

全国人大代表、北京证监局局长贾文勤：

# 推动辖区更多企业在北交所“安家落户”

● 本报记者 管秀丽

全国人大代表、北京证监局局长贾文勤日前在接受中国证券报记者专访时表示，北京证监局将继续贯彻落实证监会关于注册制改革的决策部署，为全市场注册制做好各项准备。同时，将服务辖区创新型中小企业发展壮大作为重要使命，致力于建立健全“全生命周期”的资本市场监管服务体系，推动辖区更多符合条件的企业在北交所“安家落户”。北京证监局将继续把强监管、稳增长、防风险放到突出位置，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

## 促进注册制下监管转型

注册制改革是这一轮全面深化资本市场改革的“牛鼻子”工程。从试点注册制至2021年底，北京辖区有64家公司通过注册制首发上市，融资规模1038.55亿元，占辖区同期IPO融资规模的38.21%。贾文勤表示，北京证监局将按照证监会统一部署，从建设落实改革要求的高效基层组织、培育支撑全面改革的良好市场生态等方面入手，推进注册制下派出机构的监管转型，为全市场注册制做好各项准备。

建设落实改革要求的高效基层组织。坚持从政治上看注册制改革，加强党建引领，深刻把握资本市场的政治属性。做好辖区资本市场的形势研判，及时分析解决市场热点难点问题，采取有力措施，维护辖区资本市场平稳运行。优化监管资源配置，持续加大稽查执法力量投入，提升监管效能。

培育支撑全面改革的良好市场生态。督促中介机构规范发展运作，提升服务科创企业、中小企业、绿色企业水平。增进与地方政府的沟通，凝聚共识、发挥合力，推动出台有利于注册制改革的政策措施。强化与刑事司法机关的执法协作，在线索研判、数据共享、情报导侦、协同办案等方面固化协作机制。鼓励行业协会开展法律法规培训和诚信教育，形成助推改革的良好氛围。

完善保障全面改革的风险防控措施。注重统筹发展安全，持续完善风险防控机制，建立风险台账，以提高风险预研预判能力。发挥地方政府在风险维稳中的作用，稳妥有序化解债券违约、私募基金、上市公司、行业机构等重点领域风险，维护首都金融安全稳定。

重构适应改革要求的上市监管流程。切实把好辅导、考试、验收、检查质量关，压实保荐机构的辅导职责。持续开展上市



公司治理专项行动，强化对公司治理、财务规范、信披质量等的监管力度，推动辖区上市公司聚焦主业做优做强，不断提高上市公司质量。

优化提升改革效能的监管方式手段。扎实推进科学监管、分类监管、专业监管、科技监管，提升监管科学化智能化水平，提升监管质效。强化干部能力建设，打造政治和业务素质双过硬的专业监管队伍。



视觉中国图片

# 最高法：依法提高证券欺诈行为人违法成本

● 本报记者 管秀丽

最高人民法院审判委员会副部级专职委员刘贵祥在3月10日举行的2022年全国两会《最高人民法院工作报告》解读系列全媒体直播访谈中表示，依法降低中小投资者的维权成本，依法提高证券欺诈行为人的违法成本，是证券审判的着力点。

在降低维权成本方面，刘贵祥介绍，最高法在前期建立证券纠纷多元化化解机制、示范判决机制的基础上，在证券法修订后的第一时间出台了证券代表人诉讼司法解释，在法律制度层面支持中小投资者通过普通代表人诉讼和特别代表人诉讼进行“搭便车”维权。司法解释发布后，上海金融法院审结

原告魏某等315名投资者诉飞乐音响证券虚假陈述纠纷一案，是普通代表人诉讼的首次全面实践。同时，去年广州中院也审结了证券虚假陈述责任纠纷集体诉讼一案。

在提高违法成本方面，刘贵祥介绍，最高法今年1月修改并重新发布证券虚假陈述司法解释，其中有两方面重要内容：一是废除了起诉前置程序，也就是说证券虚假陈述行为的起诉和受理，不再以监管部门作出行政处罚为条件；二是明确规定“追首恶”与“打帮凶”并举，控股股东和实际控制人组织、指使上市公司财务造假的，判令相关控股股东、实际控制人直接向投资者承担赔偿责任，帮助造假的民事主体也要承担相应的民事责任，织牢了“首恶”和

贾文勤表示，要以注册制改革为抓手，推动提高辖区上市公司质量。严把入口关，从源头保障上市公司质量；做精质量关，督促上市公司规范发展、做优做强；畅通出口关，构建优胜劣汰的辖区资本市场健康生态。

