



证券时报客户端



证券时报官微



券商中国



e公司



数据宝



全景网



新财富

习近平同刚果(布)总统萨苏会谈

新华社北京9月6日电 9月6日上午,国家主席习近平在北京人民大会堂同来华出席中非合作论坛北京峰会并进行国事访问的刚果(布)总统萨苏举行会谈。

习近平祝贺刚果(布)接任中非合作论坛非方共同主席国,赞赏萨苏为此次中非合作论坛北京峰会取得圆满成功所作重要贡献。习近平指出,发展同非洲国家团结合作是中国外交政策的重要基石,2013年我访问非洲期间提出真实亲诚对非政策理念和正确义利观,这成为中国发展同所有发展中国家关系的指导原则。此次论坛北京峰会成果将惠及非洲所有同中国建交的国家,有力推动中非合作迈向新境界,对引领中非关系发展和中非实现现代化具有深远意义。中

方愿同刚果(布)发挥好共同主席国的引领作用,共同落实好峰会成果,确保中非合作论坛这块“金字招牌”越擦越亮,向国际社会传递中非携手推进新时代全天候中非命运共同体建设的坚定决心。

习近平指出,今年是中刚建交60周年。中刚情谊坚如磐石,根源在于两国高度的政治互信、共同的理念追求、坚定的相互支持。中非关系迈上一个新的征程,中刚友好合作也要迎来更加辉煌的下一个60年。双方要巩固好、发展好中刚传统友谊,为中非关系塑造典范。

习近平建议中刚两国担当好“四个角色”,即构建命运共同体的旗手、共建“一带一路”的先锋、民心相通的典范、团结协作的榜

样。习近平强调,中方赞赏刚方在所有涉及中国核心利益和重大关切问题上给予坚定、明确支持,愿同刚方深化治国理政经验交流,密切各领域各层级往来,共同探索现代化发展路径。中方支持刚方发展多元化经济,鼓励中国企业参与刚果(布)重要基础设施和区域联通项目建设,开展农业、数字经济、绿色发展等合作,深化人文交流,推动两国人民主动参与中刚友好事业。中方愿同刚方弘扬和平共处五项原则,加强在全球治理等领域国际合作,为广大大发展中国家实现发展振兴创造更加有利的国际环境。

萨苏表示,60年前,我曾作为刚果(布)首批青年访华。这些年来多次访华,见证了中国不断实现令人赞叹的经济社会发展,中国已经成为

世界强大国家,中国人民倍感自豪,刚果(布)人民深感钦佩、衷心祝贺。刚中建交60年来,两国关系始终保持良好发展。很多中国企业参与刚果(布)渔业、矿业、能源、基础设施等领域项目建设,促进了刚果(布)经济社会发展。刚果(布)愿同中方不断巩固友谊,密切各领域务实合作。刚方坚定恪守一个中国原则,支持中国政府维护国家主权、安全和领土完整,这一立场不会发生任何动摇。感谢中方支持刚果(布)接任中非合作论坛非方共同主席国,祝贺中方成功举办此次中非合作论坛北京峰会。习近平主席昨天宣布中非携手推进现代化“十大伙伴行动”,把中非团结合作提升至新高度。感谢中方为非洲发展提供大力支持,刚果(布)愿同中方密切配

合,落实此次峰会成果,推动构建高水平非中命运共同体。

会谈后,两国元首共同见证签署关于共建“一带一路”合作规划、共同发展经济伙伴关系、绿色低碳发展、住房和城市建设、投资和经济合作、出入境动植物检疫、茯苓输华、数字经济、人力资源、新闻媒体等领域多项双边合作文件。

双方发表《中华人民共和国和刚果共和国关于深化全面战略合作伙伴关系、构建高水平中非命运共同体的联合声明》。

会谈前,习近平和夫人彭丽媛在人民大会堂北大厅为萨苏和夫人安托瓦内特举行欢迎仪式。

王毅参加上述活动。

证监会严管离职人员入股拟上市公司

拉长入股禁止期,监管范围扩至离职人员父母、配偶、子女及其配偶

证券时报记者 程丹

中国证监会9月6日发布《证监会系统离职人员入股拟上市企业监管规定(试行)》(以下简称《规定》),对证监会系统离职人员入股拟上市企业提出了进一步的监管要求。新规将于10月8日正式实施。

记者了解到,《规定》意在从严从紧整治政商“旋转门”,严防离职人员利用在职时公权力、离职后影响力获取不当、不法利益。下一步证监会将继续严把入口关,加强与纪检监察部门协作,发现违法违规线索的坚决移交有关部门处理,维护公平公正公开的发行监管秩序。

