

# 银保监会拟修订银行业监督管理法

## 加强股东监管 完善风险处置机制

●本报记者 赵白执南

中国银保监会11月11日就《中华人民共和国银行业监督管理法(修订草案征求意见稿)》向社会公开征求意见。《征求意见稿》明确加强股东监管,完善风险处置机制,加大监管力度,提高违法成本。

专家表示,本次修订突出了对金融机构股东的事前、事中、事后的全流程监管。同时,增加银行业第三方机构的监管授权,有利于在监管机构简政放权的情况下提高总体监管效能。

### 建立全流程监管制度

现行《银行业监督管理法》于2004年2月实施,2006年进行过一次修改。近年来,随着银行业对外开放和创新的不断深入,银行业金融机构资产规模持续增长,金融市场化程度不断提高,《银行业监督管理法》部分规定相对滞后,某些重要领域存在空白,难以满足监管实践需要。因此,有必要对《银行业监督管理法》进行修改,进一步丰富监管手段,完善监管机制,提升监管质效。

从《征求意见稿》主要修改内容来看,较现行《银行业监督管理法》,加强了

股东监管。将机构主要股东、实际控制人纳入监管范围,建立事前准入审批、事中持续监管、事后处置处罚的全流程监管制度。增加对银行业第三方机构的监管授权。明确勤勉尽责义务,授权监管机关有权要求其报送信息资料。增加域外适用条款,明确跨境信息提供的基本规则。

中国法学会银行法学研究会会长、中国政法大学教授王卫国表示,本次修订突出了对金融机构股东的事前、事中、事后的全流程监管。在准入审批环节,规定主要股东、实际控制人必须符合法定条件。在行为规范环节,注重穿透式监管。除了新增规定股东的守法义务和出资义务外,还增加了主要股东股权信息报告义务的规定。在监管措施环节,专门规定了对股东的强制监管措施,其中规定对滥用股东权利的股东可以责令其转让股权,进一步规定了强制转让股权可以申请法院强制执行。

对于增加银行业第三方机构的监管授权,王卫国称,银行业第三方机构凭借自己的职业声誉和专业技能,为银行业监管机构提供资产评估、资信评级、金融科技、征信、审计等服务,有利于在监管机构简政放权的情况下提高

总体监管效能。

### 建立早期干预机制

《征求意见稿》还健全了处置机制,提升风险识控前瞻性。完善风险处置机制,从日常监管、早期干预、接管和破产清算等方面作出制度安排,增强处置工作前瞻性、及时性和有效性。

具体而言,一是完善监管强制措施。新增限制风险资产规模、调整监管指标要求等措施,提高现行条款操作性。二是建立早期干预机制。增加机构建立恢复和处置计划规定,增加早期干预措施,提高处置主动性和市场化水平。三是完善接管和市场退出机制。明确接管组的法律地位,细化接管组的法定职责,增加具体接管措施,做好接管与破产程序的有序衔接。

“以往的国际经验证明,系统性金融危机往往起因于个别金融机构破产事件。因此,应对金融危机的制度建设,必须首先着眼于个别机构的风险处置。”王卫国表示,银行破产风险的早期应对,有赖于监管部门的及时介入,而监管部门介入需要借助一系列的处置措施和干预工具。本次修订的重点放在

银行业金融机构风险处置的环节,分别对接管程序启动、接管组职责、接管措施、债权人和股东权益保护、行政重组、行业保障基金参与等事项进行了规定。

### 提高违法成本

值得注意的是,《征求意见稿》还加大了监管力度,提高违法成本。

具体而言,一是完善审慎监管规则,加强行为监管,覆盖公司治理、业务营销、消费者权益保护等内容。二是增加从业人员的监管规定和罚则,解决人员单罚法律依据不足的问题。三是提高违法成本。扩大法律责任覆盖面,提高罚款幅度。衔接新修订的行政处罚法,明确罚没并举,强化震慑效果。

《征求意见稿》还明确提升监管能力,落实法治政府建设要求。总结简政放权成果,明确许可条件、项目和时限等;完善监管体系建设,落实金融服务实体经济要求,增加“促进社会主义市场经济的发展”作为监管目标。增加监管机关委托专业机构开展审计、评估的规定,强化金融监管的专业化支持;加强履职保障,强化监管问责,树立依法履职、从严监管、精于监管的工作导向。



