

□ 本报记者 董碧娟

注册制下

近日,某公司因可能存在同一资产二次发债、定价较高等问题陷入舆论漩涡。证监会督促券商等中介机构履职尽责,把好质量关,真正具备与注册制相匹配的执业理念和专业能力,成为市场讨论的热点话题。

作为“看门人”,严把关口、守好大门,是中介机构应尽的职责和义务。尤其是全面注册制的到来,将选择权交给市场,对中介机构的“看门”水平提出更高要求:投资者需要中介机构“火眼金睛”,辨别真伪、挖掘价值,提供更优质的投资标的;拟上市企业需要中介机构专业素养过硬,确保上市过程稳妥规范,成功登陆资本市场;监管部门需要中介机构切实发挥把关作用,从源头上提高上市公司质量,奠定资本市场良好信用基础。

看门人

李华秋

不仅要选出合格的上市公司,更要选出优质的上市公司,“看门人”的责任无疑是重要的。但从实际情况来看,部分“看门人”的表现却不尽如人意。有的中介机构对注册制认识不足,认为注册制意味着审核放松,试图趁机将手中的不合规项目包装美化后上市;有的中介机构依旧重数量而不重质量,以赚取更多佣金收入为最大执业目的,对企业造假等行为睁一只眼闭一只眼;还有的中介机构在“看门”时,不时“打瞌睡”甚至为虎作倀,主动帮助企业造假业绩,沦为造假的帮手。

注册制下,折射出全面注册制尽管落地已有一年多,部分中介机构专业水平依旧跟不上,责任意识不足,守法意识淡薄,尚未真正形成与注册制相匹配的意识、能力。这既是对自身发展的不负责,也是对广大投资者的不负责,更是对资本市场高质量发展的不负责。

更须负责

当前,以全面注册制改革为牵引,我国资本市场市场化、法治化和国际化改革不断向前推进。中介机构连接投融资两端,能不能真正把责任担起来,关系着资本市场改革措施能否落地生效,直接影响着市场功能发挥和高效运行,是“活跃资本市场,提振投资者信心”的重要一环。

要当好“看门人”,首先得看好自己。中介机构需要真正提高认知,时刻绷紧审慎履职这根“弦”,从自身内控水平和公司治理入手,建立完善权责明确、相互制衡、有效监督的内部控制机制,强化制度执行力和内部问责力度,努力提升守法合规意识和专业水平,确保发行人的“可投性”。否则,以“装睡”和弄虚作假获得的收益,终究经不起监管之问,最终只会砸了自家招牌,被市场抛弃。

仅靠自律作用有限,外部监管约束必不可少。注册制绝不是“放任不管”,而是在“放”的同时加大“管”的力度。一方面要强化监管,综合运用现场检查、投诉举报核查、监管执法等多种方式,压实中介机构责任,督促其把好质量关。另一方面要重处罚,针对中介机构欺诈上市、协同造假等行为,要从行政、刑事、民事多层次进行问责,还可以考虑将其列入黑名单。

“看门人”既然不能看好门,就应该依法被逐出市场。

资本市场就像一个生态系统,需要身处其中的各方共同呵护:监管部门恪尽职守,“看门人”履职尽责,上市公司合规经营,投资者理性投资,这几个要素缺一不可。唯有如此,一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场才能真正形成。

本版编辑 于泳 杨然 勾明扬 美编 倪梦婷

金融业服务共建“一带一路”③

税收征管合作机制成果丰硕

“这是一个务实管用的多边合作平台,影响力正在辐射全球。”国际税收与投资中心主席丹尼尔·威特这样评价“一带一路”税收征管合作机制。该机制由中国税务部门首倡发起,2019年4月成立至今,已有36个成员和30个观察员。国际税收领域最具影响力的杂志《国际税收评论》将该机制评为2021—2022年度全球税收领域最具影响力合作机制。随着“一带一路”税收征管合作不断深化,企业享受到更多实打实的优惠和便利,激发更大发展能量。

