

国务院常务会议要求

强化监管 严把支付机构准入关

● 新华社北京11月24日电

国务院总理李强11月24日主持召开国务院常务会议，研究加强岁末年初安全生产工作，审议通过《空气质量持续改善行动计划》和《非银行支付机构监督管理条例》。

会议指出，今年以来，全国安全生产形势总体稳定，但近期一些地方接连发生事故，有的造成重大人员伤亡，教训十分深刻。岁末年初各类事故易发多发，必须深入贯彻落实习近平总书记关于安全生产的一系列重要指示

批示精神，坚持举一反三，严查密防各类风险隐患，坚决防范遏制重特大事故发生，全力维护人民群众生命财产安全。要紧盯重点行业，根据冬季事故特点，抓紧对能源、建筑施工、交通运输等行业领域进行深入细致排查，彻底整治存在的风险隐患，确保各项安全责任措施落到实处。要突出重点地区，聚焦事故多、隐患多的地方强化督促指导，真正把压力压实到各层级、传导到最末梢。要彻查漏洞盲区，全覆盖、无死角开展排查整治，加快补齐管理制度、技术标准等方面短板。

会议强调，要深入贯彻落实党中央关于打好污染防治攻坚战决策部署，再接再厉、久久为功，扎实推进空气质量持续改善。要统筹高水平保护和高质量发展，加快推动产业、能源、交通等绿色低碳转型，着力构建绿色低碳循环经济体系，切实增强发展潜力和后劲。要动员社会各界广泛参与大气污染防治，进一步加强知识普及和政策宣传，主动回应社会关切，营造共同促进空气质量持续改善的良好氛围。

会议指出，非银行支付行业发展对于活跃交易、繁荣市场有着重要作

用，为助力实体经济发展和民生改善作出了积极贡献。要引导支付机构牢固树立“支付为民”理念，坚守小额、便民宗旨，专注主业、提升服务，更好满足用户支付结算需求。要以实施《非银行支付机构监督管理条例》为契机，强化全链条、全周期监管，严把支付机构准入关，防范业务异化、资金挪用、数据泄露等风险，严防利用支付平台从事非法集资、电信网络诈骗等违法犯罪活动，促进行业良性竞争和规范健康发展。

会议还研究了其他事项。

朱鹤新任国家外汇管理局党组书记

● 本报记者 彭扬

国家外汇管理局网站消息，2023年11月24日下午，国家外汇管理局召开干部会议。中央组织部有

关负责同志宣布了中央决定：朱鹤新任任中国人民银行党委委员、国家外汇管理局党组书记。免去潘功胜同志的国家外汇管理局党组书记职务。

证监会对杭州瑜瑶等私募机构立案调查

● 本报记者 咎秀丽

证监会11月24日消息，近日，北京华软新动力私募基金管理有限公司等爆发投资风险后，社会高度关注。证监会十分重视，迅速行动，组织证监局、基金业协会等开展核查。初步判断，相关人员控制杭州瑜瑶、深圳汇盛等多家机构，多层嵌套投

资，存在虚假宣传、报送虚假信息、违规信息披露等情形，还可能涉嫌违法犯罪行为。

证监会决定立案调查，从严处理违法违规行为。另据了解，公安机关已经介入，控制涉案人员。证监会表示，将做好沟通衔接，积极稳妥推进风险处置。下一步，证监会将进一步促进行业规范运作，保护投资者合法权益。

证监会：

严厉打击编造传播资本市场虚假信息行为

● 本报记者 咎秀丽

证监会有关部门负责人11月24日就查处王某等编造传播虚假信息答记者问时表示，近期，证监会注意到，“公安部网安局”微信公众号发布了《成都网警破获一起编造传播证券市场网络谣言案》。

“一段时间以来，一些不法分子编造传播资本市场虚假信息和谣言。四川省成都市公安机关以及相关地方公安机关迅速部署，证监会密切配合，对相关责任人依法采取教育制止、传唤警告、拘留处罚等措施坚决查处。”上述负责人表示。

经查，王某等人编造资本市场虚假信息和谣言，制作虚假新闻图片，使用技术手段仿冒境外通讯社新闻网页，在微信群内传播，经多人转发，严重误导投资者和社会公众，扰乱了资本市场正常秩序，必须予以严厉打击。

上述负责人表示，一直以来，证监会坚决反对并严厉打击编造传播资本市场虚假信息以及误导性信息的行为，呼吁各方面真实、客观传播信息，不造谣、不传谣、不信谣，共同维护资本市场信息传播秩序，共同维护有利于资本市场健康发展的生态环境。

上交所表示

大力发展中国特色指数体系和指数化投资

● 本报记者 黄一灵

“中央金融工作会议已吹响新时代新征程金融高质量发展的号角，加快推动投资端改革力度，吸引更多的中长期资金，有利于更好发挥资本市场枢纽功能。指数作为资金流动的‘指挥棒’和市场‘稳定器’，推动指数化投资理念为更多投资者所认可和接受。引导增量资金通过指数产品持续流入市场，是活跃资本市场、提振投资者信心的一项重要举措，也是促进投资端改革的有力抓手。”11月23日，上海证券交易所以党委副书记、总经理蔡建春在2023指数化投资交流会上表示。

