

# 诉讼陡增 长三角钢贸几陷停滞

□本报记者 高改芳 上海报道

10月18日上午,上海浦东新区法院要连续审理三起银行和钢贸商之间的金融借款合同纠纷案。从今年8月开始,上海每周都有银行和钢贸企业之间的借款纠纷案开庭审理。进入10月以来,每天几乎都有类似的案子开庭。

由于出现大批诉讼,大批钢材被查封,有些甚至是多重查封,目前上海乃至长三角的钢铁贸易几乎陷入了停滞,越来越多的钢贸企业面临倒闭压力,银行、担保公司等均被牵连在内。“看吧,年底是银行收账的时候,会有更多钢贸企业出问题。”某钢贸企业总经理告诉中国证券报记者。

## 借款诉讼陡增

10月18日早上9点,原本是平安银行(原深圳发展银行)诉上海西霸金属材料有限公司金融借款合同纠纷开庭审理的时间。但由于被告方上海西霸金属材料有限公司拒绝签收应诉通知书而最终没能开庭。

要是企业还想好好经营,怎么会连应诉都不肯呢?像这样的情况,银行基本不可能把钱要得回来。”相关人士对中国证券报记者表示。

相隔仅一个小时,平安银行与上海东扩钢铁有限公司的诉

讼也要开庭。这次,东扩钢铁派了人来应诉。但庭审过程并没有预想中的唇枪舌剑,而是平安银行的工作人员与审判人员商量调解方案。

“东扩钢铁就欠我们1000多万元没还。他们的钢材现在还在仓库里,清单上的货都在,只要卖了钢材就能还钱。而且我们是一封(即首先查封)。”平安银行的员工在法庭里交换信息时显得胜券在握。

但他们也不得不承认,现在的情况全乱了,一批钢材有好几批人主张权利,银行、仓库甚至包括上市公司,而且大家几乎都已经通过法院对钢材进行了查封,同一批货很可能被不同的法院二封(即第二次查封)、三封……谁也说不清这批钢材到底是谁的。能不能把钢材从仓库里提出来是目前最大的问题。

实际上,8月以来,上海各级法院受理的银行诉钢贸企业的案件数量明显增多。其中,以平安银行、民生银行、兴业银行、光大银行、中信银行等涉诉较多。但不少案件因钢贸商(多为被告)拒绝签收应诉通知书而无法开庭。一些钢贸商私下里表示,他们一直积极与银行协商,目前无法及时偿还银行贷款,希望能宽限还款时限。

深陷钢贸诉讼漩涡的不止银行,还有钢厂及专门从事存

储、物流的公司等,连大型钢厂马钢股份也因8亿元贷款无法收回而决定向法院提起诉讼。

杭州某钢贸从业者告诉中国证券报记者,他所在的钢贸企业也和涉案的某钢贸商有钢材质押纠纷,这次专程从杭州赶到上海,一天里要旁听三场关于钢贸贷款的庭审。通过旁听庭审摸底,他去看看涉案钢贸企业手里是不是真有钢材,有多少,存在哪个仓库,该怎么保全。“下午我要去上海杨浦法院旁听另外一场庭审。这些诉诸法院的纠纷可能只是冰山一角。整个行业问题、可能涉及金额恐怕比这些已经公开的大得多。”该人士称。

## 钢贸商聚集地门可罗雀

“这就好像钢贸界发生了对钢材的‘挤兑’,破坏了整个行业的运转秩序。”杭州某钢贸商认为。

现在上海乃至长三角的钢铁贸易几乎陷入了停滞。大批库存钢材由于所属关系不清而被法院查封无法流通。钢贸商不敢购入钢材——担心所购钢材已经被法院查封的“赃物”。即便购入了钢材,对方开具的发票也可能暗藏风险——如果卖家涉案,则发票不能抵扣增值税。这就意味着买家要补缴17%的增值税,损失惨重。