母、配偶、子女及其配偶的信息。为方便中介机构核查工作,数据库在证监会各派出机构均设置了查询端口,中介机构可根据需要提出申请并到派出机构查询相关信息。

在中介机构核查方面,新规在核查范围、内容等方面提出了更为明确的监管要求。存在离职人员及其父母、配偶、子女及其配偶持股的,中介机构要详细核查四方面内容,并发表明确意见。一是相关投资背景,获取投资机会的途径、方法,是否与原职务影响相关;二是价格公允性,与同期可比价格是否存在重大差异,定价依据是否合理,是否存在显失公允或

利益输送的情形;三是资金来源,是否为自有资金,与个人收入、家庭背景匹配性,是否存在股权代持行为等;四是退出真实性,如已清退相关持股,清退股份的路径、方式,受让人资金来源、价格公允性,对价支付情况等。

根据中介机构核查要求,如存在离职人员禁止期内入股、利用原职务影响获取投资机会等不当入股情形,发行人需清理相关持股;不存在不当入股情形的,离职人员需出具相关承诺。保荐机构、发行人律师对相关问题充分核查并发表意见后,出具并提交专项说明。在此基础上,证券交易所依规正常有序推进相关企业的

首发上市审核工作。证监会根据需要对离职人员入股情况进行核查,对审核注册过程进行复核,发现违法违规线索的,移交有关部门处理。

从严从紧完善离职人员管理

证监会始终强化对离职人员的监管要求,高度重视离职人员入股拟上市企业的问题,现行的《2号指引》实施于2021年5月,明确要求中介机构穿透核查证监会系统离职人员股东,并规定不当入股情形,存在相关情形的,必须严格清理。(下转A2版)

拉长离职人员入股禁止期

《规定》共12条,在离职人员不当入股情形、中介机构核查要求、工作流程安排、离职人员规范范围、入股禁止期界定等方面作出了具体规定。

根据规定,对于申请首次公开发行股票、存托凭证并在上海、深圳证券交易所上市,或向不特定合格投资者公开发行股票并在北京证券交易所上市的企业,中介机构均需做好离职人员入股核查工作,研判是否属于不当入股情形并发表明确意见。新规在《监管规则适用指引——发行类第2号》(以下简称《2号指引》)基础上,在三方面提出更为严格的监管要求。

一是拉长离职人员的人股禁止期。将发行监管岗位或会管干部离职人员入股禁止期延长至10年;发行监管岗位或会管干部以外的离职人员,处级以上离职人员入股禁止期从3年延长至5年,处级以下离职人员从2年延长至4年。

二是扩大对离职人员从监管的范围。将中介机构核查的范围从离职人员本人扩大至其父母、配偶、子女及其配偶。

三是加强对中介机构核查提出更高要求。中介机构需对相关人员投资背景、价格公允性、资金来源、退出真实性等进行核查并发表明确意见,证监会将对有关工作核查复核。

可通过离职人员数据库核查信息

记者从证监会相关人士处获悉,为保证制度落地实施,证监会已建立并完善了离职人员数据库,数据库中包含了相关离职人员及其父



9月6日9时,两趟首发列车同时从杭州西站和温州北站开出,沿着杭州至义乌至温州高铁分别驶向温州和杭州方向,标志着杭温高铁正式开通运营,长三角区域路网进一步得到完善。杭温高铁开通运营后,对于打造“轨道上的长三角”,构建浙江省“1小时交通圈”,便利沿线人民群众出行,促进旅游资源开发和产业发展等具有重要意义。新华社记者 江汉摄

监管强化金融机构涉刑案件管理 明确四类重案情形

证券时报记者 秦燕玲

9月6日,金融监管总局修订发布《金融机构涉刑案件管理办法》(以下简称《办法》)。金融监管总局指出,此次修订内容主要包括聚焦防范化解实质性风险、优化案件管理流程、强化重大案件处置、压实金融机构主体责任等四方面。《办法》自印发之日起施行。

《办法》突出金融业务特征,提高监管精准性和有效性。对“案件”给出明确定义,即金融机构从业人员在业务经营过程中,利用职务便利实施侵犯所在机构或者客户合法权益的行为,已由公安、司法、监察等机关立案查处的刑事案件。

