

在2020金融街论坛年会平行论坛上，业内人士热议——

进一步为金融市场提供法治保障

经济日报·中国经济网记者 周琳

透 视

目前，我国股票市场投资者有1.7亿；其中，自然人投资者超过1.69亿。加上债券投资者、银行理财投资者、基金和信托持有人，整个金融市场消费者和投资者数量众多。保护金融消费者和投资者，完善金融市场法律制度是重要一环。在2020金融街论坛年会平行论坛上，与会人士围绕“金融市场的法治营商环境”展开了热烈讨论。

目前，我国股票市场投资者有1.7亿；其中，自然人投资者超过1.69亿。加上债券投资者、银行理财投资者、基金和信托持有人，整个金融市场消费者和投资者数量众多。要更好保护金融消费者和投资者，完善金融市场法律制度是重要一环。

在10月21日举行的2020金融街论坛年会平行论坛上，司法部副部长刘炤、全国人大宪法和法律委员会副主任周光权、中国银保监会首席律师刘福寿、中国证监会法律部副主任陈黎君等与会人士围绕“金融市场的法治营商环境”展开了热烈讨论。

提供有效法律保障

近年来，在借鉴2008年国际金融危机教训、完善金融市场基础制度、引导金融服务实体经济的背景下，我国立法部门已对《证券投资基金管理法》《证券法》等重要金融法律作出全面修订，相关部门还出台了涉及征信、存款保险、融资担保行业等关于行业监管和防控金融风险的行政法规，修订了外资银行、外资保险公司等相关涉外金融法规。截至目前，与资本市场相关的现行、有效的法律行政法规和法规性文件、司法政策和政策性文件数量超过400件，规章、规范性文件逾700件。

刘炤表示，当前我国金融市场正处于进一步深化改革和扩大对外开放的关键阶段，作为规则导向型的市场，金融市场对法治化营商环境有着较高的需求度和依赖性。今后，司法部门将在立法方面，统筹防范和化解金融风险、维护金融市场稳定与推动金融改革、扩大对外开放之间的关系，修订涉及人民银行、商业银行、反洗钱等内容的相关金融法律，加快制定和修改《证券法》配套规则，配合全国人大推动制定期货法。

在金融领域尤其是资本市场，违法成本低等问题备受关注。10月13日提请全国人大常委会会议审议的《中华人民共和国刑法修正案（十一）（草案二次审议稿）》，补充完善了操纵证券、期货市场罪的情形，进一步严密刑事法网。

周光权认为，二审稿的修改力度很大，目前，一审、二审稿合计共有8个方面关于金融犯罪的修改，体现政策导向的明确性，即立法对于金融犯罪的相关规定以做加法为主，适度做减法，反映出清晰的金融犯罪刑事政策导向，维护金融安全。同时，反映出立法的问题意识强烈。二审稿总结了司法机关在打击金融犯罪过程中存在的突出问题，有针对性、目的性、前瞻性地作出调整，提交了防范金融风险、保障金融市场平稳运行的“刑法答卷”。

在谈到立法时机时，周光权认为，刑法是其他法律的保障法，是“最后手段”。金融刑事立法必须尽可能与《证券法》保持协调，保持一定程度积极的刑法立法观念。



加强投资者司法保护

尽管近年来金融立法进程从未间断，但损害金融消费者、投资者权益的事件仍时有发生，金融消费者保护监管规定法律效力层级不高、保护力度不足等问题时常发生。

刘福寿建议，应坚持问题导向，推动在金融立法中合理界定消费者范围，明确消费者保护对象。一方面，要督促银行保险机构健全消费者保护工作机制，强化内部管理和监督，高效处理消费者投诉，形成消费者权益保护的长效机制；另一方面，要切实加强金融消费者教育，坚持“买者自负，卖者有责”，弘扬契约精神，严格客户分层。