推动共享共赢

注重实效是“一带一路”税收征管合作机制的突出特点。机制实行实体化运作,在中国北京常设秘书处,为日常执行机构,国家税务总局牵头承担秘书处的具体工作。“一带一路”税收征管合作论坛由参与各方轮流主办,自2019年以来,先后在中国、哈萨克斯坦、阿尔及利亚和格鲁吉亚成功举办四届论坛,累计形成20项重点成果。从建立合作机制官方网站,到开设《“一带一路”税收(英文)》期刊,再到建设“一带一路”税务学院、建立一系列培训课程体系,合作机制为国际税务领域提供了广受认可的新的公共产品。

为共同提升税收征管能力水平,在合作机制框架下,我国税务部门发起成立“一带一路”税收征管能力促进联盟,专门负责开展税收培训、研究和技术援助等能力建设。截至2023年8月已组织60余期培训,来自120多个国家和地区的3500余名财税官员参加。匈牙利国家税务与海关总署计划分析司副司长巴拉兹·克尔特斯表示:“2022年,我署共有180多名员工参与了9期联盟在线培训课程,拓展了税收征管知识,数字化、增值税改革、纳税服务、风险管理和大企业管理方面的知识,持续提高税收专业知识水平。”

记者从国家税务总局了解到,截至今年8月份,“一带一路”税收征管合作机制官方网站访问用户已遍布170多个国家和地区;合作机制主要知识产品《“一带一路”税收(英文)》期刊发表了120余篇文章,累计近60万字。特别是在疫情期间,合作机制开展了“一带一路”国家税务总局应对疫情的政策梳理和效应分析,累计

发布抗击疫情特刊20余期,收录36个理事会成员应对疫情相关政策、疫情期间的税收政策研究等,为各方提振信心、共渡难关提供有力支持。

“为加强共建‘一带一路’国家税务总局对新问题、新趋势的互学互鉴,回应各方对税收领域热点议题关切,合作机制围绕税收征管信息化、税收争议解决、税收协定、大企业税收事先裁定等,累计组织举办30余场工作层业务研讨会。”“一带一路”税收征管合作机制秘书处秘书长、国家税务总局副局长王道树表示。合作办会的探索和尝试拓展了合作机制活动的方式,提升了各方参与积极性,深化了常态化交流互动质效,为共同推进税收治理体系和治理能力现代化提供更多可能。

多方面务实成果令这一机制广受好评。阿尔及利亚税务局局长阿梅尔·阿卜德拉提弗表示,合作机制各方在税收数字化转型、征管能力建设等领域持续深化交流合作,有效推动了各国和地区经济社会发展。格鲁吉亚税务局分析中心副主任阿尔塞纳·特夫多拉什维利认为,以税收上的平等磋商促进“一带一路”经贸交往中的公平竞争,以税收上的确定性增进“一带一路”经贸交往中的投资者信心,“一带一路”税收征管合作机制将越走越宽广。

研究院副院长张阳日辉建议做好三方面工作:一是加大对数字人民币的宣传,让消费者理解和充分认识数字人民币。数字人民币是数字形式的法定货币,是流通中的现钞。数字人民币是未来央行的主要货币形态,不会侵害消费者的隐私,反而是比纸币更安全的法定货币;二是不断拓宽数字人民币使用渠道,提供包括商业银行在内的更多应用平台和更丰富的应用场景,让消费者使用数字人民币更加便捷;三是支持商业银行通过工商、税务、财政等第三方平台场景开立对公钱包,支持在财政、税收、政务等对公领域发挥数字人民币优势,为政府的公共消费提供先进的支付服务。



创造更多便利

“目前,我们已经形成了一套全面系统的跨境税收服务制度。”国家税务总局国际税务司司长蒙玉英表示。2015年,围绕扎实做好税收服务共建“一带一路”三方面推出10条硬招实招。随后,国家税务总局在国际税务司设立境外税务处,专门境外税收服务与管理。

从2014年到2023年,中国税务部门连续10年开展“便民办税春风行动”,累计推出620条税费服务措施,已逐步实现96%的税费事项、99%的纳税申报可“网上办”“掌上办”。同时,不折不扣落实落细系列税费优惠政策,仅2018年至2022年累计新增减税降费及退税缓费就超过11万亿元。持续健全以“信用+风险”为基础的新型税务监管体系,着力推进监管效能最大化、监管成本最低化、对经营主体干扰最小化。此外,深度参与国际税收规则制定和调整,持续优化多元跨境办税渠道,为跨国投资和贸易构建更加便利、开放、通畅的税收环境。

