

立体化追责维护投资者合法权益

资本市场“立体化”追责体系，证监会公开表示，支持依法推进金通灵、美尚生态两起案件的特别代表人诉讼工作，支持更多投资者拿起民事等法律武器维护合法权益。

美尚生态2012年至2020年连续9年财务造假，通过多种手段累计虚增净利润4.57亿元；金通灵及其多家子公司2017年至2022年通过多种手段虚增或者虚减营业收入和利润总额。上述行为严重扰乱证券市场秩序，损害广大投资者合法权益，证监会已依法进行行政处罚。两家公司也因此双双退市。

在被行政处罚后，金通灵、美尚生态还适用特别代表人诉讼制度，面临民事追责。这既是落实中央经济工作会议稳得住股市要求的体现，更向市场传递出清晰信号：监管部门坚持“长牙带刺”，持续加大立体化追责力度，坚决让违法违规者付出应有代价，切实净化资本市场。上市公司、中介机构等各类市场主体还须提高认识、规范行为，守好底线、不越“红线”，共同呵护股市良好生态，护航资本市场行稳致远。

上市公司是高质量发展的排头兵，理应当好规范发展的表率。立体化追责下，民事赔偿、刑事追责等手段多维发力，严惩违法违规者，上市公司要抛弃侥幸心理，牢固树立守法合规意识。一方面提升规范运作水平，建立一套责任分明、行之有效的信息披露机制，严格审核、层层把关，确保信息披露真实准确、内容完整，不给财务造假等留有空间。另一方面加强公司治理，建立有效的内部制衡机制，约束好“关键少数”行为，引领上市公司合规发展、稳健经营，以过硬的经营质量和良好的公司治理文化，夯实资本市场高质量发展的基石。

作为资本市场“看门人”，中介机构应坚定地站在投资者一边，审慎勤勉，归位尽责。此次连同两家上市公司及其高管一起被起诉的，还有为其提供服务的券商等中介机构。这再次给中介机构敲响了警钟：“看门人”需充分认识到自身责任重大，紧绷履职尽责的弦，加强内部管理，提升执业水平，督促上市公司规范运作、真实信披，真正做到“守土有责、守土尽责”。否则，一旦“看门人”看门不尽责，甚至甘当“望风者”，除了面临监管追责，还可能承担巨额民事赔偿。

监管部门要坚持“零容忍”执法，持续加大全方位立体化追责力度。证券纠纷特别代表人诉讼制度，有“默示加入、明示退出”特征，能够大幅降低投资者维权成本和诉讼风险，有助于妥善快速化解群体性纠纷。也要看到，当前适用特别代表人诉讼的案例尚不够多，仅有康美药业、泽达易盛两则案例，要推动特别代表人诉讼常态化开展，还需不断完善各项制度机制，丰富维权诉讼案件类型，鼓励更多投资者保护机构参与进来，更好维护资本市场公开公平公正秩序。

风清气正的资本市场需要各方共同呵护。只有上市公司追求更高质量发展、中介机构尽职尽责看好门、监管部门坚持严监严管，方能为投资者提供更为有力的保护，为资本市场内在稳定性提供坚实支撑，进一步稳市场稳预期稳信心。

本版编辑 陈果静 武亚东 美 编 高妍

用好前沿科技优化金融服务

随着人工智能、大数据、云计算等技术的快速进步，金融业数字化转型加快。通过新技术的广泛应用，金融机构得以降低运营成本，提升服务效率，推动金融产品和服务更加普惠。未来金融机构如何更好地应用前沿科技提升金融服务质效，赋能行业发展？记者采访了金融机构有关负责人与业内专家。

