

### 吴晓灵:对融资租赁业 应实行非审慎监管

证券时报记者 肖 渔

**本报讯** 中国工商银行昨日举办主题为“金融租赁业务发展与创新”的“创新沙龙”活动。全国人大财经委员会副主任委员吴晓灵呼吁,对融资租赁行业要实行比商业银行更为宽松的监管政策,实行非审慎监管。

吴晓灵指出,控制货币、搞活金融已经成为今后中国金融业发展的方向,而融资租赁正是搞活金融的重要措施之一。为此她认为,对融资租赁行业要实行比商业银行更为宽松的监管政策,即对完全不能吸收公众存款的融资租赁公司,应作为非公众金融企业,实行非审慎监管。同时,对于非公众金融企业的融资租赁公司,应实行统一的政策,修改《外商投资租赁业管理办法》,对内外资统一标准,统一监管。

### 伊斯兰银行首开 人民币同业往来账户

证券时报记者 张若斌

**本报讯** 渣打银行(中国)有限公司昨日宣布,该行已为中东最大的伊斯兰银行——沙特 Alinma 银行成功开设了人民币同业往来账户。这是跨境贸易人民币结算项目推出以来的第一个伊斯兰银行人民币同业往来账户。渣打也成为首家为伊斯兰银行提供相关服务的国际银行。

同时,渣打银行还与在黎巴嫩与巴基斯坦的 Al Falah 银行、黎巴嫩 BankMed、巴基斯坦 Habib Metropolitan 银行以及约旦联合银行签署了《跨境贸易人民币结算账户协议》,这将使得上述银行能够与渣打中国开设人民币同业往来账户,进而帮助企业实现用人民币来结算中国与中东之间的贸易。

渣打中国现金管理及贸易部总经理沈汉良表示:目前,渣打中国所完成的人民币跨境贸易结算交易量在外资银行当中排名第一。

### 交通银行推出全球多币种 自动兑换汇款业务

证券时报记者 刘晓晖

**本报讯** 日前,交通银行推出“全球多币种自动兑换汇款业务”,此项服务通过“兑换+汇款”的功能,扩展了全球汇款网络,涉及的币种多达 120 个,满足客户向更多的国家或地区汇款的需求。交行上海市分行为上海世博会南太平洋旅游组织成功办理了该行首笔全球多币种自动兑换汇款业务。

### 人保为亚运会 提供近 1500 亿元风险保障

证券时报记者 徐 涛

**本报讯** 人保财险副总裁、亚运保险保障工作领导小组组长王和日前透露,作为第 16 届广州亚运会唯一保险合作伙伴,中国人保将为广州亚运会的筹办和举行提供近 1500 亿元的风险保障。

王和介绍,这次亚运会风险管理和保险服务由人保财险、人保健康和人保寿险三家子公司在集团公司的领导下共同参与。人保将为亚运会提供全流程、全覆盖保险保障,为所有参与亚运会的角色人员提供全方位服务。

# 券商股本股权变更新规意在强化监管

证券时报记者 桂衍民

近日监管层对《证券公司行政许可审核工作指引第 10 号——证券公司增资扩股和变更持有 5% 以上股权的股东、实际控制人的审核要求》进行了修订(下称《10 号文》)。业内人士认为,修订新规进一步明确了一般企业入股券商的门槛,对银行、信托、财务公司三类金融企业作为券商股东提出了新的监管要求。

## 重申券商股东门槛

《10 号文》对券商股东提出了多项门槛要求,除了将此前一些要求细化和明确外,还增加了三种需报证监会审批的情况,分别为:股权变更导致股权受让方持股比例达到 5% 以上;股权变更导致他人以持有证券公司股东的股权或者其他方式,实际控制证券公司 5% 以上的股权;股权变更导致境外投资者直接持有或者间接控制证券公司股权。