为了进一步提高税收确定性,“一带一路”倡议发起以来,我国进一步加大对共建“一带一路”国家的税收协定谈签和修订力度。目前,我国的税收协定网络已覆盖112个国家和地区,基本涵盖我国对外投资主要目的地及大部分“一带一路”合作伙伴,庞大的税收协定网络为消除国际重复征税和解决跨境涉税争议提供了强有力的税收法律保障。

与此同时,各级税务部门逐步加大对税收协定的宣传和执行力度,让更多“走出去”“引进来”企业了解和运用税收协定并从其中受益。数据显示,2013年至2022年,我国税务部门通过税收协定项下的相互协商机制,累计为纳税人消除国际重复征税超300亿元。

“我们企业在走出国门发展初期,由于缺乏对投资所在国税收制度的了解,出现了税收政策‘水土不服’问题。”辽宁中新自动控制集团股份有限公司有关负责人表示,好在税务部门及时为他们梳理了

可适用的国别税收政策,并对企业在“走出去”过程中可能涉及的税收风险进行辅导提示,企业“走出去”有了靠山。

环境持续优化

国家税务总局局长王军在前不久于格鲁吉亚召开的第四届“一带一路”税收征管合作论坛上向与会各方提出倡议:“开放合作是不可阻挡的历史趋势。让我们秉持多边主义理念和开放合作精神,充分发挥‘一带一路’税收征管合作机制的‘桥梁纽带’作用以及税收征管能力促进联盟的‘智力枢纽’作用,携手聚力共建更加有利于要素自由流动、更加有利于公平有序竞争的国际化营商环境,为世界经济增长注入强劲动能。”

为了更让税收更好服务共建“一带一路”,各地税务部门紧密结合企业实际需求,研究推出更多创新实招。有的在整合服务上下功夫。比如,吉林税务部门积极联合发改、商务、外汇、市场监管等部门开展服务“一带一路”助力“引进来”协作,提供助企“一揽子”政策支持,让企业少跑腿、好办事,享受更多“一站式”税费服务。陕西税务部门打造“丝路智税快车”协同创新项目,提供试点政策优先落地、政策问题超前辅导、项目优化专家会商、多点事项部门协作等多项综合支撑服务产品,为中欧班列关联企业推出“一站式税收智囊”服务。广州市税务部门建立“走出去引进来税收服务中心”,把已有的、相对零散的跨境业务税收政策、操作指引和资讯进行集成提炼、转化应用。

有的在提速办税上出实招。比如江苏税务部门2022年为4万多户出口共建“一带一路”国家的企业,办理出口退(免)税794.3亿元,同比增长10.29%,出口退税平均办理时间压缩在5个工作日内。河北税务部门开通服务全省大型跨国企业绿色通道,省、市、县三级协调联动,对于企业提出的非居民业务判定、预约定价安排谈签、境外税制获取、办税服务流程优化等需求提高响应速度,实现限期办理。

有的在宣传辅导上想办法。重庆税务部门组建“税护航”专家团队,开展一系列“税企联”活动,集成发布国际税收知识“税锦囊”、出口退税服务手册等。厦门税务部门在12366纳税咨询热线开设“一带一路”税收政策专家座席,及时解答各类与共建“一带一路”国家有密切联系企业的涉税问题。

全方位优化的税收服务让企业参与共建“一带一路”更有信心。河南汴欧进出口贸易有限公司有关负责人表示:“今年上半年我们已经享受到了130多万元的出口退税,真金白银的红利让我们更有底气和信心了。下一步我们会继续积极融入共建‘一带一路’,全面构建‘进口+出口、线上+线下、商贸+物流’的新业态贸易模式。”广西柳工机械股份有限公司办税员钟雪霜表示,税务部门及时为企业开展精准服务和政策辅导,帮助企业更好地享受产品出口税收优惠政策,为企业在海外市场做大做强贡献了巨大力量。