对于已经产生金融纠纷的案件，最高人民法院民二庭副庭长付金联认为，应全面推进金融纠纷多元化解机制建设，着力化解矛盾纠纷和潜在风险。一是加强行政处置工作与司法审判工作的衔接，在处置涉众型重大金融风险事件时，在行政监管部门或公安部门对风险事件处理后，及时对相关的刑事、民商事案件进行立案和审判，以最大限度保护投资者合法权益。二是联合中国人民银行、中国银保监会、中国证监会等出台全面推进金融、证券、保险纠纷多元化解机制的相关指导意见，推动金融领域纠纷多元化解的全覆盖。

为推动依法加强投资者司法保护，2019年以来，最高人民法院等部门先后发布《关于为设立科创板并试点注册制改革提供司法保障的若干意见》《全国法院审理证券纠纷案件座谈会纪要》《关于证券纠纷代表人诉讼若干问题的规定》等，设立了上海金融法院，针对金融案件较为集中的地区建立金融审判庭和金融审判合议庭，以提升金融审判的专业化水平。

今年以来，国家为应对新冠肺炎疫情出台了一系列金融支持政策，为保障国家金融支持政策落地、早见效、早受益，最高人民法院等部门在相关的金融审判部分明确了国家专项贷款利率司法保护标准，确保符合条件的市场主体能够足额享

受政策利率优惠。

提高法律风险防范意识

根据相关部门发布的三年行动方案，打好防范化解重大风险攻坚战今年将收官。金融机构在发放贷款、售卖金融产品时更要加强风险意识，投资者和消费者获得金融服务、购买相关金融产品时也要小心谨慎。

良好的公司治理是金融机构长期稳健运行的前提。与一般工商企业相比，银行保险机构具有外部性强、财务杠杆率高、信息不对称情况突出等特点，刘福寿认为，要健全银行保险机构公司治理，重点是既要纠正大股东操纵和内部人控制两种不良倾向。一是应严格规范股权管理，严格审查股东资质，有效识别主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人。二是切实加强股东行为约束，进一步规范股权转让、股份转让等行为，严格控制关联交易，防止控股股东不当干预机构经营，侵犯中小股东权益。

资本市场防控风险与投资者保护息息相关。陈黎君认为，资本市场优化营商环境主要有两方面内容：一是促进资本的有效形成，引导资源合理配置；二是有效地保护投资者合法权益。

刘福寿认为，风险处置既是防范化解金融风险的应有之义，也是促进风险出清的必经之路。要压实银行保险机构主体责任，强化股东特别是主要控股股东的义务，健全资本补充机制，明确处置配合义务，对违法违规的股东要依法追究责任，乃至清退离场，坚决防止道德风险。要坚持针对不同风险机构多措并举，精准施策，组织制定恢复与处置计划。针对地方金融机构，要强化地方的属地责任，支持地方政府制定并实施处置方案，金融管理部门加强专业指导。此外，要履行好金融管理部的监管主体责任，借鉴金融稳定理事会的有关要求，通过立法赋予处置机构必要的权力，健全存款保险制度和机构体系，充分发挥早介入、早预警、早处置的作用。

行业风向

14城出台稳地价政策
稳楼市从源头发力

本报记者 黄晓芳

10月份以来，浙江绍兴市和江苏徐州市相继出台“稳房价、稳地价”政策。绍兴市发布通知称，将进一步加强土地供应管控，建立房价、地价联动机制，加大土地供应力度，实行差别化供地。严格执行“限地价、竞配建”政策，严格控制溢价率和楼面地价。徐州市提出，将科学控制土地供应规模、结构和时序，坚持“一区一策”精准调控，针对交易热点地区精准投放，加大住宅用地供应量，优先满足刚需，稳定市场预期。

上海易居房地产研究院近日发布的《全国百城居住用地价格报告》显示，今年下半年，全国至少有14座城市出台了稳地价政策，包括宁波、南京、东莞、无锡、杭州、沈阳、常州、成都等。专家表示，这些政策的出台，是因为今年二季度以来，部分城市房地产市场和土地市场反弹比较明显，导致政策进一步收紧。