改变金融生态

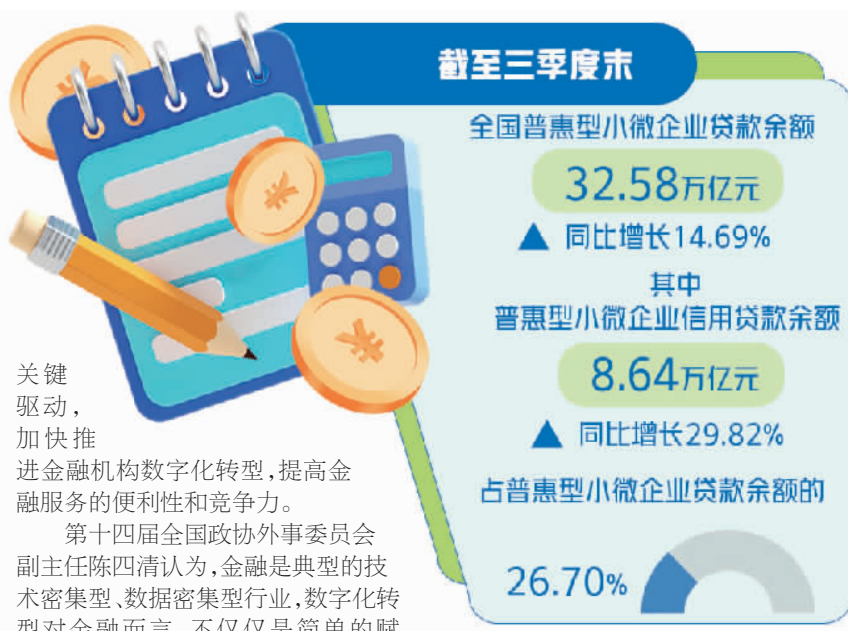
“金融科技提升了金融服务效率、精准度和普惠性，正在改变金融行业的生态格局。”12月21日，中国财富管理50人论坛理事长尚福林在中国财富管理50人论坛2024年会上表示，在金融领域，大数据技术帮助金融机构更精准地评估客户信用风险，降低信息不对称性。人工智能在风险评估、智能投顾到交易策略优化，应用潜力广阔。

随着新技术的快速演进与迭代，金融业作为特殊的信息处理行业，其核心要素、基本功能、运行模式、风险管理等都受到影响。中国社科院国家金融与发展实验室副主任杨涛表示，在保障合规与安全的前提下，更广泛地把前沿技术应用到金融服务创新，已成为金融高质量服务实体经济的重要抓手。尤其是生成式人工智能大模型在金融领域的应用逐渐推动行业发展，对提升金融业的自动化和智能化水平，以及决策、管理和风控效率都带来了积极影响。

“我们正迎来新一轮科技革命和产业变革所形成的重大机遇，交通银行通过科技创新提升金融为民、服务实体的质效，推动数字金融高质量发展。”交通银行副行长钱斌表示，一方面，在发展人工智能的过程中，需要高度重视数据要素的价值挖掘；另一方面，需要强化人工智能技术研究，积极拥抱大模型。建设数智融合金融应用产业生态，提升技术成果转化效能。

服务普惠金融

11月份，中国人民银行等7部门联合印发的《推动数字金融高质量发展行动方案》提出，以数据要素和数字技术为



关键驱动，加快推进金融机构数字化转型，提高金融服务的便利性和竞争力。

第十四届全国政协外事委员会副主任陈四清认为，金融是典型的技术密集型、数据密集型行业，数字化转型对金融而言，不仅仅是简单的赋能。在需求端，科技创新催生出许多新产业、新业态、新模式，它们的金融需求与传统经济形态有很大的差异，需要金融服务更好与之适配。在供给端，智能技术加速金融决策，拓展金融服务的触达性和覆盖面。

此外，“破解小微信贷领域长期存在的风险、成本与规模之间的三角难题，必须依靠数字化、智能化技术来重构成本结构，并有效管控风险。”奇富数科总裁周旭强表示，公司深化金融大模型能力应用，将传统人工智能技术与金融大模型技术融合应用到信贷业务的多个环节中。例如，采用研报大模型判定小微分行业基准值，采用信用大模型实现更精细化的客户分层评级，采用声纹图像视频等多模态数据融合技术识别欺诈风险，采用语音大模型实现人工智能审核等。