“在‘走出去’过程中,我们得到了国家税务总局、四川省税务局以及主管税务部门的大力支持。税务部门通过专题调研、高级别会议反馈与启动双边税收磋商的方式,协助我们成功化解了与印度、印尼方面的税务纠纷,为企业节省了上千万美元的税款。”东方电气集团有关负责人表示。

数字人民币助力节日消费升温

本报记者 马春阳

深圳的光明区发放数字人民币消费券;浙江杭州发放了“亚洲美食季”杭州数字人民币餐饮专项消费券;江苏南京、苏州等地陆续发放数字人民币消费券……今年中秋国庆假期,数字人民币的身影频频出现在全国各地的促消费活动中。

在业内人士看来,中秋国庆假期是传统的消费旺季,数字人民币高频出现,表明促消费力度有望不断增强。近年来,促消费一直是稳增长政策“组合拳”中的主要抓手,多地政府纷纷筹划财政出资直达居民的消费补贴,着力刺激消费需求,激发生产流通活力。

目前,数字人民币试点范围已扩

大至17个省份的26个地区,数字人民币流通体量不断提升,加快融入百姓衣食住行各个领域。更重要的是,数字人民币试点以来,大部分地区使用数字人民币发放的消费券核销率超过90%,部分地方核销率甚至高达99%。从拉动消费效果看,据不完全统计,有的试点地区发放数字人民币消费券的消费放大效应超过15倍,有力促进社会消费回补与潜力释放。这样的“成绩单”也充分验证了数字人民币作为国家法定货币,发放消费补贴的可行性、稳定性、安全性和有效性。

今年以来,从中央到地方各级政府促消费政策频繁出台,受访专家普遍认为未来促消费的力度有望更大。

招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼分析,基于业务和技术优势,数字人民币在下一步促消费中有望发挥更大的作用,更有效地服务实体经济。

“如果说丰富多彩的消费新场景、新业态,能够激发出澎湃的消费新活力,那么方便、新潮的消费支付形式同样也能激发出消费活力。”董希淼认为,核销率和消费放大效应等数据已经显示出数字人民币在促消费领域的优势,下一步应该将数字人民币消费券纳入各地促消费政策“组合拳”里统筹考虑。

为了更好发挥数字人民币促消费作用,中央财经大学中国互联网经济

邮储银行辽宁省本溪市分行 实施信用支撑 助力乡村振兴

“真是多亏了邮储银行雪中送炭,及时为我投放了这笔信用贷款,让我这么快就获得资金流。”张大爷乐呵呵地描述道。

近年来,邮储银行紧紧围绕国家乡村振兴战略,扎根农村、服务农业、贴近农民,努力打通农村金融服务最后一公里。重点围绕普通农户和新型农业经营主体,开展农村信用体系建设,创新推出“线上信用贷款”“E提贷”等信贷服务,实现一次核定、随用随贷、余额控制、循环支用、动态调整。2019年至2023年,邮储银行辽宁省本溪市分行桓仁县支行累计向信用村投放信用贷752笔,金额5526.31万元。通过建立健全农村信用体系,切实解决农户担保难、抵押难问题。

张大爷是辽宁省本溪市桓仁满族自治县通天村一位地道的老村民。2020年,通天村被邮储银行评定为信用村,在银行系统内赋予通天村村民A级至4A级不等的等级评定。张大爷在村里从事肉牛养殖至今已20多年,有着丰富的养殖经验。2023年,张大爷拟再购买20头小牛扩大养殖规模,于是找到了桓仁县支行,银行的客户经理热情接待,经过调查、审查等环节,为其授信了11万元的特色信用贷款。凭借信用就能贷款,张大爷从刚开始满是疑惑感到后来笑颜逐开,对邮储银行高效的金融服务连连称赞。

邮储银行运用科技手段,线上信息采集、系统自动评分评级,进一步扩大农村信用体系建设覆盖面,把金融服务送到田间地头,让农户享受丰富的信贷产品和便捷的金融服务,加快推进乡村振兴。