国家统计局近日公布的数据显示，今年前9个月，全国房地产开发投资103484亿元，同比增长5.6%。房地产开发企业土地购置面积15011万平方米，同比下降2.9%；但土地成交价款9316亿元，增长13.8%，增速提高2.6个百分点。

《全国百城居住用地价格报告》显示，今年前三季度，全国100个城市居住用地价格为5937元/平方米，同比上涨6.9%；4个一线城市居住用地价格为17268元/平方米，同比上涨19.0%。

专家表示，这些城市密集出台土地市场和房地产市场调控政策，反映了政策层面稳定房价和地价的决心，将进一步把稳地价落到实处，从而实现稳房价、稳预期的目标。

自2004年以来，我国逐步实施市场化土地出让方式，通过招标、拍卖、挂牌方式出让土地。据测算，这些年来，我国土地购置均价占商品房销售均价的比重不断上升，目前占比在60%左右。因此，要控制房价上涨，必须从地价这个源头发力。

值得注意的是，目前土地出让收入在地方政府财政收入中仍占较大比重，在经济发展方式没有彻底转变的情况下，很难遏制地方政府的卖地冲动。专家表示，要从根本上解决这一问题，必须降低土地出让收入在地方财政中的比例，切实激发市场主体活力，开拓其他渠道。

种植面积超全球四成

苹果产业热议高质量发展

本报记者 常理

目前，我国是世界第一大苹果生产国。苹果种植面积超3000万亩，产量超4000万吨，分别占世界苹果种植总面积的42.2%，总产量的45.5%，并已形成环渤海湾、黄土高原两个优势产区，黄河故道重要产区及新疆等特色产区。苹果全产业链从业人员超过3000万人，每亩平均收入5000元以上。这是记者从日前在山东栖霞市召开的“2020年中国苹果产业高质量发展大会”上获悉的。

当前，我国苹果产业发展形势喜人，但也应该看到，一些制约苹果产业高质量发展的问题也愈发突出。比如，栽培模式落后，树体管理技术繁琐；土肥水管理不科学，果园可持续生产能力不强等。中国农业科学院成果转化局副局长冯艳秋表示，在面向人民生命健康、提高营养水平等方面，苹果产业高质量发展前景广阔。

在中国农业科学院创新工程支持下，中国农业科学院果树研究所于2016年启动“苹果高质量发展技术集成与示范工作”，并已取得了初步成效。

大会期间还组织了全国优质苹果大赛。相关领域知名专家组成苹果鉴定专家组，对10个省份、41个县的相关企业、专业合作社和种植大户选送的405份样品，从外观品质、果肉质地与色泽、口感风味、可溶性固形物、果实香气等方面指标，开展专业化评审，评比产生了59项金奖。比赛为各地发展苹果产业树立了榜样，助推地标性果品品牌建设，引领苹果产业走向高质量发展。

本版编辑 杜铭 孟飞

司法部副部长 刘炤
今后，司法部门将在立法方面，统筹防范和化解金融风险、维护金融市场稳定与推动金融业改革、扩大对外开放之间的关系，修订涉及人民银行、商业银行、反洗钱等内容的相关金融法律，加快制定和修改《证券法》配套规则，配合全国人大推动制定期货法。