上海杨浦区、宝山区等地是

钢贸商聚集的地区。杨浦区的大柏树一带,现在门可罗雀,办公楼前的停车位也有六成以上是空的,再也没有了昔日熙熙攘攘的情景。

“去年出事钢的钢贸企业一般都是规模比较小的。今年不一样了,业务规模上亿的大家伙出问题了。”上海某钢贸企业总经理告诉中国证券报记者。

越来越多的钢贸商倒闭,无法按时归还银行贷款,已经影响到了银行的正常业务开展。一家股份制银行相关人士承认,由于钢贸出问题,银行今年的业务报表“很难看”,而银行各级支行、分行领导目前的压力非常大。

钢贸界流传的说法是,截至今年9月,上海市钢贸贷款余额约2000亿元,其中不良贷款在300亿元以上。该数据没有得到相关监管部门的确认。而人民银行上海总部的最新数据显示,9月末沪上贷款余额首次突破4万亿元。

## 苏州叫停余额抵押

无锡、苏州、杭州等长三角区域,钢贸行业引发的不良贷款问题同样不容轻视。各地监管部门纷纷出台应对政策。

苏州市政府近日下达了《苏州市房屋所有权、土地使用权抵押登记中余额抵押登记实施意见》。规定房屋所有权和土地使

用权余额抵押的,抵押物评估或作价金额应与首次抵押时的评估或作价金额一致,余额抵押所担保的债权额度最多不超过该抵押物价值扣除已担保的债权额度总和后的余额。

这基本上叫停了余额抵押。监管部门私下跟我们的解释是因为最近钢贸坏账太多,不得不暂停了余额抵押业务。”某投资公司负责人告诉中国证券报记者。所谓的余额抵押贷款,打个比方,一处房产的价格是100万元,购买该房产时业主已经申请了抵押贷款。五年后,该房产的价格上升到了300万元,业主还可以申请不超过200万元的余额抵押贷款。行情好的时候,不少钢贸企业都采用这个办法获得银行贷款。

对于往往是“多头债”的钢贸不良贷款如何处置,恐怕是一个更加棘手的问题。上海某银行界人士透露,该行已经接到相关部门通知,要求银行在不增加钢贸贷款的同时,要继续对存量钢贸贷款。

“就是说如果某钢贸商已经我们从我们借了1000万元,只要她还能还出利息,到期后我们还要继续借1000万元给他。可是今年8月、9月时我们银行已经有数千万元利息收不上,上十亿元本金难以收回。你说该怎么办?”某股份制银行相关人士告诉中国证券报记者。

# 深圳证监局持续优化内幕交易防控体系

□本报记者 杜雅文

虽然已经建立了立体的内幕交易防控体系,并在打击防范内幕交易方面取得显著成果,但随着资本市场的快速发展,深圳证监局保持毫不松懈的高压态势,持续优化升级内幕交易防控体系。

深圳证监局23日对外公布了近期查处的一些内幕交易案件,希望能引起社会各界重视,加强对投资者的教育,以共同防控内幕交易。中国证券报记者还从深圳证监局了解到,针对当前最新形势,该局已联合深圳市纪委、市监察局将打击和防控内幕交易纳入惩治和预防腐败体系的重点内容,并与深圳市公安局建立了内幕交易刑事案件移交机制,积极推动内幕交易刑事案件的司法判决与责任追究。

## 高压态势不松懈

“我们始终对内幕交易持零容忍态度。”深圳证监局局长焦津洪表示,该局对内幕交易的查处打击一直非常严厉。自2010年以来,该局已对25起内幕交易案开展调查,并取得初步成果。相关报道见23日本报A05版)。然而,内幕交易

的防控不仅是一个长期持续的过程,也需要社会各界的参与。为巩固内幕信息知情人防控工作取得的成果,深圳证监局积极开展培训教育,采用多种方式对辖区上市公司及股东的高级管理人员、证券公司、基金公司从业人员进行内幕交易危害性的培训教育。近年来,累计对辖区上市公司及其股东的高级管理人员870余人进行了内幕交易知识专题培训。

为防患于未然,深圳证监局高度重视内幕交易防控体系的建立和完善。2007年初,该局在全国率先推出了上市公司内幕信息知情人登记制度,2009年又推动辖区上市公司建立健全了内幕信息及知情人管理制度。2011年,深圳证监局与市监察局、公安局、国资委、金融办共同下发了《关于加强深圳上市公司内幕信息管理 做好内幕交易防控工作》的通知,对深圳市各级政府、各相关单位及各上市公司控股股东加强上市公司内幕信息管理、建立内幕信息及知情人登记制度进行了规范。

