

全流程保护投资者合法权益

证监会按照“全面加强金融监管”要求，“零容忍”打击各类违法违规行



证监会举办2024年“5·15全国投资者保护宣传日”活动。(资料图片)

保护广大中小投资者合法权益，直接关系到亿万人民群众的切身利益，关系资本市场的健康稳定运行。当前，受国内经济结构调整以及外部经济形势影响，一些特定领域的金融风险有所显现，投资者保护工作越发重要。

“两强两严”凸显保护投资者

“保护投资者是证券监管的首要任务。”证监会主席吴清在出席“5·15全国投资者保护宣传日”活动时表示，投资者是市场之本。保护投资者特别是中小投资者合法权益，是资本市场领域践行以人民为中心的发展思想的具体体现。监管部门始终把投资者保护贯穿资本市场制度建设和监管执法的全流程、各方面，全力营造公开公平公正的市场秩序和法治环境，让投资者切实感受到市场的公平正义。

近期，资本市场全面落实新“国九条”，扎实推动“1+N”政策措施落地见效，核心内容就是一体推进强监管、防风险、促高质量发展，强本强基、严监严管，加快打造安全、规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场。证监会发布了一系列制度规则，包括严把发行上市入口关，加强现金分红、股份减持、量化交易等方面的监管，督促行业机构履职尽责等，充分体现了保护投资者的鲜明导向。

上市公司是市场之基，是投资价值的源泉。今年以来，资本市场监管重点突出“两强”和“两严”，即强本强基、严监严管，针对上市公司“入口”“出口”建立更加严格的制度安排，目的就是坚决把造假者挡在门外，把公开透明的要求贯彻到公司信息披露的全过程，把尊重投资者、回报投资者的理念融入公司治理的各项机制。

欺诈发行、财务造假、内幕交易、操纵市场等违法犯罪行为是资本市场的毒瘤，严重侵害投资者合法权益。去年以来，证监会坚决落实监管“长牙带刺”、有棱有角的要求，“零容忍”打击证券违法，查办案件数量和处罚金额大幅上升。如科创板上市公司泽达易盛、紫晶存储的IPO发行文件存在重大财务造假，证监会分别对两家公司及责任

人处以14250万元、9071万元罚款，公安机关对10余名责任人采取刑事强制措施，投资者获得超过13亿元民事赔偿。

同时，证监会将适应新质生产力发展的需要，优化发行上市、并购重组、股权激励等制度安排，支持那些有创新发展潜力的公司加快做优做强，既支持优质的新兴企业健康成长，也支持优质的传统企业转型升级，让投资者更好分享经济高质量发展的成果。

夯实投资者保护制度基础

在A股市场，中小投资者不仅在信息、资金、法律意识等方面处于弱势，而且面临维权难、维权难的现实困境。吴清表示，牢牢把握中小投资者占绝大多数这个最大的国情，在制度制定修订过程中，要更加注重制度的公平性，为投资者提供更为实质的公平保护。

今年以来，在新证券法等基础性法律法规框架下，证监会运用系统思维，着力健全覆盖发行、上市、交易、退市各环节的投保制度体系。

3月份，证监会发布了《关于严把发行上市准入关从源头上提高上市公司质量的意见(试行)》，从严监管企业发行上市活动，切实树立对投资者负责的理念，从源头上提高上市公司质量。比如，通过优化发行承销制度，从监管超募高定价超募，提升中小投资者获得感等。

同月，证监会发布了《关于加强上市公司监管的意见(试行)》，坚持将投资者利益放在更加突出位置，及时回应投资者关切，增强投资者获得感。例如，加大特别代表人诉讼适用力度，综合运用先行赔付、支持诉讼、行政执法当事人承诺等投资者赔偿救济制度，大幅提高违法成本；强调防范绕道减持，切实减轻对中小投资者利益的损害，维护市场信心；加强现金分红监管，增强投资者回报，提升投资者获得感；推动上市公司加强市值管理，提升投资价值，做好投资者关系管理，依法合规引导投资者预期等。

4月份，证监会发布了《关于严格执行退市制度的意见》，着眼于提升存量上市公司整体质量，提出健全退市过程中的投资者赔

偿救济机制，切实保护投资者的合法权益。当月，证监会还发布了《公开募集证券投资基金证券交易费用管理规定》，进一步优化基金证券交易佣金制度，降低基金投资者交易成本，引导证券基金经营机构端正经营理念，专注提升投资者长期收益，充分体现投资者保护。