与会嘉宾一致认为，注册制改革5年来，上市公司质量显著提升，为指数编制提供众多优质标的。随着宏观经济结构调整与产业转型升级、居民财富管理需求快速增长、多层次资本市场体系持续健全、指数产品生态圈不断完善，近年来境内指数化投资已实现蓬勃发展，指数化投资发展正当其时、未来发展空间十分广阔。

同时，上市公司当下结构更加适应经济高质量发展要求，高研发、高分红公司群体不断扩大，上市公司高质量发展生态明显改善。业内人士认为，

在此背景下，指数体系必须结合注册制改革最新成果持续完善，更好服务科技自立自强战略、聚焦中国特色估值体系建设、满足广大投资者的财富管理需求。

数据显示，目前，科创100、科创50等指数的市场反响良好，科创100跟踪规模已突破200亿元，科创50跟踪规模已达到1450亿元。红利指数、央企指数今年以来的产品规模也有显著增长。其中，红利指数产品目前合计规模较年初接近翻倍，央企指数产品规模增长超30%，为投资者提供了更加丰富的投资工具，为“活跃资本市场，提振投资者信心”贡献积极力量。

上交所表示，下一步，将严格贯彻落实中央金融工作会议的重要精神和党中央国务院的决策部署，深刻把握金融工作的政治性、人民性，胸怀“国之大者”，携手市场各方，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章，大力发展中国特色指数体系和指数化投资。通过加快建设高质量中国特色指数体系、加快完善指数投资生态、加快提升本土指数国际影响力竞争力等举措，共促指数化投资再上新台阶，充分激发市场活力、更好服务金融强国建设。

制度先行双向奔赴 金融高水平开放结硕果

（上接A01版）资本项目下的改革也在加速推动，为跨境资本流动提供便利。”对于制度型开放，曾刚表示，“以往以拆除各种障碍为主，但障碍拆除后，资金贸易的双向流动，不见得完全顺畅，因为大家的标准制度不一样。所以不光要拆除准入的限制，制度层面上也要和国际规则协同一致。”

曾刚认为，双向的制度型开放也意味着中国也要积极融入国际规则的制定当中去，以此促进国内相关制度和国际制度、标准的高效安全衔接，进一步融入世界经贸和金融体系。

统筹发展与安全

开放只有进行时，没有完成时。作为金融业改革发展的重要动力之一，中国金融业开放正在朝着更加积极主动、稳健有序、互利共赢的方向发展。如何更好推动金融高水平开放，监管部门和金融机构需要协同共管。这不仅需要制度安排方面的智慧，也需要行业携手创造与高水平开放相匹配的

能力与环境。

胡捷认为，为了更好地推动金融高水平开放，可从两个层面入手：一是服务机构层面，为大部分类型的外资金融机构来华提供服务打开大门，提供便利，与本土机构享受同等待遇。金融各子行业，应以更加开放的态度，欢迎境外机构前来同台竞技。二是业务活动层面，应为资金走进来和走出去提供更加通畅的渠道。

“在资金走进来的方面，我们一直非常重视，也有很多措施，特别是吸引直接投资方面取得了很大成绩，积累了很多经验。未来应该把资本市场业务的对外开放也逐步提上议事日程，迈出更大步伐。”胡捷说。

曾刚表示，在推动金融开放过程中，还要统筹发展与安全，风险防控体系、监管水平和能力都要与开放水平相适应。

“随着金融的双向开放加强，需要有相应的风险监测和风险管控能力。这是一个全面的工作，需要逐项梳理和完善。”胡捷表示。

三峡枢纽航运通过量突破历年最高水平

11月24日，船舶有序通过三峡双线五级船闸（无人机照片）。

当日，记者从交通运输部获悉，截至23日18时，三峡枢纽航运通过量达1.6亿吨，已突破历年最高水平。其中三峡船闸运行10148闸次，通过量1.56亿吨；三峡升船机运行4187闸次，通过量437.89万吨。

新华社图文



中基协修订发布《基金从业人员管理规则》等两份自律规则

规范从业人员行为 提高专业素质

● 本报记者 张凌之

11月24日，中国证券投资基金业协会（以下简称“中基协”）同时修订发布两份重磅自律规则——《基金从业人员管理规则》（以下简称《管理规则》）及《配套规则》、《证券期货经营机构投资管理人员注册登记规则》（以下简称《注册登记规则》）。

对于基金从业人员，《管理规则》及其配套规则的修订，细化了对从业人员执业行为的禁止性要求和自律约束措施，并结合行业实际丰富了从业资格取得方式；对于投资管理人员，《注册登记规则》的修订，规范了各类特殊产品基金经理的具体标准，将投资经理登记管理规程统一纳入自律规则中，同时明确了投资管理人员专业履职能力和工作经验要求。

