

## 央行银保监会依法联合对包商银行实施接管

据新华社电

5月24日,中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会联合发布公告,鉴于包商银行股份有限公司出现严重信用风险,为保护存款人和其他客户合法权益,依照《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》和《中华人民共和国商业银行法》有关规定,中国银行保险监督管理委员会决定自2019年5月24日起对包商银行实行接管,接管期限一年。

根据有关法律法规规定,由中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会会同有关方面组建接管组,对包商银行实施接管。自接管开始之日起,接管组全面行使包商银行的经营管理权,并委托中国建设银行股份有限公司托管包商银行业务。建设银行组建接管工作组,在接管组指导下,按照托管协议开展工作。

接管后,包商银行正常经营,客户业务照常办理,依法保障存款人和其他客户合法权益。

又讯 中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会负责人就接管包商银行问题答记者问。

一、为什么要接管包商银行?  
包商银行出现严重信用风险,为保护存款人和其他客户合法权益,依照《中华人

民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国银行业监督管理法》有关规定,人民银行、银保监会会同有关方面于2019年5月24日依法联合接管包商银行,接管期限为一年。

二、为什么由中国建设银行实施托管?  
托管的目的是保障包商银行正常经营,各项业务不受影响。

中国建设银行是中国最大的商业银行之一,综合实力强,经营管理规范,网点和客户服务体系完善。由中国建设银行实施托管,有利于保障包商银行各项业务正常开展,持续运营。

三、个人储蓄存款本息是否得到全额保障?  
人民银行、银保监会和存款保险基金对

个人储蓄存款本息全额保障,个人存取自由,没有任何变化。

四、接管对个人理财业务有何影响?  
接管后,包商银行个人理财各项业务不受影响,原有合同继续执行,无需重签。

五、持有包商银行银行卡怎么办?网上银行业务是否受影响?  
接管后,包商银行银行卡照常使用,具有银联标识的银行卡可继续在各家银行通行,网上银行业务照常运营,不受影响。

六、接管后,个人客户需要配合做什么?  
不需要。接管后,包商银行正常经营,个人存、贷、汇等各项业务照常办理,无需个人配合做任何工作。

## 首批4只中日互通ETF产品正式获批

证券时报记者 王君晖 李树超

近日,中国证监会正式批准中日ETF互通中方产品(以下简称“东向ETF”)的注册申请。华夏、南方、易方达、华安基金等四家公募同时拿到首批中日互通ETF发行批文,加上东京证券交易所日前批准的中日ETF互通基金,上交所与日本交易所集团此前约定的中日ETF互通合作项目正式落地。

证券时报记者从多个渠道获悉,华夏基金获批的产品为“华夏野村日经225ETF(QDII)”,易方达、南方、华安基金分别获批的产品名称为“易方达日兴资管日经225ETF(QDII)”、“南方顶峰TOPIX ETF(QDII)”、“华安三菱日联日经225ETF(QDII)”。四只产品跟踪的分别是日经225指数、东证指数等日本主流证券指数。

东京证券交易所批准的中日ETF互通项目下的首批基金,一只是由顶峰资管公司(Asset Management One)管理的基金——One ETF南方中国A股CSI500,跟踪中证500指数;一只为MAXIS HuaAn上海180”的基金,跟踪上证180指数,由三菱UFJ国际信托担任基金管理人。两只基金都将于6月25日在东京证券交易所上市。

多位基金业内人士表示,日本股市是全球重要的投资市场之一,中日ETF互通使得国内投资者能便捷、高效和低成本地实现对日本一篮子优质资产的布局。

证监会新闻发言人高莉对此表示,东向ETF由国内基金管理人在境内设立,在上海证券交易所上市交易,基金以合格境内机构投资者(QDII)形式,将不低于90%的基金资产投资于日本单一目标ETF,实现跟踪投资日经225、TOPIX指数。本质上看,东向ETF所投资的目标ETF穿透到底层资产仍是标的指数成分股,符合QDII-ETF分散化投资的原则和要求。

证监会将按照对等原则实现东向ETF上市交易,同时加强业务监管,保护投资者合法权益,促进产品健康发展。”高莉称。

## 深大通暴力抗法 证监会定性“三个严重”

深圳证监局对深大通出具警示函;深大通称将积极配合监管部门依法履职,杜绝此类行为再次发生

证券时报记者 程丹

面对证监会稽查执法,拒不配合还暴力抗法,深大通的做法引发市场谴责。证监会新闻发言人高莉昨日针对此事回应,这种行为严重破坏了国家法律的严肃性,严重干扰了证监会的依法履职,严重影响了资本市场正常的法治环境,证监会将继续依法查处违法案件,对相关单位和人员严肃处理,有关情况及时向市场公开。

