

## 银监会成立金融消费者保护局

银监会主席助理阎庆民18日在上海新金融研究院周年庆典暨“金融改革新时期的新金融建设”研讨会上透露，银监会金融消费者保护局已经挂牌成立，各地分支机构已经批准设立，同时正在做相应制度上的准备。阎庆民表示，应从以下几方面着手，进一步完善我国监管体系框架：首先是强化风险为本的监管。这次金融危机之后，监管部门意识到，应该把流动性风险、信息科技风险、个别风险、声誉风险等放到更为重要的位置，同时也关注金融机构与非正规金融机构的合作，建立防火墙。其次是完善资本为主的监管。以实施《商业银行资本管理办法（试行）》为契机，督促商业银行强化资本管理。第三是不断完善监管工具箱。不断丰富监管指标，加强分析监测，完善并表监管。第四是进一步加强金融消费者的保护，开展公众金融教育、形成金融消费者保护长效机制。此外，要加快信息系统建设，这是立足于国际金融监管发展新趋势的需要。（孙玉）

**工银7天理财债券型基金**
  
**8月17-20日各大银行券商有售**
  
 基金代码：A类：485118 B类：485018
   
**零费用，复利投资，透明运作**
  
**低门槛，轻松购买，期短灵活**
  
**ICBC 工银瑞信**
  
 客服热线：400-811-9999
   
 网站：www.icbccs.com.cn

# 证监会将建立诚信监管约束机制

姚刚：资本市场诚信信息平台已覆盖1万家机构、49万个人；将加大对违法失信行为打击力度

证券时报记者 刘璐

中国证监会副主席姚刚日前在出席首届“中国诚信法治保障论坛”时表示，证监会将以全面实施《证券期货市场诚信监督管理暂行办法》为抓手，全方位强化对资本市场违法失信行为的惩戒、约束。

姚刚指出，这项工作将以启动运行升级后的诚信数据库为依托，从许可审查程序、创新业务限制、常规监督检查、行政处罚和市场禁入从严裁量等方面入手。姚刚表示，证监会的工作重点包括建立资本市场统一的诚信信息平台，截至目前收录了约1万

家机构和49万个人的诚信信息，其中包括约3500家机构、8200名个人的不良记录。这一平台囊括主体基本信息、行政许可审批信息、违法违规处理信息、行业自律管理信息、日常监管关注信息、部际共享信用信息等，既有负面信息，也有正面信息。

姚刚同时指出，证监会还将探索形成专门化的诚信监管约束机制，提高失信成本和代价，具体包括将不良记录与专家委员选任、市场准入许可、日常监管关注、处罚处理情节等对接、挂钩。近期，《证券期货市场诚信监督管理暂行办法》出台，将失信惩戒和约束纳入法制轨道。此外，

证监会还将不断完善资本市场诚信建设的法律基础，切实加大对违法失信行为的打击力度。

姚刚表示，下一步证监会将采取六大举措，继续把资本市场诚信建设引向深入：一是以推动修改出台《基金法》、建议开展《证券法》的修改工作、建议研究制订《期货法》为重点，完善资本市场诚信建设的法律基础；二是秉承对违法失信行为“零容忍”的理念，持续保持严厉打击内幕交易、操纵市场、欺诈发行、虚假信息披露等违法失信行为的高压态势；三是积极推动健全完善证券侵权民事赔偿机制；四是正式启动升级后的资本市场

诚信数据库，积极推进部际信用信息共享；五是全面贯彻实施《证券期货市场诚信监督管理暂行办法》，切实加大失信惩戒约束力度，做好诚信信息查询服务工作；六是充分发挥行业自律组织的功能和作用，宣传诚信典型，试点诚信状况评价。

据了解，首届“中国诚信法治保障论坛”由中央政法委、中央综治办等中央权威部门指导中国法学会组织举办。论坛还对“全国诚信建设制度创新事例”评选活动获奖事例及其单位进行了表彰。在40项诚信建设制度创新事例中，来自证监会系统的有5项。其中，“资本市场诚信监管制度”荣膺“全国诚信建设制度创新十大最佳事例”。