## 广西:南玉铁路建设忙

11月10日,南玉铁路站前工程7标段附近一处制梁场在进行箱梁吊装作业。

初冬时节,南玉铁路建设现场一片忙碌,各参建单位在做好疫情防控工作的同时,全力推进项目建设进程。南玉铁路是南宁至深圳高铁的重要组成部分,设计时速350公里。

新华社图文

# 提升市场定价功能 北交所发布两融细则

●本报记者 吴科任

在北京证券交易所迎来开市一周年之际,11月11日,北交所正式发布《北京证券交易所融资融券交易细则》,并配套发布《北京证券交易所融资融券业务指南》,自发布之日起施行。开源证券北交所研究中心总经理诸海滨接受中国证券报记者采访时表示:“融资融券政策的出台,是一家证券交易所进入常态化运行的重要标志。从业务本身来看,两融业务的开展,肯定会带来增量资金。另外,目前沪深市场的两融业务主要以融资为主(占比超过

九成),通过观察融资余额变化,可以反映市场心态。”

考虑到投资者交易习惯,北交所两融业务总体上比照沪深市场成熟模式构建,包括券商资格管理、投资者准入、账户体系、交易方式、可充抵保证金证券范围及折算率、权益处理、信息披露等方面均与沪深市场两融业务保持一致。同时,根据北交所市场特点在转股股票两融业务衔接方面作出适应性安排。一是《融资融券细则》明确了标的股票转板的将被调整出标的股票范围。二是《融资融券指南》在会员交易业务管理中明确转板证券的融券合

约应及时了结;可充抵保证金证券转板的,北交所自停牌之日起将其调整出可充抵保证金证券范围。

另外,北交所将持续评估融资融券制度实践效果,根据业务实施情况和市场发展需要,适时推出转融通制度。

北交所表示,两融业务规则发布后,证券公司等市场参与者可依据规则着手开展内部制度、技术开发、投资者动员以及交易权限申请、为客户开通信用账户等工作。各项准备工作全面就绪后,北交所将另行公布标的股票名单和可充抵保证金证券名单,启动融资融券交易。

诸海滨认为:“北所在选择两融

标的上,首先会重点考量流动性,因此倾向于选择交易活跃且市值较大的股票。其次是公司基本面,不光要考虑公司规模大,更多要考虑公司的发展是否平稳正常,且公司股票波动性不要过大。”

专家表示,北交所开市以来,构建了连续竞价的基础交易制度,市场运行平稳,合格投资者群体迅速壮大,流动性水平明显提升。此次推出融资融券制度,是北交所持续推进市场功能建设的重要举措,能够为投资者采取多元交易策略和风险管理提供有效支撑,增强市场活力与韧性,对完善北交所交易机制、提升二级市场定价功能具有积极意义。

# 多地三年行动成绩单亮相 国企改革开启新阶段

(上接A01版)贵州省正全面启动新一轮战略性重组和专业化整合。民航产业集团拟整合机场集团和航投集团;建投集团拟整合省属国有建筑设计等优质资产……国有经济布局优化和结构调整正在加快推进。

知本咨询数据显示,截至11月9日,今年以来地方国企上市公司共发生66起并购重组事件,同比增长112.9%。从行业分布看,主要聚焦在机械、消费品、化工、矿业等领域。

知本咨询执行董事、国企改革专家张利国表示,未来五年是国资国企继续优化结构的五年,布局结构、产业结构、企业结构都要优化。参照“一企一业,一业一企”的原则,未来国企集团子企业的战略性重组和专业化整合将深入开展,央企和地方国企的整合与联合将加强。同时,各地方市区县一级的国有资本和国有企业将进行系统梳理整合,形成集约化管理的新格局。

### 混改上市突围

全面深化改革,以混改上市为代表的国企市场化改革正破浪前行。

近日,河钢集团与韩国浦项钢铁公司签署了新的五年全面合作谅解备忘录。此前,河钢集团就将韩国浦项作为战略投资者引入实施混改,双方合资汽车板项目于今年初正式开工建设,项目总投资41.25亿元。此外,河钢集团在推进混合所有制改革过程中还引入了普瑞特冶金、金蝶软件、达涅利等战略投资者。这是河北国企实施混改的一个缩影。

上市作为混改的重要方式和途径,正在多地加快推进。河北省国资委设立了上市工作专班,联合专业机构全面摸排上市资源,加快推动优质企业借力资本市场加速发展、转型升级。同时,积极推进创新业务板块分拆上市,承钢钒钛、三友硅业、华药新药、华药华坤等企业上市培育工作正在有序推进。