(数据来源:邮储银行辽宁省本溪市分行) ·广告

邮储银行辽宁省沈阳市分行 普惠金融服务经营主体发展

邮储银行辽宁省沈阳市分行成立于2008年,始终坚守服务“三农”、服务城乡居民、服务中小企业的市场定位,深入推进金融精准扶贫,争做普惠金融的先行者。2018年,邮储银行沈阳市分行与沈阳市金融监管部门秉承“优势互补、和谐共进”的原则,达成战略合作,5年共实现投放贷款101.06亿元。

今年,合作双方在“百亿元送贷”的战略合作基础上,升级为“千亿元送贷助力3年行动”。深入贯彻“在培育壮大经营主体上实现新突破”重点任务,邮储银行沈阳市分行在帮助市场主体稳预期、强定力、增信心、缓解经营主体融资难问题,特推出了“抵押极速贷”“产业流水贷”等专项产品,最快实现“秒批秒复”,进一步提升服务经营主体发展的质效。

沈阳五爱市场商圈是综合性大型商贸物流集散地,恰逢五爱市场成立40周年,沈阳市分行举办了“千亿元送贷”助力3年行动走进五爱市场暨庆祝五爱市场成立40周年活动。邮储银行五爱商圈量身定制专项产品,通过与五爱市场管理方结对走访宣传、客户对接会议、产品宣讲活动、咨询台驻点、微信互动等方式,为需求客户提供多场景、立体化的客户服务体系,实现了供需信息无缝衔接的发展模式。截至8月底,邮储银行沈阳市分行五爱商圈投放贷款2.2亿元,结余规模达到3亿元。

邮储银行沈阳市分行将以五爱市场服务为模板,以“千亿元送贷”助力3年行动为契机,进一步为辖内各大商圈市场提供全方位的金融服务,开创高质量协同发展新局面。

(数据来源:邮储银行辽宁省沈阳市分行) ·广告

邮储银行深圳分行 开展“五进入”金融宣传活动

自深圳首届金融教育宣传节暨“2023年金融消费者权益保护教育宣传月”启动以来,邮储银行深圳分行围绕“汇聚金融力量·共创美好生活”主题,从阵地宣传、线上答题、金融知识进校园、创新创优公益视频大赛和线下大型宣教活动等方面,积极部署并主动做好消费者权益保护工作。着力提升消费者信心,维护金融安全稳定,营造公平金融环境,助力构建清朗网络空间。

为推动金融知识进城中村,深圳分行坚定践行金融工作的政治性和人民性,深入城中村上门服务宣传,打通村民教育宣传最后一公里。针对城中村村民金融知识较为薄弱的现状,邮储银行深圳福田支行走进福田老新村,通过现场上门服务宣传,向防范意识较薄弱的村民进行“一对一”的金融知识反诈宣传,帮助村民提高识别防骗能力。

为推动金融知识进社区,深圳分行各级机构纷纷走进社区,为社区居民普及宣传非法金融活动的常见表现形式,充分揭示相关诈骗手法和主要特点,提醒消费者注意保护个人金融信息,远离虚拟货币交易炒作活动,提高识别和防范非法金融活动及洗钱犯罪的能力。特别针对老年人,重点加大“保本高收益”等非法金融活动提示宣传,提高老年人防骗意识和能力。

为推动金融知识进商圈,深圳分行营业部走进CBD等特色商圈,从贴近群众需求的金融基础知识入手,普及基础金融产品和服务相关内容。广泛宣传金融惠民利民政策及消费者权益保护监管制度,让消费者充分了解银行卡安全、贷款成本、保险责任、个人征信、反洗钱等金融常识。

为推动金融知识进企业,邮储银行深圳春风支行组织走进广东高科技产业协会,普及银行、保险、理财、信托产品等金融知识,让消费者增进了解银行业金融服务的业务模式、办理渠道、相关风险等。积极引导消费者在购买金融产品时,审慎对待合同签署、风险测评等重要环节,理性消费,避免盲目冲动投资。

为推动金融知识进校园,深圳分行积极参与“青少年财商教育”项目,结合宣传月活动要求,牵头成立分行金融知识宣教志愿者团队,讲授财商教育系列课程,旨在实现“教育一个孩子,辐射整个家庭,提升金融素养,造福经济社会”的理念,为青少年普及金融知识,提升青少年金融素养。

(数据来源:邮储银行深圳分行) ·广告