在入股股东的持股期限上,《10 号文》除了重申原有的股权锁定期外,还增加了对证券公司以未分配利润或者公积金转增资本的股权锁定规定,规定证券公司以未分配利润或者公积金转增资本,如果参与增资的股东持股期限尚未届满,其新增股权在持股期限内也不得转让。

同时,新规还对同一实际控制人、原股东发生合并等特殊情况下股权变更也做了规定。根据规定,同一实际控制人控制的不同主体之间转让证券公司股权,或者原股东发生合并、分立导致所持证券公司股权由合并、分立后的新股东依法承继,或者股东为落实中国证监会等监管部门的规范整改要求,或者因证券公司发生合并、分立、重组、风险处置等特殊原因,股东所持股权经中国证监会同意发生转让的,不受持股期限的限制,但入股股东应当符合证券公司股东股权基本的锁定规定。

某大型上市券商研究员分析,监管层在此时修订此规定,一方面是规范证券公司股权和加强对证券公司股

东的监管、防范风险;另一方面也可能是鼓励券商进行股权集中,为行业可能来临的大并购做准备。

## 三类金融企业股东监管要求

对于目前备受关注的金融混业经营,新规依然按照分业经营进行了规定。对于商业银行持股证券公司股权,尽管此次修订中没有涉及,但对因质押而取得证券公司股权的,证监会规定,商业银行可以不受持股期限限制,但应该自取得股权之日起 2 年内予以处分。

对于信托公司入股证券公司,新规特别强调,应当符合审慎性监管要求。具体包括三方面的要求:

首先,不存在新增信托公司持有证券公司 5% 以上股权的情形。原股东发生合并、分立,或者国有产权无偿划转,导致新增信托公司持有证券公司 5% 以上股权的,不受此限。

其次,不存在信托公司成为证券公司第一大股东或者控股股东的情形。由于历史原因成为证券公司第一大股东或者控股股东,或者同一实际控制人控制的不同主体之间转让证券公司股权,或者原股东发生合并、分立,或者国有产权无偿划转,导致已经持有证券公司 5% 以上股权的信托公司成为证券公司控股股东、第一大股东,且经有关监管部门同意的,不受此限。第三,信托公司应当严格落实分业经营有关规定,与证券公司在人员、机构、资产、经营管理、业务运作等方面相互独立。

除银行和信托公司外,新规还特别强调,企业集团财务公司入股证券公司,比照信托公司入股证券公司有关政策执行。

分析人士认为,新规对信托公司的审慎性监管要求实际就是按照分业经营思路,这意味着银行、信托、财务公司入股证券公司的大门将被关闭。监管层应该还是出于对金融行业风险的考虑,将银行、信托公司、财务公司等与券商业务划分开来。”分析人士说。



供图 IC

## 企业入股证券公司九大资质要求

一、入股股东应当充分知悉证券公司财务状况、盈利能力、经营管理状况和潜在的风险等信息,投资预期合理,出资意愿真实。

二、股东入股后股权权属应当清晰,不存在权属纠纷以及未经批准委托他人或者接受他人委托持有或者管理证券公司股权的情形。

三、入股股东应当具备按时足额缴纳出资的能力;出资款须为来源合法的自有资金,从以入股股东名义开立的银行账户划出。入股股东不得虚假出资或者抽逃出资。入股股东对其他企业的长期投资余额(包括本次对证券公司的投资额),不得超过入股股东的净资产。

四、入股股东应当充分知悉并且能够履行股东权利和义务,不存在未

实际开展业务、停业、破产清算等影响履行股东权利和义务的情形。

五、入股股东应当信誉良好,最近 3 年(成立未满 3 年的股东自成立以来,下同)在中国证监会、银行、工商、税务、监管部门、主管部门等单位无不良诚信记录;最近 3 年无重大违法违规记录;不存在被判处刑罚、执行期满未逾 3 年的情形。

六、入股行为应当已经履行法定程序(包括证券公司、股权转让方和入股股东的内部决策程序和应当由上级单位或者监管部门批准的批准程序等),不得损害老股东的合法权益,不存在潜在法律障碍或者纠纷。