广州国资正按照系统集成、协同高效要求,以上市为主要路径,大力推进混合所有制改革。如广汽集团旗下子公司广汽埃安,在完成A轮融资后将向IPO上市发起冲刺。

“山东今年又新增一省属控股上市公司,形成了兖矿能源、潍柴动力等具有较强行业影响力的龙头企业、绩优股。”山东省国资委相关负责人表示。

“混合所有制改革使地方国企改革呈现出多种资本共建、共兴、共享的新特点,借力资本市场是地方国企改革永恒的课题。”北京师范大学政府管理研究院副院长宋向清认为,混改、并购重组、上市融资等将是未来地方国企改革的主要动力源。

### 进入深化新阶段

在业内人士看来,国企改革已经从进度上实现预期成效,并开启深化新阶段。

对于下一步国企改革重点,国资委近日明确了新方向。国资委主任郝鹏表示,要乘势而上开展新一轮深化国资国企改革专项行动,完善中国特色现代企业制度,让企业活力充分涌流,在新时代新征程上展现新担当新作为。

国资委秘书长彭华岗表示,国资监管机构和各级国有企业要在更大范围、更深层次、下更大力气纵深推进国企改革,使国有企业成为中国式现代化的重要参与者、有力推动者和坚定实践者。

受访机构认为,国企改革三年行动即将收官,下一步,将着眼提升国有控股上市公司质量。预计上市公司股权划转、资产置换将增多,重组整合步伐将加快。

“未来国资国企改革将进入深化新阶段。”中国企业研究院首席研究员李锦认为,相关部门将以更大力度、更切实的措施推动国资国企改革。国有经济优化布局、调整结构将进一步加快。

## 单日最高涨逾1800基点 人民币汇率有望保持基本稳定

●本报记者 连润

人民币对美元汇率中间价调升超500基点,创5月24日以来单日最大升幅;在岸人民币对美元汇率日内最高涨逾1800基点;离岸人民币对美元汇率在前一交易日涨超1000基点后,再度反弹逾900基点……11月11日,人民币汇率上演“大反攻”行情。

业内人士表示,人民币汇率总体将维持双向波动、弹性增强态势。人民币长期走强的趋势不会改变,人民币汇率有望在合理均衡水平上保持基本稳定。

### 人民币汇率大幅反弹

外汇交易中心数据显示,11日,人民币对美元汇率中间价报7.1907元,较前值调升515个基点,创5月24日以来单日最大升幅。本周,该中间价累计调升648个基点。

人民币对美元市场汇率反弹幅度更大一些。Wind数据显示,截至11日16时30分,在岸人民币对美元汇率收盘价报7.1106元,较前收盘价涨1368个基点,单日最高反弹1824个基点;离岸人民币对美元汇率报7.1008元,较前收盘价涨518个基点,盘中最高报7.0550元,单日反弹976个基点。10日,离岸人民币对美元汇率涨1192个基点。

“人民币对美元汇率强势反弹,反映出人民币汇率具有较强韧性。”一位交易员表示。

与此同时,美元指数走势出现较大波动。截至11日16时30分,美元指数报107.62点,跌破110关口,11月以来,该指数累计跌超3%。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华分析,美国通胀超预期回落,市场预期美联储加息放缓,导致美元指数回落;此外,市场对国内经

济复苏前景更加乐观,国内市场情绪回暖,带动资金流入。

### 长期走强趋势不会改变

对于人民币汇率未来走势,业内人士表示,人民币汇率总体将维持双向波动、弹性增强态势。

一方面,若后续美国通胀数据出现趋缓回落,美联储整体加息步伐有望适当放缓,人民币汇率外部压力或有所减弱。

## 7.1907元

数据显示,11日,人民币对美元汇率中间价报7.1907元。

另一方面,我国经济基本面为人民币汇率保持基本稳定提供坚实基础。周茂华表示,当前,国内经济稳步恢复,货币政策延续稳健基调,跨境资本有序流动,国际收支基本平衡,人民币汇率韧性和弹性显著增强。

长期看,人民币汇率将继续在合理均衡水平上保持基本稳定。“中长期而言,我国财政政策、货币政策空间依然充足,经济韧性强劲,人民币汇率继续在合理均衡水平上保持基本稳定具备基础。”湘财证券宏观研究主管何超表示。

中国银保监会相关部门负责人表示,尽管短期内有一些不稳定因素影响,但人民币的市场地位不会改变,人民币长期走强的趋势不会改变,我国持续的国际收支顺差和巨额的对外投资净资产,为人民币汇率稳定提供了强有力保障。