## 员工持股计划管理办法进一步修改完善后适时推出

记者19日获悉，监管部门正在研究社会各方对上市公司员工持股计划管理暂行办法的意见和建议，并将在对办法进一步修改后适时推出。据了解，证监会《上市公司员工持股计划管理暂行办法（征求意见稿）》正式向社会公开征求意见以来，得到社会各界积极肯定和支持，收到很好的反馈和建议。监管部门正在认真研究各方具体意见和建议，在充分吸收和采纳基础上，进一步修改和完善管理暂行办法，适时推出实施。（新华社电）

## IPO审核空窗期持续22日 新增4家申请获受理

尽管首次公开发行（IPO）审核空窗期未见变化，新的IPO申请仍在递交。根据证监会披露的IPO审核情况表，从8月9日到8月16日，证监会创业板部新受理了山西东杰智能物流装备的IPO申请；主板（含中小板）新受理了德尔惠、灵宝黄金、杭州科利化工的IPO申请。由于截至上周五尚未有新的审核IPO申请的发审委会议安排公布，按提前5天公布会议安排的惯例，这意味着至少在本周三之前将维持IPO审核空窗期。主板、创业板发审委

### 特别推荐 | Highlights |

- 证监会诚信档案数据库今年将建成使用 A2
- 券商基金发力低风险理财产品 银行迎击“搅局者” A6
- 基金专户产品首现业绩零提成 B1
- 新基金半年缩水八成 基金经理干着急 B1
- 新股火爆 获配基金首日大举抛售 B6
- 熔盛重工“退婚” 全柴动力傍大款泡汤 C1

**节目预告**
  
 甘肃卫视《投资论道》呈现全新投资盛宴——携手证券时报、深圳证券信息有限公司、《新财富》杂志社、联合全国百家券商上千家营业部、携手明星报网、寻找市场热点、挖掘投资技巧、敬请关注！
   
**今日出镜营业部（部分名单）：**
  
 湘财证券北京建国路营业部 恒泰证券北京东三环北路营业部 大通证券北京建国路营业部 金元证券北京财富管理中心 中航证券北京安立路营业部 第一创业北京平安大街营业部
   
**今日出镜嘉宾：**
  
 大同证券首席策略分析师 胡晓辉
   
 大通证券投资顾问部经理 王乾沙
   
 2011全景百佳证券营业部暨明星投资顾问评选参赛选手（部分）
   
**主持人：**袁立一 **播出时间：**甘肃卫视《投资论道》晚间23:17

### 今日导读



#### 广安爱众 首例跨省并购成了烫山芋

红石岩水电站一直亏损，今年5月，正进行第二次再融资的广安爱众不得不对其经营情况作出说明。 C2



#### Facebook 股价腰斩 扎克伯格“心痛”

曾经集万千宠爱于一身的社交网络巨头 Facebook，如今却让首席执行官扎克伯格感到前所未有的压力。 A4



#### 小贷公司半年新增千家 丰厚回报背后隐现风险

中国的小贷公司大部分瞄准小微企业贷款，风险比国际小贷公司要高许多，而只贷不存模式让风险加剧。 A5



#### 地产券商白酒轮着跌 基金三大法宝统统失灵

房地产、券商、白酒，上半年提升基金业绩的三大法宝，从7月起相继大跌，法宝变成了拖累。 B5



图片新闻

#### 上交所加大炒新账户监管力度 龙宇燃油首日大部分时间临停

龙宇燃油新股上市首日，盘中因出现上交所《关于加强新股上市初期交易监管的通知》规定的异常波动情形，被上交所盘中临时停牌，并对出现异常交易行为的投资者进行了警示，向相关投资者所在营业部发出了《警示函》。为加大对参与炒新账户的打击力度，上交所拟对屡次参与炒新、异常交易行为严重且不听劝阻的个别账户启动限制交易的纪律处分程序。上交所将继续保持对新股上市初期的持续监管，有效打击新股炒作行为。同时，投资者需警惕新股热炒背后的风险，不要盲目跟风。（徐婧婧）张常春/制图