## 推动企业在北交所上市

在贾文勤看来，设立北交所是首都金融史上的里程碑事件。2021年首都资本市场报告显示，科创能力居前100位上市公司中北京有26家，排名全国第一。

“北京证监局将服务辖区创新型中小企业发展壮大作为重要使命，致力于建立健全‘全生命周期’的资本市场监管服务体系，推动辖区更多符合条件的企业在北交所‘安家落户’。”贾文勤表示。

具体而言，发挥北交所的上市融资功能，助力辖区重点企业做优做强。截至目前，辖区有北交所上市公司11家，位居全国前列；发挥北交所的互联枢纽作用，支持辖区企业递进成长发展；发挥北交所的辐射带动作用，为首都资本市场乃至整体经济创造新的经济增长点。

谈及推动辖区资本市场服务科技创新，贾文勤表示，北京证监局将明确资本市场支持科技创新的政策导向，积极参与北京国际科创中心建设；引导科创企业充分利用资本市场各类融资工具，进一步提升直接融资比重；支持辖区多层次资本市场发展，推动资本市场更好支持北京打造国

际科技创新中心，推动更多独角兽企业、专精特新和高精尖企业利用资本市场做优做强，加速科技成果向现实生产力转化。

## 牢牢守住不发生系统性风险的底线

贾文勤表示，当前形势下，资本市场在保持总体平稳运行的同时，面临着债券违约等方面的风险。在证监会的坚强领导和各方共同努力下，辖区资本市场重点领域风险有序化解，处于可控范围。

在债券违约风险方面，辖区在保持最大债券存量地位的同时，违约率低于全国平均水平。在私募基金风险方面，风险底数基本摸清，一企一策风险压降取得显著成效。在上市公司风险方面，风险类公司、高比例质押公司数量明显压降，上市公司质量进一步提升。

“2022年，北京证监局将继续把稳增长、防风险放到突出位置，打好防范化解辖区市场重大风险攻坚战持久战。”贾文勤强调，北京证监会将防控辖区风险作为头等大事，对重大风险成立工作专班深入分析研判、及时调度处置，形成重点领域工作台账，有针对性地做好应对预案；向地方政府主动报告寻求支持，与各区、各市级部门建立沟通协作机制，充分利用市级金融风险防控机制合力防控重点领域风险；围绕风险成因开展精准核查，重点压实主体责任，督促其归位尽责、违规问责。落实市场化法治化风险处置要求，推动综合运用市场、行政、司法等手段精准拆弹。把握好时、度、效，稳妥化解辖区市场风险，坚决防范个体风险外溢扩散。

全国人大代表、四川天府银行行长黄毅：

# 强化金融科技手段 优化小微企业商业生态



● 本报记者 王方圆

日前提请审议的政府工作报告指出，用好普惠小微贷款支持工具，增加支农支小再贷款，优化监管考核，推动普惠小微贷款明显增长、信用贷款和首贷户比重继续提升。

作为服务地方实体经济的重要力量，中小银行如何下好普惠金融这盘棋？全国人大代表、四川天府银行行长黄毅日前在接受中国证券报记者专访时表示，中小银行应深化创新，丰富小微企业产品体系。同时加强利用数字手段和金融科技，为小微企业建立良好的微观商业生态。

## 丰富小微企业产品体系

对于当前小微企业面临的“融资难、融资贵”问题，黄毅表示，大部分银行热衷于服务“高净值客户”，较难将服务重心转向小微企业等长尾客群，无形中提高了小微企业的贷款准入门槛和审批难度。

对于中小银行而言，在为小微企业提供金融服务时还常常面临“信息孤岛”问题，风险控制的难度较大。为此，天府银行近年来一直在探索新的解决路径和方法。

一方面，深化创新，丰富小微企业产品体系，同时借助互联网、大数据、云计算等新技术，整合数据信息和客户资源，建立风险定价模型和管控模型，提高对小微企业风险识别和精准“画像”能力。另一方面，继续落实降费减负政策，以LPR机制为基础，合理确定小微企业贷款利率，确保新发放小微企业贷款利率在往年基础上保持平稳态势；积极运用央行支小再贷款政策，主动将政策红利传导给符合条件的小微企业，降低其融资成本。

“我们还加强利用数字手段和金融科技，为小微企业建立良好的微观商业生态。2021年以来，已联合各方打造了多个基于地方细分行业领域的产业平台。按照‘产业+金融+科技’的思路，将金融服务全面嵌入细分行业及其产业链各环节。”黄毅说。

目前天府银行已搭建星汇小微、星汇流通、星汇健康等基于全产业链打造的批量化、规模化服务小微企业的金融产品及整体解决方案集成平台，创新推出多款线上化、纯信用、可循环的授信产品，初步实现规模化服务小微企业。通过产业平台，实现了信息流、资金流、物流“三流合一”，有效解决了信息不对称与资金安全性的问题。