## 进一步优化疫情防控二十条措施公布

(上接A01版)(十三)加快新冠肺炎治疗相关药物储备。做好供应储备,满足患者用药需求,尤其是重症高风险和老年患者治疗需求。重视发挥中医药的独特优势,做好有效中医药方药的储备。加强急救药品和医疗设备的储备。

(十四)强化重点机构、重点人群保护。摸清老年人、有基础性疾病患者、孕产妇、血液透析患者等群体底数,制定健康安全保障方案。优化对养老院、精神专科医院、福利院等脆弱人群集中场所的管理。

(十五)落实“四早”要求,减少疫情规模和处置时间。各地要进一步健全疫情多渠道监测预警和多点触发机制,面向跨省流动人员开展“落地检”,发现感染者依法及时报告,第一时间做好流调和风险人员管控,严格做到早发现、早报告、早隔离、早治疗,避免战线扩大、时间延长,决不能等待观望、各行其是。

(十六)加大“一刀切”、层层加码问题整治力度。地方党委和政府要落实属地责任,严格执行国家统一的防控政策,严禁随意封校停课、停工停产、未经批准阻断交通、随意采取“静默”管理、随意封控、长时间不解封、随意停诊等各类层层加码行为,加大通报、公开曝光力度,对造成严重后果的依法依规严肃追责。发挥各级整治层层加码问题工作专班作用,高效做好举报线索收集转办,督促地方及时整改到位。卫生健康委、疾控局、教育部、交通运输部等各行业主管部门要加强

对行业系统的督促指导,加大典型案例曝光力度,切实起到震慑作用。

(十七)加强封控隔离人员服务保障。各地要建立生活物资保障工作专班,及时制定紧急生活必需品市场供应、封闭小区配送、区域联保联供等预案,做好重要民生商品储备。全面摸排社区常住人口基础信息,掌握空巢独居老年人、困境儿童、孕产妇、基础病患者等重点人员情况,建立重点人员清单、疫情期间需求清单,优化封闭区域终端配送,明确生活物资供应专门力量,在小区内划出固定接收点,打通配送“最后一米”。指导社区与医疗机构、药房等建立直通热线,小区配备专车,做好服务衔接,严格落实首诊负责制和急危重症抢救制度,不得以任何理由推诿拒诊,保障居民治疗、用药等需求。做好封控隔离人员心理疏导,加大对老弱病残等特

殊群体的关心帮助力度,解决好人民群众实际困难。

(十八)优化校园疫情防控措施。完善校地协同机制,联防联控加强校园疫情应急处置保障,优先安排校园转运隔离、核酸检测、流调溯源、环境消毒、生活物资保障等工作,提升学校疫情应急处置能力,支持学校以快制快处置疫情。各地各校要严格执行国家和教育部门防控措施,坚决落实科学精准防控要求,不得加码管控。教育部和各省、地、市、县教育部门牵头成立工作专班,逐一排查校园随意封控、封校时间过长、长时间不开展线下教学、生活保障跟不上、师生员工家属管控要求不一致等突出问题并督促整改,整治防控不力和过度防疫问题。各级教育部门设立投诉平台和热线电话,及时受理、转办和回应,建立“接诉即办”机制,健全问题快速反应和解决反馈机制,及时推动解决师生急难愁盼问题。

(十九)落实企业和工业园区防控措施。各地联防联控机制要成立专班,摸清辖区包括民营企业在内的企业和工业园区底数,“一企一策”“一园一策”制定疫情防控处置预案。落实企业和工业园区疫情防控主体责任,建立从企业、园区管理层到车间班组、一线职工的疫情防控全员责任体系,细化各环节、全流程疫情防控措施。严格返岗人员涉疫风险核查,确认健康后方可返岗。加强对关键岗位、关键工序员工的生活、防疫和轮岗备岗保障,完善第三方外包人员管理办法,严格社会面人员出入管理。发生疫情期间,要全力保障物流畅通,不得擅自要求事关产业链全局和涉及民生保供的重点企业停工停产,落实好“白名单”制度。

(二十)分类有序做好滞留人员疏解。发生疫情的地方要及时精准划定风险区域,对不在高风险区的外地人员,评估风险后允许其离开,避免发生滞留,返程途中做好防护。发生较多人员滞留的地方,要专门制定疏解方案,出发地与目的地加强信息沟通和协作配合,在有效防止疫情外溢的前提下稳妥安排,交通运输、民航、国铁等单位要积极配合,做好服务保障。目的地要增强大局意识,不得拒绝接受滞留人员返回,并按要求落实做好返回人员防控措施,既要避免疫情外溢,也不得加码管控。