从业资格取得方式拓展为五种

《管理规则》进一步明确了行业机构在从业人员管理中的主体责任；同时，明确从业人员不得有滥用

职权、商业贿赂、不当言论、干扰监管、背离社会主义核心价值观及违背职业道德和社会公德等六项禁止性行为。

《管理规则》及配套规则修订后，基金从业资格取得方式拓展为以下五种：一是基金从业考试。二是资格认定。通过证券从业资格的人员或者具备境外相关从业资质的境外人员，豁免基金从业考试专业科目。三是从业经历认定。具备10年以上证券、基金、金融等工作经历的私募股权（含创投）基金管理人的高管人员，豁免基金从业考试全部科目。四是“学历认定+考核”。获得国家教育部门认可的全日制本科及以上学历的人员，豁免基金从业考试全部科目。相关人员在申请注册从业资格前，应当通过所在机构或者符合条件的地方基金业协会等中基协认可的其他机构组织的知应会考核。五是“专项培训+考核”。

避免短期频繁变更工作岗位

《注册登记规则》第二条明确了

适用本规则的人员范围。其中，直接适用对象新增了在证券期货经营机构中从事私募资产管理业务的投资经理，在证券期货经营机构中负责年金、养老金或社保基金等投资管理业务的投资经理等；参照适用对象新增了基金管理公司子公司、证券公司子公司中负责私募股权投资基金管理业务的投资管理人员。为全方位实施投资管理人员执业行为自律管理提供了规则依据。

《注册登记规则》明确投资管理人员的专业履职能力和工作经验要求，并强调履职期间应当严格遵守个人承诺，避免短期内频繁变更工作岗位，引导投资管理人员在行业内合理、平稳流动。

保护投资者合法权益

中基协表示，本次修订旨在推动

建立职业道德水平高、专业能力强的基金从业人员队伍，为保护投资者合法权益、促进基金行业高质量发展、加快建设中国特色现代金融体系、坚定不移走好中国特色金融发展之路提供人才保障。

一家公募基金相关业务负责人表示，基金从业人员有关自律规则的修订将“放”和“管”结合，一方面适应从业人员资格管理的新形势和新要求，丰富了从业资格取得方式，更加灵活地满足了行业对于从业资格考试的需求；另一方面，进一步规范投资管理人员执业行为，对投资人员短期内频繁变换任职单位的行为进行监管约束，体现了基金行业坚持投资者利益为先的导向，维护行业持续、规范、健康发展。

“我们能够充分感受到此次修订在从业人员管理方面的创新性和可操作性。比如，修订细化了对从业人员执业行为的禁止性要求和自律约束措施，进一步明确了机构在从业人员管理中的主体责任，也丰富了从业资格的取得方式。”一位私募机构负责人表示。

人民币汇率中间价创近半年新高

保持基本稳定有基础

● 本报记者 连润

近日，人民币汇率逐渐转强，迎来反弹行情。外汇交易中心数据显示，11月24日，人民币对美元汇率中间价报7.1151元，较上一交易日调升61个基点，是6月10日以来人民币中间价的最高报价。

专家表示，国内经济企稳回升，叠加政策释放较强的“稳预期”信号，有助于人民币保持稳定。展望后市，有利于人民币汇率稳定的因素正逐步积累，人民币汇率还有小幅升值空间。

人民币汇率走强

11月24日，人民币市场汇率走势较为平稳。Wind数据显示，截至16时30分，在岸人民币对美元汇率收盘价报7.1529元，较前收盘价跌123个基点，盘中最高价报7.1405元；离岸人民

币对美元汇率报7.1597元，较上一交易日跌73个基点，盘中最高价报7.1428元。

11月以来，在岸、离岸人民币对美元汇率近期呈现连续上行走势，接连突破多个重要关口。Wind数据显示，截至记者发稿时，11月在岸、离岸人民币对美元汇率分别涨1647个基点、1829个基点，涨幅均超2%。

人民币对美元汇率中间价也创近期新高。据外汇交易中心公布，11月24日，人民币对美元汇率中间价报7.1151元，较上一交易日调升61个基点，是6月10日以来人民币中间价的最高报价。11月以来，该中间价累计调升628个基点。

“随着在岸人民币升值破7.17元，人民币汇率实现了在岸、离岸和中间价的‘三价合一’。”中金公司外汇专家李刘阳表示。

言人王春英表示，在内外环境持续改善下，我国外汇市场和跨境资金流动有望继续保持平稳运行态势。

后期还有升值空间

对于近日人民币汇率走强的原因，国金证券首席经济学家赵伟分析，美元的快速走弱是人民币汇率走强的直接推手，而美债利率的快速回落则是美元走弱的主因。“来自美元的外部压力有所减弱，使得人民币走强动力积蓄待发。”南华期货研究报告认为。

国内经济企稳回升，叠加政策释放较强的“稳预期”信号，有助于人民币保持稳定。

仲量联行大中华区首席经济学家兼研究部总监庞溟表示，随着货币、财政等各类政策调节力度加大，中国经济回升向好势头进一步巩固，人民币

国家外汇管理局副局长、新闻发