中国社科院法学研究所商法研究室主任陈洁认为，以新证券法为基础，一系列投资者保护法律法规体系为资本市场投资者保护工作提供了制度支持。真正将投资者保护落到实处，还需进一步提升监管效能，推动投资者赔偿制度真正发挥作用。比如在加大退市力度的同时，如何保障中小股东切身利益就是当前急需解决的一个重要问题。

探索中国特色投资者保护机制

维护投资者合法权益，保障证券市场健康发展，离不开证券行政监管与证券司法审判。近年来，我国持续探索深化一些有中国特色的投资者行权维权新路径，如先行赔付、代表人诉讼、行业性专业性调解。

“构建行政执法、民事追责、刑事打击三位一体的立体化追责体系。”最高人民法院审判委员会副部级专职委员刘贵祥表示，最高法加强与监管部门协同，强化行政执法、民事追责、刑事打击的衔接配合，共同致力于惩罚资本市场违法犯罪，净化资本市场。

先行赔付是我国资本市场强化投资者权益保护的一个特色机制。针对中小投资者获赔难，该制度规定因欺诈发行、虚假记载或者其他重大违法行为造成投资者损失，支持经营主体主动担责，先行赔付投资者损失，再向其他责任主体进行追偿。新证券法后首单紫晶存储先行赔付案，不到3个月，近1.7万名投资者获赔10.86亿元，覆盖适格投资者总人数的97.22%。

先行赔付是我国资本市场强化投资者权益保护的一个特色机制。针对中小投资者获赔难，该制度规定因欺诈发行、虚假记载或者其他重大违法行为造成投资者损失，支持经营主体主动担责，先行赔付投资者损失，再向其他责任主体进行追偿。新证券法后首单紫晶存储先行赔付案，不到3个月，近1.7万名投资者获赔10.86亿元，覆盖适格投资者总人数的97.22%。

新证券法建立了证券集体诉讼制度，弥补了证券民事赔偿救济乏力的短板，尤其是“特别代表人诉讼”，代表人是投资者保护机构，采取投资者“默示加入、明示退出”模式，体现了监管部门对加大证券期货民事赔偿救济，更加有效保护投资者合法权益的决心。2021年11月，康美药业特别代

表人诉讼一审判决，52037名投资者共获赔约24.59亿元，相关责任人承担巨额连带责任。康美药业案作为我国首例以投资者“默示加入、明示退出”为特色的中国式集体诉讼案，具有里程碑意义。刘贵祥表示，最高法和证监会将共同推动代表人诉讼制度的常态化开展。

华东政法大学副校长顾功耘教授认为，中国证券市场发展有其自身特点，如散户多且地域分布广，权利受到侵害时，维权难度大、成本高，期待证券集体诉讼制度在不断完善与实践与完善中更好发挥威慑作用。



金融助力外贸量稳质升

本报记者 于泳

海关总署的数据显示，一季度，我国货物贸易进出口总值10.17万亿元人民币，同比增长5%。海关总署副署长王令凌在国务院新闻办举行的新闻发布会上表示，一季度我国外贸开局有力、起势良好，为实现全年“量稳质升”目标打下坚实基础。

今年的《政府工作报告》提出，加强进出口信贷和出口信保支持，优化跨境结算、汇率风险管理等服务，支持企业开拓多元化市场。记者在采访中了解到，金融机构通过多样化的信贷和保险服务有力地支持了企业在海外拓展业务，进而巩固外贸企业的综合竞争优势，为进出口持续向好提供了坚实支撑。

中国出口信用保险公司的数据显示，一季度，中国信保承保金额近2328.2亿美元，同比增长11.6%。山东某企业2023年底就出口印尼工程机械项目搭建了“框架+订单”

架构。在此架构下，该公司与印尼业主先行签署了采购工程机械产品的框架协议，约定在未来一年内印尼业主将采购公司若干项工程机械产品，账期为三年，每半年支付一次采购款，中国信保结合该框架协议批复了框架承保方案。2024年初，该公司与该印尼业主签署了此框架协议项下首个具体订单，中国信保仅用3天时间就出具了该笔订单的买卖合同保单，助力企业快速响应买方需求。该业务不仅满足了企业的风险保障需求，更是提前锁定了买家意愿与未来一年的订单需求。中国信保相关部门负责人介绍，工程机械产品往往单件设备价值较高且通常具有一定期限属性，可是这些项目从建成、运营到最后产生收入，往往需要两年甚至更长的时间，企业无法通过传统短期保险满足境外买方针对项目的批量采购需求。“框架+订单”模式可以助力出口企业转换商