金融科技的不断成熟，有助于提升金融机构服务质效。“大模型技术可促进金融机构数字化转型，推动数字金融深度发展。”中关村互联网金融研究院首席研究员董希淼表示，金融机构、科技公司要深度运用以大模型为代表的生成式人工智能，大力推进数字化转型，持续创新产品服务，不断提升用户体验，走出一条差异化、特色化的发展

交易所等机构的沟通合作，经历数据资产人表、数据资产初始登记、资产评估、质押登记等环节，成功发放该笔涉农数据资产质押贷款。

守住安全底线

随着技术更新换代速度加快，金融科技面临着数据泄露、隐私保护、合规性等各方面的挑战，发展金融科技需要守好安全底线。

中国工程院院士、复旦大学金融科技研究院院长柴洪峰认为，在数智金融安全体系中，金融业可以基于自证他证协同机制，通过物理不可克隆功能技术与快速在线身份认证技术的协同应用，夯实数智金融底座安全。

金融业需要进一步增强防风险能力，全力维护金融安全。“需要积极引导新技术在金融领域的落地应用，健全金融科技创新试点工作机制，同步加强监管科技建设，更好激发金融科技创新活力。完善规范和标准，健全关于金融科技应用的标准指南、管理框架、伦理规范，前瞻应对新技术风险。同时，适应技术快速更迭趋势，构建敏捷治理机制。”陈四清说。

专家认为，人工智能是一把“双刃剑”，一方面引领了新一轮科技革命和产业革命，深刻改变社会生产生活，也深刻改变了金融业的业态和模式；另一方面也产生了各种风险和威胁。

“建立可信任、可依赖、负责任的人工智能系统，要提升效能也要重视安全。”中国证监会原主席肖钢表示，做好算法模型治理要有专门的组织，特别是大型金融机构要建立算法模型管理委员会。应建立起模型算法的治理生态，金融机构、科技公司、消费者、监管者、自律组织等都要参与其中。

金融机构需要在科技创新与风险管控之间找到平衡点。“监管部门需加强统筹规划和监管，确保数字金融的安全与稳定发展。”中关村金融科技产业发展联盟专家委员会主任委员周延礼表示，展望未来，数字金融将继续发挥其在数字经济中的作用，为经济社会的高质量发展提供支持。

山东省烟台黄渤海新区

产业向新再出发

当下，新质生产力加速蝶变，产业布局决定着区域发展的深度和广度。

山东省烟台黄渤海新区以“5+2+N”现代化产业集群为牵引，不断推动传统产业转型升级，积极培育战略性新兴产业、超前布局未来产业，新质生产力加快形成，汇聚起绿色低碳高质量发展的澎湃动能。

传统产业焕发青春活力

烟台黄渤海新区以创新驱动积极推动传统产业开辟新赛道、塑造新优势、增强新动能，促进老产业焕发出新活力。

在烟台艾迪精密机械股份有限公司车间，工人只需在数控面板前下达指令，便能指挥工业机器人开启“工作模式”。只见机械臂灵活高效运转，产品一批批从流水线产出。

作为黄渤海新区较早进行数字化转型的企业，现在艾迪精密的1个员工至少可以完成以前3个人的工作量，生产效率大幅提高、生产成本相应降低。

在黄渤海新区，这样的工厂不在少数，随着全区数字化转型逐渐从示范阶段转向规模化应用阶段，引发的蝴蝶效应日益显现。

近年来，随着制造业数字化转型的推进，“无人车间”“黑灯工厂”迅速增多。目前，黄渤海新区已获批智能制造企业及项目156个。其中，从产业能级上看，全区已累计建设智能工厂21家、数字化车间15家，智能制造应用场景18个，智能制造系统解决方案供应商19家，数字经济“晨星工厂”已达71家；从产业结构上看，规模以上数字化转型示范企业已遍及主导产业；从产业模态上看，万华化学、艾迪精密、力高新能源、正海生物等企业兼具行业特色型和综合性，已成为数字化转型的典范。