## 积极服务乡村振兴

日前提请审议的政府工作报告指出，加强农村金融服务，加快发展乡村产业。2022年中央一号文件提出，加大对机构法人在县域、业务在县域的金融机构的支持力度，推动农村金融机构回归本源。黄毅表示，中小银行应积极把握机遇，服务乡村振兴。

“中小银行可以围绕政府资源投入和农村制度改革，积极参与重大项目，提供综合金融服务。”黄毅举例称，可以将政府在农村的民生投入作为切入点，围绕便民缴费、社保发放、医保支付、农业补助、粮食收储等民生环节，提供发卡和支付结算服务，满足农村客户的金融服务需求。此外，以政府在农村的基础设施投入为突破口，加大对重点项目的信贷投放力度，助力农村基础设施建设和人居环境改善。

乡村振兴大潮澎湃，新型商业模式和新兴产业层出不穷。黄毅表示，中小银行应积极强化金融创新。例如，根据不同地域的农业发展趋势，以及现代农业的经营特征，融资周期和风险点等，设计具有当地产业特色的融资产品，积极推动现代农业和农村康养等产业发展，实现产乡融合、产城融合发展。

黄毅强调，应多利用金融科技的力量，大力发展农村数字普惠金融。天府银行依托“惠民惠农”移动金融终端，已打造集小额信贷、消费金融和农村金融于一体，涵盖储蓄、支付、便民缴费等金融产品和服务的综合平台，支持涉农主体通过线上渠道自主获取金融服务，打造线上线下结合的服务模式，提升农村地区老百姓金融服务的便捷性和可获得性。

# 筑牢“防火墙” 完善防风险长效机制

● 本报记者 彭扬

当前，防范和化解金融风险不能掉以轻心。多位代表委员建议，加强金融领域法治建设，完善长效机制，尽快出台金融稳定法，健全金融风险处置机制，牢牢守住不发生系统性金融风险底线，保障金融体系稳健运行。

## 抓住重点 精准“拆弹”

防范化解金融风险是金融监管永恒主题。专家表示，我国经济处在高速发展向高质量发展的转变时期，实现动能转换、结构优化、提质增效等目标面临诸多挑战，金融风险释放压力较大。

全国政协经济委员会主任、证监会原

主席尚福林说，受疫情影响，部分企业债务违约风险增加，一些小微企业、个体工商户生产经营面临困难，地方政府隐性债务风险显现，个别中小银行风险较为突出，银行不良贷款反弹压力增大，风险防控形势依然严峻。这些都对防范化解金融风险、维护金融稳定提出了更高要求。

尚福林建议，抓住重点，分类施策，精准“拆弹”，妥善应对疫情影响下不良资产反弹。持续整治高风险业务，有序推进高风险机构处置，拆解高风险影子银行，严防资金“脱实向虚”。深化金融供给侧结构性改革。通过改革推进金融机构自身化险，持续提升金融服务质效，增强微观主体活力。推动金融结构同经济社会发展相适应，降低实体经济成本，提高资源配置效率。

在妥善处置问题金融机构风险方面，

全国人大代表、中国人民银行广州分行行长白鹤祥建议，在企业破产法修订中，完善金融机构破产重整相关规定，运用法治化手段稳妥化解和防范处置金融风险。

## 加强金融领域法治建设

尚福林建议，加强金融领域法治建设，完善长效机制。严厉打击违法违规金融活动，坚持金融业务持牌经营规则。改善地方信用环境和金融生态，维护公平竞争的市场环境。

加强金融稳定制度的顶层设计划不容缓。全国人大代表、中国人民银行副行长刘桂平建议，尽快制定出台金融稳定法。

“从境内外经济金融运行的实践看，通过制定金融稳定法，建立金融稳定机制，

是防范化解金融风险的重要举措。”全国人大代表、全国人大财经委副主任委员刘新华认为。

在刘新华看来，由于历史原因，我国形成了现行的金融分业监管体制，容易引发各方责任不清晰、成本分担不明确等问题。与此相伴随，我国涉及金融稳定的制度规定分散在中国人民银行法、商业银行法、证券法、保险法等法律中，这种碎片化的特征导致缺乏从全局高度对金融稳定制度的统筹安排，缺少顶层设计的法律依据。

白鹤祥建议，通过制定金融稳定法，健全金融稳定顶层设计，对现有法律法规中零散的、不成体系的风险处置规定进行整合，建立统筹全局、体系完备的金融稳定工作机制，完善系统性金融风险的监测预警、早期干预、风险处置机制。