

三部委联合发文

证监会对两大债市开展统一执法



今年债券市场统一管理的大幕终于拉开。

青年报资料图

青年报记者 孙琪

本报讯 债券市场统一管理的机制正在建立。日前,央行在官网公布,央行、证监会、国家发改委联合发布《关于进一步加强债券市场执法工作有关问题的意见》,《意见》明确提出强化监管执法,建立统一的债券市场执法机制。证监会依法对银行间债券市场、交易所债券市场违法行为开展统一的执法工作。

据央行相关人士介绍,近年来,我国债券市场发展迅速,总体平稳规范。截至2018年10月末,债券市场余额达到83.8万亿元,位居全球第三、亚洲第二,公司信用类债券余额位居全球第二、亚洲第一。

由于各种原因,中国债券市场主要分为银行间市场与交易所市场,长期以来,不同债券品种则由央行、发改委、证监会、财政部等多个部委分管,被外界称为“五龙治水”。对此,中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军曾表示,两大市场受不同部门监管,各方对债券风险的判断不一致,这种不一致容易产生监管和评级上的套利空间,市场统一管理的呼声已久。而今年债券市场统一管理的大幕终于拉开。今年9月11日,人民银行、

证监会联合发布2018年第14号公告,加强对信用评级行业统一监管,推进债券互联互通。本次《意见》从债券市场的统一执法方面,进一步推进债券市场的统一监管。

央行指出,债券市场也出现了一些违法违规行为,需要进一步加强规范。证监会12月13日通报了债券市场有关执法工作情况,指出2018年至今,共查办债券市场违法违规案件6起,涉及欺诈发行、虚假陈述、操纵市场等行为。一是债券发行人粉饰业绩,制作虚假申报材料,骗取发行核准。二是债券发行人未按规定披露定期报告,隐瞒重大担保事项或者擅自改变募集资金用途。三是出于非法目的,人为制造虚假交易,干扰债券市场正常交易秩序。相关案件显示,进一步加强债券执法工作,有效查处债券违法违规行为,是促进我国债券市场健康稳定发展的必然要求。

《意见》明确,人民银行、证监会、发展改革委继续按现行职责分工做好债券市场监管,人民银行、发展改革委发现涉及债券违法活动的线索,及时移送证监会。《意见》明确了证监会依法对银行间债券市场、交易所债券市场违法行为开展统一的执法工作;确立了人民银行、证监

会、发展改革委协同配合做好债券市场统一执法的协作机制。

青年报记者翻看《意见》发现,证监会被赋予较高的执法权和处罚权,其有权要求债券市场自律组织、交易所和交易平台、登记托管结算机构和市场参与机构等提供与案件调查有关的交易记录、登记托管结算资料、信息披露文件等证据材料,并在必要时依法向有关部门、单位调取与被调查事件有关单位和个人的征信记录、社会保险记录、海关记录、纳税记录、工商资料、通讯记录等信息。证监会依法履行职责,被调查的单位、个人应当配合,如实提供有关文件和资料,不得拒绝、阻碍和隐瞒。对不配合调查的责任人员,证监会有权建议有关金融监督管理机构或者业务主管部门依法责令责任人员所在单位给予纪律处分,或者建议依法取消其任职资格、禁止其从事有关金融行业工作。

央行表示,《意见》的发布是完善我国债券市场管理制度的重要举措。央行、证监会、国家发改委将按照《意见》要求,进一步完善分工明确、密切配合、协同有效的协作机制,积极开展债券市场统一执法工作,稳妥地推进《意见》落地实施,共同推动中国债券市场健康稳定发展。

■关注

中证协启动
打击非法证券活动非宣传月

青年报记者 吴缙超

本报讯 为保护投资者合法权益,远离非法证券活动,维护会员单位合法权益,中国证券业协会、“中证协投资者之家”互联网投教基地从12月1日起开展为期一个月的打击非法证券活动宣传月,鉴于当前网络“非法荐股”等新型非法证券活动风险和危害,今年活动主题是“认清本质,远离非法证券投资咨询活动”。

据了解,各公司在宣传月期间贯彻落实“打防并举,预防为主”原则,重点围绕网络“非法荐股”等新型非法证券投资咨询活动风险与危害,自行开展各类宣传活动。常见宣传形式包括:在网站、微信、微博中设置专题发布防非知识;通过电话、短信、网络交易软件或APP等提示非法证券投资风险;利用线下营业场所跑马灯、显示屏、公告栏等户

外宣传工具,滚动播放防非宣传标语,张贴典型案例、宣传海报等;开展打非投资者教育专场活动;营业部走进社区,重点面向新客户、中小散户、中老年客户等易被诱导的群体,开展针对性的宣传教育;通过地方新闻媒体报道,提升宣传效果等。

