遇疫情等风险冲击下,调控部门较好平衡了风险防范和经济恢复。”光大银行分析师周茂华称。

防风险仍是重点

长期看,防范化解重大金融风险工作仍是监管部门今后较长时期的重要工作。展望未来,报告表示,在继续

## 深证信息通过IOSCO准则鉴证

●本报记者 黄灵灵 吴畴

深交所9月3日消息,日前,普华永道中天会计师事务所向深交所全资子公司深圳证券信息有限公司出具了关于国际证监会组织(简称“IOSCO”)《金融基准原则》回应的独立鉴证报告。通过独立鉴证标志着深证信息指数治理达到国际主流水平,指数业务国际化发展迈上新台阶。

深交所相关负责人表示,深交所始终高度重视指数体系建设,着力构建“深证成指+创业板指、深证100”核心指数体系,强化指数研发和指数产品体系建设,充分发挥指数服务国家战略、引导资源优化配置、吸引中长期资金入市等作用。深证信息是国际指数行业协会成员,受深交所委托负责管理深证系列指数,为分析和投资

指导和规范证券期货业网络安全等级保护工作,证监会依据国家网络安全等级保护相关标准,对证券期货业相关标准进行了修订,形成了《证券期货业网络安全等级保护基本要求》(JR/T 0060—2021)、《证券期货业网络安全等级保护测评要求》(JR/T 0067—2021),对于证券期货业进一步落实好网络安全等级保护工作相关要求,具有重要意义。

《证券期货业网络安全等级保护基本要求》(JR/T 0060—2021)规定了证券期货业网络安全等级保护的总体要求,以及第一级到第四级等级保护对象的安全通用要求和安全扩展要求,适用于证券期货业分等级的非涉密对象的安全建设和监督管理。《证券期货业网络安全等级保护测评要求》(JR/T 0067—2021)规定了证券期货业网络安全等级保护的等级测评方法、第一级到第四级的网络安全等级保护对象的测评要求、整体测评以及测评结论,适用于证券期货业安全测评服务机构、等级保护对象的运营使用单位及行业主管部门对证券期货业等级保护对象的安全状况进行安全测评,也可供网络安全职能部门进行证券期货业网络安全等级保护监督检查时参考使用。

统筹推进常态化疫情防控和经济社会发展的同时,保持宏观金融政策的连续性、稳定性和可持续性,稳健的货币政策灵活精准、合理适度,增强微观主体活力,大力支持普惠小微、乡村振兴、制造业、科技创新和绿色转型发展,加强对实体经济的金融服务,促进经济平稳健康运行。处理好金融发展、金融稳定和金融安全的关系,健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系,推动中小金融机构改革化险,着力降低信用风险,维护股市、债市、汇市平稳运行,严密防范外部风险冲击。继续深化改革开放,进一步推动利率汇率市场化改革,稳步推进资本市场改革,推动债券市场高质量发展。在有效防范风险的前提下,继续扩大高水平金融开放。

周茂华表示,一方面,宏观政策保持灵活适度,精准有效,引导金融支持实体经济薄弱环节和重点新兴领域,为经济恢复提供必要支持;另一方面,应继续防范化解金融风险,加快完善制度,提升监管水平。促进国内金融业健康发展,让金融与实体经济良性循环。

提及多渠道加快补充中小银行资本,报告称,下一步,要进一步完善银行补充资本的市场环境和配套政策,支持地方政府在下达的额度内依法依规发行专项债券补充资本,指导支持中小银行用好用足现有市场化渠道,探索开发创新型资本补充工具,健全可持续发展的资本补充体制机制。同时,将中小银行改革和补充资本相结合,推动中小银行厘清定位、完善治理,加强风险管控,形成健康发展的长效机制。

在住户部门债务方面,报告指出,当前住户部门债务过快增长已得到有效遏制。从债务增速看,2018年以来我国住户部门债务增速总体呈放缓态势。2020年,住户部门债务增长14.6%,比上年降低0.9个百分点,增速已连续三年净下降。在住户部门债务增速放缓的同时,住户部门债务结构也在不断优化。

## 北京证券交易所基础制度安排公开征求意见

(上接A01版)从管理体制上看,北京证券交易所采取公司制,按照《公司法》《证券法》《证券交易所管理办法》等相关规定,可以借鉴国际成熟交易所最佳实践,不断优化治理机制,加强党的建设,提升治理能力,形成透明、高效、廉洁治理文化,为交易所多种形式改革积累经验。

严防借机炒作概念

周贵华透露,为确保北京证券交易所改革平稳落地,证监会将强化底线思维,在保障市场稳定运行的基础

上,稳妥审慎推进以下各项工作,努力打造服务创新型中小企业的主阵地,把“大事办稳、好事办好”。

一是抓紧出台各项规则,为北京证券交易所提供制度保障。依据《证券法》规定,证监会将出台涉及发行上市、持续融资、日常监管以及交易所管理等方面的行政规章,同时配套出台相关规范性文件 and 自律规则,初步构建一套适合中小企业特点的发行上市制度和信息披露制度,为北京证券交易所建设夯实制度基础。后续,证监会还将就规范性文件 and 自律规则陆续向社会公开征求意见。

二是组织做好技术系统准备工作,保障北京证券交易所平稳开市。证监会将指导全国股转公司、中国结算等相关单位,以精选层技术系统为基础,抓紧推进相关技术系统改造工作,尽快完成测试准备,与证券公司实现对接,为开市交易做好技术准备。

三是抓紧完成北京证券交易所主体设立。证监会将指导全国股转公司,按照《公司法》《证券法》《证券交易所管理办法》等相关规定,尽快完成北京证券交易所工商注册登记,取得交易所法人资格,建立健全公司治理机制和内部管理制度,为后续推进各项

工作提供基础。

四是加强合力,营造良好的政策环境。证监会将主动加强与相关部委的沟通协作,努力形成工作合力,持续完善促进中小企业创新发展的政策体系,不断提升中小企业服务实体经济和创新能力。

周贵华表示,改革过程中,证监会将持续加强市场监测,密切关注市场运行情况,严防借机炒作概念,严厉打击内幕交易、市场操纵、虚假披露等违法违规行为,保障市场稳定运行,为北京证券交易所改革平稳落地创造良好市场环境。