深大通昨晚公告称,将尽快召开董事

会专题会议,积极配合监管部门依法履职,杜绝此类行为再次发生。

证监会稽查人员5月22日在深大通公司执法过程中,遭该上市公司人员的言语、身体攻击。报警后在警方的支持下,证监会稽查人员才得以完成送达程序。

事件发生后,深圳市委、市政府高度重视,当地公安机关迅速出警,依法对3名涉案人员妨害公务的行为进行调查。目前两名肇事者已被行政拘留,一行政警告。

高莉指出,对违反证券法律法规的行

为进行查处是证监会的法定职责。配合监督检查、稽查执法是被检查、调查的单位和个人的法定义务,拒绝、阻碍的将承担相应的法律责任。上市公司及其大股东、实际控制人和高级管理人员作为资本市场重要参与主体,更应自觉遵守法律法规,依法配合监管执法,主动维护资本市场的良好运行秩序。

昨日,深圳证监局对深大通出具警示函,要求公司实际控制人及全体董事、监事、高级管理人员应加强对证券法律法规的学习,敬畏市场、敬畏法治、敬畏专业、敬畏投

资者,强化规范运作意识,切实提高公司治理水平。

《证券法》第183条明确规定,国务院证券监督管理机构依法履行职责,被检查、调查的单位和人员应当配合,如实提供有关文件和资料,不得拒绝、阻碍和隐瞒。《证券法》第230条还规定,拒绝、阻碍证券监督管理机构及其工作人员依法行使监督检查、调查职权未使用暴力、威胁方法的,依法给予治安管理处罚;第231条规定,违反本法规定,构成犯罪的,依法追究刑事责任。

## 完善立法规制 破解抗拒证券执法难题

证券时报记者 于德江

深大通暴力阻碍证监会稽查人员执法,令市场震惊。然而,这并不是个案,此前暴力抗法事件时有发生,此次因涉及上市公司公然抗法而引发舆论高度关注。

证监会新闻发言人高莉昨日表示,这种行为严重破坏了国家法律的严肃性,严重干扰了证监会的依法履职,严重影响了资本市场正常的法治环境。下一步,证监会将继续依法查处违法案件,对相关单位和人员严肃处理,有关情况及时向市场公开。

证监会严厉打击各类证券期货市场违法违规行为,并会同公安机关对各种阻碍、抗拒调查事件依法严肃处理。但是,从实际情况来看,暴力抗法所需要付出的代价不够大,对执法人员的保障还不够有力。因

此,应当加强执法保障,通过立法规制解决当事人拒不配合、阻碍执法的难题。

公开、公平、公正的证券市场需要多方共同维护,行政调查当事人和与调查事件有关的单位和个人有义务配合执法人员依法行使监督检查、调查职权。可以看到,面对各种消极躲避、故意拖延、谎言误导甚至辱骂围殴、人身威胁等暴力抗法事件,执法人员坚持依法履职、有理有据、文明公正执法,坚决查处各类违法违规行为,毫不退缩。

推诿、阻碍甚至是暴力抗法不但影响案件查办,而且严重破坏执法活动的严肃性和权威性。此前较为知名的抗法案例包括北八道集团案、浙江九好案等。被调查对象及相关人员,通过故意隐瞒、毁损重要证据、恐吓调查人员、向调查组施压等

方式,公然阻碍行政执法。对待这种情况,证监会在处罚方面可用手段并不多,被调查对象公然抗法的成本非常低。

值得欣慰的是,在深大通暴力抗法一事中,深圳警方迅速出动,高度重视,积极介入,有效控制了事态的恶化,也充分保障了稽查人员的安全。事件发生一天后,深圳警方迅速给出了处理结果,依据《治安处罚法》对深大通3名违法人员进行了处理。因此,证监会稽查与警方的联动非常有必要,必将大大增强威慑力,提高行政执法的效率。

像深大通这样的“硬对抗”尚可联系警方处理,而在证券执法中更多的是遭遇躲避不见、故意拖延、谎言误导等不配合调查的“软抵抗”,如何应对考验证监会执法人员的智慧,缺乏行之有效的法律措施。境外成熟市场的做法具有借鉴意义,它们普遍通过立