为让社会各界进一步深入认识到内幕交易的危害,深圳证监局10月23日公布了近年来该局查处的部分典型案例。这些案

例中涉案人员广泛,不仅有上市公司实际控制人、董监高人员及其亲朋好友,也有上市公司控股股东的关系工作人员。

从目前的形势看,内幕交易的打击和防控力度都有待进一步加强。“深圳证监局相关负责人表示,内幕信息传播链条的取证查处在全世界都是难题。近年来随着监管部门查处力度的加大,一些内幕交易采用的手段更加隐蔽,不仅采用他人身份信息开设账户进行交易,甚至连资金都来自他人账户,给调查取证带来了极大难度,这也意味着内幕交易防控面临的形势仍然严峻。

## 立体防控体系不断完善

面对新形势,深圳证监局对已有的内幕交易防控体系不断进行“优化升级”,力求将内幕交易防控的“钱线”从资本市场市场主体延伸到社会的各个方面。

此前,深圳证监局通过多方协调,已经以“深圳证券期货行业反腐倡廉工作联席会议”为平台,整合了深圳市纪委、市监察局的纪检监察力量,深入开展内幕交易综合防控的培训教育和宣传工作,并正式建立了深圳地

区的联席会议制度。

10月上旬,深圳证监局副局长万钧又带队先后走访市纪委、市监察局,与市纪委副书记陈波、市监察局副局长黄伟坚深入沟通了联席会议制度等事宜。三方一致认为,联席会议制度对于加强深圳市纪委、深圳市监察局和深圳证监局在证券期货行业反腐倡廉工作中的协调配合,有效打击违法犯罪活动,具有重要意义。定期召开联席会议,是使联席会议制度充满生机活力的直接有效方式。三方对以联席会议制度为载体,深入开展内幕交易综合防控的有关法律法规、典型案例的培训教育和宣传工作,达成了共识。

在深圳证监局的积极推动下,深圳相关政府部门高度重视内幕交易防控。深圳市副市长陈应春在此前启动的“内幕交易警示教育展览”上表示,公职人员要以身作则,做到对内幕信息不打听、不泄露;高管人员要带头自律,从业人员要洁身自好,做到对内幕信息不利用、不传播。希望深圳社会各界共同联手,争做全国标兵,共营深圳地区诚实、守信的社会氛围,使得深圳资本市场的建设更加健康、规范。

## 深圳证监局公布典型案例

# 谨防“打听消息”涉嫌内幕交易

□本报记者 杜雅文

不少股民都热衷于听消息炒股,特别喜欢向在上市公司、金融机构或者相关政府部门工作的亲朋好友打听“内幕消息”,却不知一不小心就会成为内幕交易者,受到严厉处罚。10月23日,深圳证监局公布了近几个月该局查处的一些典型案例,希望股民们能深刻认识到什么是内幕交易,并从中得到启迪。

## 案例一:踩雷的上市公司控股股东

据监管人员介绍,在查处的多起内幕交易案件中,上市公司控股股东是容易涉案的对象之一。

自2003年5月起,翟湘任特力公司控股股东深圳市特发集团办公室主任,其工作职责为负责集团领导班子会议记录、领导讲话、重要文件起草等。在特力公司按要求向监管部门报送的有关表格中,翟湘被确认为接触上市公司未公开信息的人员之一。

2007年12月11日,在知悉特力公司与深圳市某首饰公司合

作开发水贝二三号厂房这一内幕信息后,翟湘使用其办公电话下单买入特力公司股票83,700股,买入量居当日该股买入交易排名首位,共使用资金1,147,302.15元。2008年3月7日和11日,翟湘全部卖出特力公司股票,实际获利-8,982.15元。

2008年11月27日,中国证监会下发《行政处罚决定书》(2008)49号,对翟湘处以30,000元罚款。

## 案例二:上市公司高管频频犯案

在此次公布的案件中,上市公司董监高是涉足内幕交易最多的人群之一。

2007年10月至2012年3月,刘恺祥任深圳辖区上市公司英飞拓董事会秘书兼副总经理。2011年11月21日,刘恺祥获悉了英飞拓与加拿大某公司就收购事项达成一致的内幕信息。