发展新质生产力，喜新不厌旧的黄渤海新区保持了因地制宜的定力，推动传统产业加快技术革命性突破、生产要素创新性配置、产业结构深度转型升级，重塑发展新优势。



壹通无人机系统 TP500 无人机

进军新兴产业广阔蓝海

在做大做强高端化工及新材料、汽车及新能源、新一代信息技术、高端装备制造、生物医药等5大主导产业的基础上，烟台黄渤海新区重点布局新型储能、特色半导体两大战略性新兴产业，加快培育新质生产力，打造新的产业集群。

力华电源科技有限公司25吉瓦时大圆柱储能电池项目，是黄渤海新区抢抓新型储能产业发展机遇、推动全区新型储能产业强势起步的重要支点。

“项目总投资100亿元，主要建设研发楼、电芯车间、化成车间、模组PACK车间等，新上

全自动储能电池生产线，专注生产‘46直径系列’大圆柱电池，产品在低温性能、能量密度、热失控管理、循环寿命、电芯内阻等方面达到国内领先水平。”力华电源科技有限公司相关负责人说道。项目计划于近期逐步投产。

半导体是新一代信息技术产业的核心。黄渤海新区作为烟台产业大区、制造强区，拥有扎实的电子信息产业基础，这也为半导体产业集群发展提供了广阔的应用场景和市场。

目前，黄渤海新区已集聚在半导体设计、制造、封测及材料、设备等细分领域上，有影响力、具有发展潜力的创新型科技企业60余家，培育了睿创微纳以及德邦科技、一诺电子、明石等一批骨干企业

及上下游配套企业，统筹布局上游材料研发、中游封装、测试以及下游终端产品生产等各个环节，推动工业经济转型升级和提质增效。

抢占未来产业竞争赛道

2024年11月12日，中国国际航空航天博览会上，位于黄渤海新区的壹通无人机系统有限公司携全新机型TP1000大型无人运输机亮相，收获230架订单，广受瞩目。

博览会上，壹通无人机公司还与科研院所、高校等10余家单位签署了合作协议。这一集中签约，标志着壹通无人机公司从一家专注产品研发的企业到致力于成为无人航空产业

链多要素集合企业发展策略的转变。

壹通无人机项目是黄渤海新区超前布局未来产业的一个缩影。低空经济作为具备潜力的未来产业，黄渤海新区已然取得了阶段性成果。

机器人产业是黄渤海新区布局的另一未来产业。不久前，烟台清科嘉机器人联合研究院移动磨抛机器人在湖南某发电厂参与风电叶片制造，对76米型玻璃纤维增强复合材料材质的叶片开展磨抛加工，实现高效高质量磨抛。

“目前，我国风电叶片生产磨抛工序尚未实现智能化，磨抛操作过程复杂，存在人工定位随机性大、叶片去除余量和打磨位置难以控制等问题。”清科嘉相关负责人介绍。为保证打磨质量符合行业标准，清科嘉研制了一款“移动磨抛机器人”，助力风电叶片等大型复杂构件实现智能化高效制造。



上汽通用东岳奥特能超级工厂智能机器人生产线

作为国家高新技术企业、山东省“一企一技术”研发中心的清科嘉研究院，致力于特种场景机器人的研发、制造和应用，产品广泛用于航空航天、机械加工、教育等行业。其中，五轴加工机器人无论精度还是可靠性已达到世界先进水平。

近年来，黄渤海新区机器人产业不断聚优成势，目前，已有国兴智能、科曼机器人、艾创机器人、图灵机器人、比尔自动化、达阔机器人、伺维特电机等机器人产业链相关企业，并在各自领域展现出技术实力和市场竞争能力。

烟台黄渤海新区将以“5+2+N”现代化产业体系为框架，稳步推动传统产业向新而行，加速推进新型储能、特色半导体产业发展，加快布局低空经济等新兴产业领域，不断迈出新步伐，迸发出澎湃新动能。

（数据来源：烟台黄渤海新区工委宣传群团部）

·广告