法赋予证券期货监管机构强制会面权。

在中国香港,被调查对象或者与调查有关的人士必须在指定时间、地点会面并回答问题,无合理原因不会面即属犯罪,可依程序处以罚款及监禁;美国证监会可签发传票强制有关人员到场陈述观点,当事人拒不遵从的,证监会可请求法院发出强制执行令,拒不执行法院强制命令的,以藐视法庭罪定罪。

不久前公布的《证券法》三审稿中,对第230条作了进一步修订,拒绝、阻碍证券监督管理机构及其工作人员依法行使监督检查、调查职权的,由证券监督管理机构责令改正,处以10万元以上50万元以下的罚款,并由公安机关依法给予治安处罚。可以预见的是,随着法律法规的完善,证监会执法人员将会更有底气地去行使职责,对资本市场的规范运行起到更加积极的作用。

## 直击南阳水氢发动机生产厂房:保安员工严守

证券时报记者 赵黎昀 刘凡  
见习记者 李师胜

5月23日,南阳日报《氢发动机在南阳下线,市委书记点赞!》在网上引起热议,报道称水氢发动机在南阳正式下线,这意味着车载水可以实时制取氢气,车辆只需加水即可行驶。南阳市委书记到项目现场办公,为其点赞。一石激起千层浪,这是科学还是商业噱头?有网友直接说化学白学了。

24日,证券时报·e公司记者前往南阳洛特斯新能源汽车有限公司调查发现,该公司厂房已由保安严防死守,厂区厂房较为老旧且并非自有。

保安员工严守

5月24日下午2点左右,证券时报记者赶到青年汽车在南阳生产水氢发动机的工厂,位于卧龙区中州西路上的南阳洛特斯新能源汽车有限公司。

该厂区之前是可以直接进入的,但在24日舆论发酵后,保安把守着门口,不让媒体记者进入。记者从小门进入厂区,发



图1 青年汽车在南阳市的厂区门口  
图2 青年汽车在南阳市的生产车间

现该厂区比较老旧,墙体为红色砖墙,门窗大都比较陈旧,玻璃多处破碎。

记者了解到,该处原为南阳二机厂,厂内目前有多家企业,洛特斯为“借居”方之一。在南阳市委书记曾现场办公的厂房门口,洛特斯多名员工把守,禁止记者进入。从外面可以看到,里面有很多汽车的框架。

当记者问到公司生产的氢能源车是否加水就可以行驶时,一名员工回应称,我们只是做新能源车加工的,如果想了解情况,到另外一座楼上,那边有研发和技术部门”。不过,记者转了好几圈都没有找到员工所称的技术部门所在地。当记者提出试乘要求时,员工说市区道路上已有氢能源车,记者

可以到道路上试乘。

5月24日,南阳市工信局相关负责人回复媒体记者称,目前该项目仍处于研发人员的验证阶段,并未正式生产,也未经过工信等相关部门的验收,报道所谓水氢发动机下线用词不当。在厂区内,有一个小门贴着洛特斯的牌子,但紧闭着。有一个大姐试图想出来,但看到记者在外,又绕路走了。

另外,记者在厂区内见到多名穿洛特斯标识工作服的员工。一名附近旅社老板称,庞青年从南方带来了200名员工,因为没有宿舍,就租住在厂区附近的酒店。

截至5月24日下午6时,记者多次拨打洛特斯实际控制人庞青年的电话,但一直无人接听。记者辗转联系南阳市工信局、市委宣传部、高新区管委会,虽然电话可以打通,也一直无人接听。

催化剂制氢经济成本高

一般来说,氢能利用有制氢、储氢、加氢、用氢四个环节。就制氢来说,有多条技术路线。在南阳日报的报道中,并没有说明水氢发动机的具体原理。  
(下转A2版)

### A2

## 沪深交易所明确 特定债券转让结算要求

交易所将集中安排特殊情形外的特定债券落实转让机制调整,指导市场参与者做好相关技术及业务准备。

### A3

## 新三板公司“转学” 20多家瞄准科创板

今年以来共有115家新三板公司意欲闯关IPO。目前已有27家正在跃跃欲试备战科创板。

### A4

## 今年逾30家公司获举牌 多路资本轮番登场

相较往年某类主体占据主流的情况,近年来,国资、产业资本、私募、牛散等各路资本齐齐涌现,举牌主体纷繁多样。

### A5

## 天龙光电股价“过山车” 前十股东牛散云集

作为小市值股,天龙光电备受牛散青睐,纵观其近几年的前十大股东,可谓牛散集中营。

### A6

## 魏桥集团张士平 红海老船长走了

一个做纺织、煤电铝的老人家,不管做得多么大,也都难以引起公众兴趣,现在的风流属于互联网精英们。