2011年11月22日,刘恺祥控制并操作李某证券账户买入英飞拓股票9,000股,成交金额200,487元。2011年12月21日,该账户卖出英飞拓股票6,125股。2012年1月5日,该账户又买入英飞拓股票3,

000股。2012年2月7日,刘恺祥全部卖出英飞拓股票,实际获利为-49,139.44元。

2012年6月19日,深圳证监局下发《行政处罚决定书》(2012)3号,对刘恺祥处以30,000元罚款。

## 案例三:“打听消息”内幕交易也被罚

监管人员表示,涉嫌内幕交易的链条往往很长,一些上市公司涉案人员的亲朋好友也会卷入其中。

刘某是深圳辖区上市公司英飞拓总经理张某的妻子,而在广东梅州工作的曾丽姐是刘某同学。

2011年11月21日,曾丽姐从刘某处了解到英飞拓与加拿大某公司就收购事项达成一致的内幕信息。2011年11月22日,曾丽姐控制并操作其婆婆赖某的证券账户买入英飞拓股票4,300股,成交金额92,923元。2012年6月13日,曾丽姐全部卖出英飞拓股票,实际获利-32,466.3元。

2012年6月19日,深圳证监局下发《行政处罚决定书》(2012)4号,对曾丽姐处以30,000元罚款。

## 案例四:借款交易难逃制裁

为了规避查处风险,一些内幕交易人员采用他人账户甚至是借款买入股票的方法,却仍然难逃制裁。

曾国波于1998年9月起在深圳辖区上市公司劲嘉股份公司工作,2008年11月起主持公司运营部工作。

2009年9月2日,曾国波利用所任职务关系获悉劲嘉股份正与美国某烟草公司接触洽谈合作事项的内幕消息后,立即从庄某处借款3,000,000元。2009年9月2日至9月3日,曾国波利用借款资金控制并操作其妻子王某证券账户买入劲嘉股份股票256,300股,成交金额2,950,772.38元。2009年11月2日至11月3日,曾国波将持有的劲嘉股份股票全部卖出,实际获利938,806.39元。虽然劲嘉股份与美国某烟草公司接触洽谈的合作事项后来被证明系虚假信息,但因该虚假信息对公司股价产生重大影响,该虚假信息也被认定为内幕信息。

2012年6月27日,中国证监会下发《行政处罚决定书》[2012]31号,对曾国波没收违法所得并处以1,000,000元罚款。

# “十二五” 危废处置重点工程总投资逾260亿

□本报记者 王颖春 实习记者 陈琴

环境保护部23日对外发布的《“十二五”危险废物污染防治规划》称,“十二五”期间我国将建成一批危险废物利用处置重点工程,预计投资需求总计261亿元。同时,工程将带动和推动危险废物利用处置设施的建设和行业的发展。“十二五”期间,危险废物利用产业总产值预计超2000亿元,焚烧、填埋等集中处置费用预计超过500亿元。

《规划》显示,危险废物处理处置工程包括医疗垃圾、废含汞灯管、蓄电池、历史遗留渣渣处理等项目,以及推动江苏邳州市、安徽界首田营、贵州铜仁、湖南永兴几大循环经济工业园区

的建设工作。

《规划》鼓励科学发展危险废物利用和服务行业,各省市要因地制宜制定专项危险废物利用发展规划,推动分类收集与专业化、规模化和园区化利用,积极稳妥发展分类收集、贮存和预处理服务行业。鼓励生产单位自建的危险废物利用设施提供对外经营服务,发展专业的危险废物运输企业。

《规划》要求,“十二五”期间全国持有危险废物经营许可证的单位危险废物(不含铬渣)年利用处置量比2010年增加75%以上;市级以上重点危险废物产生单位自行利用处置危险废物基本实现无害化;设市城市(包括县级市、地级市和直辖市)医疗废物基本实现无害化处置。