同时,今年打非宣传月首次联合“中证协投资者之家”等全国各地投教基地举办,充分利用投教基地平台的专业资源优势开展打非宣传,将打击与防范非法证券活动作为投资者教育的重要内容,引导投资者认清非法证券活动本质特征和危害,提高识别能力及防范意识。

为了解行业参与打击非法证券活动整体情况,宣传月期间将组织开展证券经营机构参与打击非法证券活动情况问卷调查,各公司填写调查问卷于2019年1月15日前反馈。

知识产权组织：
中国知识产权申请量世界领先

世界知识产权组织3日发表年度报告称,2017年中国国内专利、商标、工业品外观设计等各类知识产权的申请量都位列全球第一,有力推动了全球知识产权申请的增长。

这份名为《世界知识产权指标》的报告显示,2017年全球知识产权申请量再创新高。其中,专利申请量达到317万件,实现连续8年增长;全球商标申请活

动总量为1239万类,工业品外观设计的应用总量达到124万。

具体而言,在已支付申请费的专利申请数量上,2017年中国国家知识产权局受理的申请数量达到创纪录的138万件,远高于排名其后的美国(61万件)、日本(32万件)、韩国(20.4万件)以及欧洲专利局(17万件)。这前五位的专利申请总量占全球总量的84.5%。

据新华社电

前10月我国服务贸易
总额超4.3万亿元

记者4日从商务部获悉,1-10月,我国服务进出口总额超过4.3万亿元,规模再创新高,增速达到11.1%,全年有望总体保持10%左右的增长。

根据商务部当日发布的数据,1-10月,我国服务进出口总额43022.4亿元,其中,出口14211.8亿元,增长14.3%;进口28810.6亿元,增长9.6%;逆差14598.9亿元。从进出口总额看,服务贸易规模与增速均持续向好。商务部服务贸易司副司

长李元说,陆续出台的服务贸易创新发展政策有效增强了经济活力,提高了发展质量,增强了服务贸易发展的内生动力。

新兴服务快速增长有力地推动了服务贸易高质量发展。商务部数据显示,1-10月,新兴服务进出口总额14181.6亿元,增长20.4%,高于整体增速9.3个百分点,高于传统服务进出口增速13.6个百分点。但从规模上看,传统服务进出口仍占主体地位。

据新华社电

中短债基金“走红” 华夏中短债基金成理财“新选择”

WIND数据显示,截至11月30日,全市场短期纯债型基金(剔除今年新成立的)全部实现正回报,年内平均收益率达4.87%。得益于稳健的投资回报,这类产品持续受到投资者青睐,截至三季度末,短债类基金规模较年初增长近5倍,达

624.84亿元。投资者若寻求稳健投资回报,不妨关注正在发行中的华夏中短债基金(A类:006668、C类:006669),该产品主要投资于中短期债券品种,投资风险较低、波动较小、回撤较小,且兼顾收益性与流动性。

广告 投资有风险

创新发展思路 构建新的经营服务模式

银行客服中心向远程银行转变

青年报记者 吴缙超

本报讯 近日,2018年中国银行业协会客户服务委员会年会召开,中国银行业协会客户服务委员会正式更名为“客户服务与远程银行委员会”。中国银行业协会专职副会长潘光伟表示,希望促进各成员单位转变经营方式、创新发展思路,通过构建新的经营服务模式来推动客服能力的持续提升和业务价值的不断创造。

今年7月发布的《中国银行业客服中心发展报告(2017)》显示,近年来银行业客服中心发展显著。2017年银行业客服中心人工电话接通率达到91.22%,连续五年高于90%。自

助语音客户满意度达到98.42%,连续四年保持在98%以上。银行业客服中心的服务已覆盖电话、短信、邮件、网上在线、微博、微信、视频、手机客户端(APP)等全部远程渠道。智能机器人、智能语音系统、智能语音分析、声纹识别、人脸识别等新兴技术在客服中心得到了更多的实践运用,服务质效不断提升。值得注意的是,客服中心的服务也已经涵盖业务咨询、业务办理、投诉受理等一揽子、全流程的金融服务,正在逐步成为综合化客户服务体验中心。

潘光伟表示,近年来,通过金融科技赋能,银行业客服中心正在发生三个方面的转变:一是借助全媒体智能交互技

术,逐渐由单一中心向综合平台转变;二是借助大数据挖掘技术,逐渐由成本中心向价值中心转变;三是借助人工智能技术,逐渐由劳动密集型向技术密集型转变。转型和创新成为新时代银行业客服中心发展的关键。目前一些银行已经率先开启了由客服中心向远程银行、空中银行的转型。例如,工商银行去年在原有电话银行基础上组建新的远程银行中心,民生银行今年9月正式发布“远程银行1.0”;农行、中行、建行、交行都在整合客服中心资源,着力建设综合化服务平台,打造以远程业务办理、业务营销、客户维护为目标的远程银行,为客户提供便捷、安全、舒适的服务体验。