## 7月楼市普涨 后续调控政策呼之欲出

证券时报记者 岩雷

国家统计局18日发布的数据显示，与6月份相比，7月份70个大中城市中，新建商品住宅价格下降的城市有9个，持平的11个，上涨的50个，比6月同期的数据翻了一番。业内人士认为，国务院督查组日前指出，国务院各有关部门将在此次督查的基础上，深入研究并完善房地产市场调控政策，切实巩固房地产市场调控成果。从数据看，大多数城市

的房价止跌回升，表明仍然在调控之中的我国房地产市场出现了较为明显的回暖趋势，预计后续将有政策推出。

在6月量价齐升后，7月份楼市表现更加抢眼，全国大中城市已经从局部上涨“逐渐演化成普遍上涨”态势。

二手房价同样继续保持着环比上涨态势，且环比价格指数也再次走高，平均环比价格指数达到0.11%，相比上月0.09%的涨幅再次扩大。从7月北京、上海、广州、深圳价格指

数来看，一线城市新建住宅及二手房价格指数均已全面止跌。

中国房地产业协会副会长朱中一表示，房价环比上涨城市增多有两个客观因素：刚需释放和货币政策变化。多种因素促使7月房价出现了全面复苏，量价全面上涨。”北京中原市场研究部总监张大伟判断，后市价格依然上行，但大涨空间不大，全国主要市场下半年市场总成交量将超过上半年。（下转 A2 版）

### 中国证监会机关暨北京监管局招聘公告（公务员转任）

为加强证券期货监管力量，中国证监会机关暨北京监管局现通过公务员转任方式公开招聘部分主任科员及以下工作人员。本次招聘遵循“公开、公平、竞争、择优”的原则，按照资格审查、笔试、面试、体检、政审等程序进行。有意报考机关者，请登录中国证监会网站www.csrc.gov.cn，点击“人才招聘”，查询“中国证监会机关2012年招聘公告(公务员转任)”，并进行在线报名。有意报考北京监管局者，请登录中国证监会网站www.csrc.gov.cn，点击“人才招聘”，查询“中国证监会北京监管局2012年招聘公告(公务员转任)”，并进行在线报名。报名时间为：8月20日9:00 8月26日17:00。

真诚欢迎有志于证券期货监管工作的人才报名！

中国证监会  
二〇一二年八月十七日

九鼎证券投资咨询有限公司
   
**优智理财 优典资讯 优策峰会**
  
**优理财富，尽享生活！**
  
 95562 www.95562.com.cn
   
**深证及巨潮指数系列**

日期	收盘	涨跌幅	巨潮沪深A指	收盘	涨跌幅
2012-08-17	8883.61	-1.00%	2351.10	2351.10	-0.10%
深证成份指数	2780.39	-0.79%	巨潮大盘指数	2347.19	-0.20%
深证100指数P	2737.07	-0.54%	巨潮中盘指数	2582.07	-0.09%
深证300指数P	4313.29	-0.65%	巨潮小盘指数	2625.28	0.01%
中小板指数P	790.08	-0.43%	巨潮100指数	2501.75	-0.17%
创业板指数P	721.05	-0.34%	泰达环保指数	2075.08	0.12%
深证治理指数	4967.27	-0.95%	中金龙头消费	4100.14	-1.49%

  
 国内统一刊号CN44-0157 邮发代号:45-91
   
 证券时报社出版
   
 订报热线:0755-83501737 读者热线:0755-83501631 零售价:RMB 2元 HKD 5元
   
 北京 上海 武汉 海口 西安 成都 沈阳 杭州 济南 福州 南京 重庆 南宁 长沙 郑州 长春 合肥 昆明 哈尔滨 石家庄 南昌 太原 乌鲁木齐 青岛 西宁 银川 大连 深圳同时印刷
   
 本报地址:深圳市福田区彩田路5015号中银大厦首层
   
 邮编:518026