《办法》指出,金融机构从业人员违规使用金融机构重要空白凭证、印章、营业场所等,套

取所在机构信用参与非法集资等非法金融活动,已由公安、司法、监察等机关立案查处的刑事案件,按照案件管理。

在管理流程上,《办法》要求前移案件管理工作重心,合理设置案件管理各环节时限要求,提升案件管理质效。

例如,《办法》要求,金融机构应当在报送案件报告后一年内查清违法违规事实,完成案件追责问责,向金融监管总局案件管理部门或者属地派出机构报送审计报告。不能按期报送的,应当书面申请延期,每次延期时间不超过六个月。金融机构申请延期报送调查报告的,审计报告报送时限自动顺延。

《办法》还强化重大案件处置。紧盯关键事、关键人、关键行为,对金融机构各级负责人案件

采取重点监管措施,对重大案件调查、追责问责、案情通报从严要求,切实提高违法违规成本。

对于重大案件,《办法》也给出了明确判断标准。有下列情形之一的案件,属于重大案件:涉案业务余额等值人民币一亿元(含)以上的;自案件确认后至案件审结期间任一时点,风险敞口金额(指涉案金额扣除已回收的现金或者等同现金的资产)等值人民币五千元(含)以上,且占案发法人机构净资产百分之十(含)以上的;性质恶劣,引发重大负面舆情、造成挤兑或者集中退保以及可能诱发区域性系统性风险等具有重大社会不良影响的;金融监管总局及其派出机构认定的其他属于重大案件的情形。

此次《办法》还进一步要求压实金融机

构主体责任。指导金融机构制定并有效执行案件管理制度,加强重点环节管理,以案为鉴开展警示教育,及时阻断犯罪链条和风险外溢。

具体来看,金融机构承担的职责包括:按规定报送案件、案件风险信息案件信息;开展涉案业务调查,按规定报送调查报告;对案件责任人员进行责任认定并开展追责问责;排查并弥补内部管理漏洞;对造成重大社会不良影响的重案案件,及时向地方政府报告案件情况;按规定报送案件审结报告;对案件进行通报,重大案件应当开展全员警示教育。

金融监管总局表示,《办法》是全面加强金融监管、持续提升监管有效性的的重要举措,金融监管总局将指导行业做好《办法》贯彻落实工作,提升案件管理质效,促进金融高质量发展。

A2

司法部介绍重点领域立法工作

A2

杨伟民:积极增加居民收入 尽可能减轻税费利息等负担

A3

国家大基金现身逾30家A股公司前十大流通股股东

■ 时报观察 | In Our Eyes |

商业银行穿越周期 关键靠什么?

证券时报记者 马传茂

半年报已披露完毕,上市银行上半年经营情况已清晰展现。五家国有大行私人银行客户数量显著增长,已接近去年全年的增量,引起了市场的广泛关注。

进入低利率时代,中国银行业的分化趋势愈加明显,“头部寡头化、腰部平庸化、尾部边缘化”的格局加速演进。客户基础成为银行穿越周期、领先市场的关键。

客户是银行经营的根本,是商业逻辑最重要的一环。只要客户在,对于存贷汇的需求就永远存在。核心客户群体对银行资产负债结构和收入结构的优化至关重要,也是稳定息差、提升资产质量的基石。

银行不仅要关注新客户的获取和留存,还要精心经营存量客户。随着网点红利、流量红利逐渐退去,银行间的竞争已转向产品、渠道、场景、服务和数字化能力。

以私人银行业务为例,传统的零售体系内“链式”输送仍是重点——通过分层分群精细化经营,提升资产配置及定制服务能力,加快数字化运营,提升长尾客户向贵宾客户、贵宾客户向私人客户的输送效能。

零售批量高质量获客,还需要其他业务板块协同。不论是新富人群还是企业家客群,需要的通常不只是个人的资产配置服务,而且是覆盖人、家、企、社的“金融+非金融”综合服务。也因此,公私联动成为近年银行私人业务发展的关键词之一,由此延伸的家族信托、家庭服务信托、慈善信托等特色服务也成为私人资产规模新的增长点。

农行半年报显示,该行构建私人客户家企综合金融服务生态,上半年家族信托规模新增超200亿元,为专精特新等中小微企业提供公私联动服务,新拓展近万名私人企业家客户。上半年该行私人客户增量约2.35万户。

尽管囿于部门墙、条线墙的存在,打通公私联动壁垒并不容易,但通过组织架构改革和机制优化,银行希望能够打破这些障碍。多家银行亦密集调整零售客户分层体系和权益结构,目标直指存量客户的精细化经营。

通过升级打法,部分银行收获了私人客户增长成果,且普遍形成了“私人客户增速>贵宾客户增速>零售客户增速”的倒金字塔形结构,客群基础持续夯实。

从长远来看,随着客户持续增长,市场份额扩大,一旦外部环境反转,银行的财务表现有望迎来转机。