## 保监会:加快构建 防范惩治保险犯罪长效机制

□本报记者 丁冰

今年3月1日至8月31日,保险业积极参与严厉打击经济犯罪“破案会战”专项行动,成效明显。“破案会战”期间,全国保险犯罪案件共立案近2500起,抓获各类犯罪嫌疑人共计4000多人,涉案金额超过14亿元,为行业挽回经济损失近8亿元。这是保险业第一次全面参与全国性的惩治经济犯罪活动。

保监会有关部门负责人指出,保监会将深入总结“破案会战”专项行动中的好做法、好经验,切实加强与公安机关的执法协作;着力加强案例分析,督促保险机构完善内控建设,从源头上预防保险欺诈行为的发生;更加注重制度建设长效,从健全组织体系、建立常态化机制、加强宣传教育和落实督促检查等方面入手,加快构建防范和惩治保险诈骗犯罪的长效机制,促进行业持续健康发展。

## 专家建议健全基层福利体系

能支持中国经济的可持续发展。另外,针对实体经济发展,原国资委主任李荣融称,制造业等实业发展调整的核心在于提高竞争力。而所谓提高竞争力,并不完全是“低端产业向高端行业的转型”,而是培养踏踏实实、遵守纪律的实业家”。

央行货币政策委员会委员、清华大学中国与世界经济研究中心主任李稻葵23日在出席世界经济与跨国管理新趋势全球论坛上表示,中国的实际消费率被低估,家庭消费占GDP的比率经计算应为44%。消费率已经出现U型回升,结构改善的核心是剩余劳动力的减少,以及由此带来的工资、内需和消费水平的上升。此外,要避免中等收入人群“搭便车”式的福利化,中国真正的问题在基层,基层福利体系的健全才

## 上周猪肉价格环比微涨

□本报记者 倪铭婕

油价格环比分别上涨0.2%和0.1%;大米、豆油和花生油价格与前一周持平。8种水产品平均批发价格环比上涨0.6%,其中鲫鱼、大黄鱼和小带鱼价格分别上涨1.1%、1.1%和1%。鸡蛋零售价格继续回落,环比下降0.7%。

湘财证券宏观经济分析师罗文波表示,猪肉价格上涨对CPI的影响将从10月开始显现。从趋势来看,蔬菜价格已经处于顶部位置,同比继续大幅上涨的可能性较小。猪肉价格将进入新一轮的涨价周期,但从粮食价格与宏观流动性来看,短期看不到猪肉价格大幅上升的驱动力。预计10月CPI在2%左右,环比小幅上升,但同比仍处于下降通道。

## 台股成交创今年次低

台股量能多次创下近期新低,在官方频频信心喊话加上政策利多之下,指数仍是持续下探,23日收盘指数已跌破所有均线支撑。市场分析师认为,台股若至3个交易日内无法重回半年线之上,恐怕有回撤7000点关口的压力。

台股近期持续弱势,虽然欧美股市场下跌之后随即回稳,但是台股23日仍持续下跌,指数不仅因市场追价意愿低落,反弹气势无法凝聚而下跌,盘中仅剩科技、营建等少数类个股撑盘。

## 台股成交创今年次低

台股量能多次创下近期新低,在官方频频信心喊话加上政策利多之下,指数仍是持续下探,23日收盘指数已跌破所有均线支撑。市场分析师认为,台股若至3个交易日内无法重回半年线之上,恐怕有回撤7000点关口的压力。

台股近期持续弱势,虽然欧美股市场下跌之后随即回稳,但是台股23日仍持续下跌,指数不仅因市场追价意愿低落,反弹气势无法凝聚而下跌,盘中仅剩科技、营建等少数类个股撑盘。



台湾财经

## 台股成交创今年次低

台股量能多次创下近期新低,在官方频频信心喊话加上政策利多之下,指数仍是持续下探,23日收盘指数已跌破所有均线支撑。市场分析师认为,台股若至3个交易日内无法重回半年线之上,恐怕有回撤7000点关口的压力。

台股近期持续弱势,虽然欧美股市场下跌之后随即回稳,但是台股23日仍持续下跌,指数不仅因市场追价意愿低落,反弹气势无法凝聚而下跌,盘中仅剩科技、营建等少数类个股撑盘。