七、入股股东应当逐层说明其股权结构直至最终受益人持有,以及其与其他股东的关联关系或者一

致行动人关系。

八、入股股东以及入股股东的控股股东、实际控制人参股证券公司的数量不超过 2 家,其中控制证券公司的数量不超过 1 家。不存在境外投资者未经批准直接持有或者间接控制证券公司股权的情形;境外投资者间接拥有证券公司股权权益的比例不得达到 5% 以上。

九、持有证券公司 5% 以上股权的股东应当净资产不低于实收资本的 50%,或有负债未达到净资产的 50%,不存在不能清偿到期债务的情形。持有证券公司 5% 以上股权的股东应当净资产不低于人民币 2 亿元,最近 2 个会计年度连续盈利(可以扣除非经常性损益后的净利润为依据)。(整理:桂衍民)

# 华融商业化转型方案初定

总裁赖小民表示,希望除资管主业外,在投行、投融资和并购等方面亦有所发展

证券时报记者 贾 壮

**本报讯** 中国华融资产管理公司总裁赖小民昨日在天津表示,经过多次研究,该公司商业化转型方案的初稿已经拟定,目前正在同相关部门进行沟通,希望今年底之前能够获得批准,明年开始运作。

赖小民说,资产管理公司大的改革路径不会有太大区别,信达资产的改制方案是中国华融很好的学习对象,希望能够拿到类似信达的政策。他介绍说,对于资产管理公司的改制

方案,财政部希望是一司一策,中国华融在资产管理业务的主业之外,希望在投行业务、投融资业务和并购业务等方面有所发展。

昨日,中国华融与天津市政府签署战略合作框架协议。根据协议,中国华融将天津作为最主要战略合作城市和业务发展的重点支持区域,充分利用现有的金融服务平台为地方发展提供一揽子金融服务。天津市也将大力支持中国华融的商业化转型发展以及天津区域分支机构的经营发展。双方将重点加强在资产管理业

务、信托业务、金融租赁业务、证券业务、投资业务、中介业务、专业培训和研究合作等 7 个方面的合作。

据了解,中国华融前期已经在在天津的天津航空、天津钢管、天津房地产信托、天津滨海投资、天津物资集团等多家国有大中型企业开展了投资、信托、租赁、财务顾问等多方面的业务合作,资金总体投资规模 50 多亿元。2010 年上半年,中国华融又出资 3000 万元参与设立天津滨海新区柜台交易市场股份有限公司,即 OTC 市场。

与地方政府签订战略合作协议

是中国华融“大客户”战略的一部分,此前,该公司已先后与重庆市、青海省、河南省安阳市政府等签订战略合作协议,并且产生了非常好的效果。关于资产管理公司与地方政府合作过程中可能存在的同业竞争问题,赖小民昨日表示,业务发展过程中不可避免会存在竞争,但更多是应该争取合作。他呼吁,四大资产管理公司可以尝试建立业务发展联盟,以便在发展的体制和机制方面共同寻求支持,在业务发展中发挥各自优势,另外还可以解决转型之后的激烈竞争问题。

### 招商证券为川西 革命老区捐书建桥

**本报讯** 由招商证券捐建的“博爱图书室”和燕子沟吊桥“博爱桥”日前在四川甘孜州泸定县海螺沟风景区举行落成和奠基仪式。

招商证券总裁杨鹏在仪式上表示,招商证券作为一家上市公司,在企业获得发展的同时也愿意承担起应有的社会责任。(凌 峰)

### 宁波银行 开通支付宝还款服务

**本报讯** 昨天,支付宝与宁波银行就信用卡网上还款达成合作。即日起,宁波银行信用卡用户可通过支付宝完成信用卡还款。(张若斌)

**HCLM**  
佟二堡·海宁皮革城

**热烈祝贺**  
**佟二堡·海宁皮革城**  
**盛大开业**

海宁皮城 股票代码 002344 Tel/0419-3515000