二审稿总结了司法机关在打击金融犯罪过程中存在的突出问题，有针对性、目的性、前瞻性地作出调整，提交了防范金融风险、保障金融市场平稳运行的“刑法答卷”。

全国人大宪法和法律委员会副主任 周光权
要督促银行保险机构健全消费者保护工作机制，强化内部管理和监督，高效处理消费者投诉，形成消费者权益保护的长效机制。

中国银保监会首席律师 刘福寿
资本市场优化营商环境主要有两方面内容：一是促进资本的有效形成，引导资源合理配置；二是有效地保护投资者合法权益。

中国证监会法律部主任 陈黎君
副主任 陈黎君

中国华融资产管理股份有限公司吉林省分公司公开挂牌转让公告

中国华融资产管理股份有限公司吉林省分公司拥有对江苏信锐投资有限公司不良债权，截至2020年8月20日，债权总额为4,836.14万元，其中本金1,831.1万元，重组宽限补偿金3,005.04万元。担保措施为：江苏信锐投资有限公司开发的位于江苏省滨海县县城幸福路北侧、人民北路东侧“万锦豪庭一期”项目的5套住宅、11套商业，总建筑面积1,987.19平方米的在建工程提供抵押担保；江苏信锐投资有限公司48%股权提供质押担保，由江苏永林油脂化工有限公司、徐永林、陆苏兰、徐建彬提供连带责任保证担保。

上述债权资产拟在华融中关村不良资产交易中心股份有限公司公开挂牌转让。挂牌底价为1,300万元。

挂牌期限：2020年10月26日至2020年10月28日。
公开挂牌公告期、挂牌周期、交易规则、交易条件等具体信息以华融中关村不良资产交易中心股份有限公司公示为准（www.chamcfae.com），意向投资人可登录网站查询。

联系电话：
华融中关村不良资产交易中心股份有限公司
刘女士 010-57780775
中国华融资产管理股份有限公司吉林省分公司
黄先生、韩先生 0431-89291606、89291509
受理排斥、阻挠征询或异议的举报电话：雷女士，联系电话：0431-89291517。
中国华融资产管理股份有限公司吉林省分公司
2020年10月27日

中国银行保险监督管理委员会四川监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告：

中国光大银行股份有限公司成都龙泉驿支行

机构编码：B0007S251010012

许可证流水号：00716652

业务范围：许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。

批准成立日期：2010年08月24日

住所：四川省成都市龙泉驿区北泉路936号、938号、1018号33栋附203号

发证日期：2020年10月21日

发证机关：中国银行保险监督管理委员会四川监管局

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站（www.cbirc.gov.cn）查询

交通银行河南省分行：

创新机制与服务模式，破解小面额现金需求难题

位于郑州市中牟县某生活超市开业在即，面对大量的零钞备付难题，超市负责人一筹莫展。交通银行中牟县支行获知这一消息后，主动提出超市兑换零钞服务，仅用一天时间，就为超市兑换1元、5角等小面额零钞共计10万余元，为超市顺利开业提供了现金保障。这只是交通银行河南省分行秉承“以客户为中心”理念，破解小面额现金需求难题的一个缩影。

创新现金管理机制，提高小面额现金弹性服务能力

今年人民银行将河南作为1元硬币单一投放地区，1元纸币现金服务工作越来越考验着当地银行。交通银行河南省分行从市场需求出发，主动走进大商超市、农贸市场等，经过广泛调查、数据分析，从20元以下网均各币种的最低库存数量、小面额现金服务预约机制等方面，精准制定小面额现金市场供给机制，保证各网点小面额现金充足备付，

确保网点附近群众日常的零钞兑换需求，提升小面额现金弹性服务能力。此外，分行还对网点附近的餐饮、零售商户进行走访调研，制定个性化现金服务机制，满足此类客群日常零币兑换、清分存储等需求。9月末，分行累计投放20元以下各类现钞共计534.01万张（枚），其中1元硬币123.93万枚，支持超过一百五十家小商户的日常交易找兑。

创新服务模式，满足核心企业大额零钞兑换需求

对于当地一些核心企业来说，现金使用场景集中、货款处理难已成为经营痛点。交通银行河南省分行探索实施前后台联动的服务模式，作出“大额零钞由后台直接清分现金”的机制调整，为客户提供一站式现金清分服务，帮助企业有效解决零钞兑换难题。目前，分行凭借高效强劲的现金清分能力成为郑州市地铁某线路硬币清分合作银行，赢得了客户的称赞。（数据来源：交通银行河南省分行）