务模式，在商务洽谈前期与境外买方签署长期账期框架协议，锁定买方长期设备需求，获得保险公司风险保障及融资支持，并借此设计出匹配买方需求的商务合作方案，帮助企业抢抓国际大订单。

近年来，中信银行通过“信外汇+”服务体系深入企业进出口贸易、国际结算、外汇交易和跨境投融资等领域，发挥在岸、离岸、自贸一体化跨境服务优势，从客户业务需求出发打造场景化分类，塑造了囊括结算、融资、交易、融智四大领域，以及信汇供应链、信汇投融资等多个场景在内的跨境金融服务方案，全方位满足企业跨境金融服务需求。在日前举行的东盟区域国际金融服务交流会上，中信银行业务总副行长金根表示，中信银行的外汇业务经过37年发展，积累了丰富的经验并取得了良好的市场口碑。未来，中信银行将紧跟“走出去”和共建“一带

一路”企业需求，着力围绕自贸区自贸港建设、人民币国际化以及跨境投资等发展新方向，助力企业客户“走出去”行稳致远。

在浙江，中信银行杭州分行基于“信外汇+”服务体系，提升对中小微企业的服务能力，推出了积分卡授信审批模式，为中小微企业提供纯信用授信额度。积分卡授信审批模式是对符合准入标准的企业进行打分，并根据打分结果，为企业确定与分值对应的授信额度。打分项包含企业基本情况、经营情况、财务状况、其他综合能力评价四大块。截至目前，中信银行杭州分行已为近100家中小微企业信用授信，总授信金额近8亿元。

嘉兴市光泰照明有限公司是专业从事氙气灯和各类灯具生产制造的国家级高新技术企业。今年开年以来企业订单充足，融资需求大幅增长。中信银行杭州分行获悉企业需求后第一时间用积分卡授信对接，一周内就赋予企业1150万元信用授信。中信银行杭州分行副行长许峰介绍，积分卡授信无需抵押物，对符合条件的外贸企业极速放贷，极大提升了中小微企业的授信审批通过率和提款效率。希望通过积分卡授信，积极解决中小微外向型企业“授信难”的痛点，切实帮助外贸企业经营，助力实体经济发展。

近期多地相继出台推动大规模设备更新和消费品以旧换新实施方案，围绕加强财政、税收、金融支持部署具体任务。这一举措支持面广，涉及领域和环节多，更需全面统筹、精准实施，确保真金白银能发挥最大效应。

好政策关键靠落实。从各地出台的实施方案看，资金支持政策比较系统多元。如财政方面有专项补助资金、绿色采购等；税收领域包括加大节能节水、环境保护、安全生产专用设备税收优惠支持等；金融方面则可以利用科技创新和技术改造再贷款等政策工具和中央财政贴息等。各地应对相关资金支持政策进行系统深入研究，总账要清、执行要细。对每项政策的可用资金规模、支持方向、补助标准、支持形式等进行细化安排，确保政策效用最大化。如近期浙江财政部门出台了支持推动大规模设备更新和消费品以旧换新省级财政政策支持总体方案，部署了24项财政支持措施，明确了不同领域支持资金来源、补助标准、政策实施期限等，使人一目了然。这种方式既能让基层执行起来更有抓手，也能让企业和消费者预期更明确，值得借鉴推广。

精准有效还需突出重点，避免“撒胡椒面”。目前，一些地方财政收支矛盾依然较为突出，在支持设备更新和消费品以旧换新上应结合地方实际有所侧重，瞄准重点行业领域聚焦发力，强化引导撬动作用。应深入了解行业企业需求，广泛听取各方意见建议，明确重点支持方向。在执行过程中要加强动态评估，对有效政策进一步聚力提效，对无效低效政策果断压减，确保资金用在刀刃上。

系统性政策更需协同落实。这些资金支持政策需要各方加强配合，强化央地联动。通过进一步建立健全有关工作机制，加强统筹协调，确保信息及时互通、资金精准直达。在这个过程中应多借助数字化平台和技术手段，提升信息共享和应用水平，做好资金全过程、全链条、全方位监管，进一步增强协同性。

政策精准有效关键是要进一步加强调研问需，优化机制流程，确保红利及时获得。要争取做到更多“免申即享”“即中即享”，减少材料报送和跑腿等候，实现既能享受好、又能好享受，全方位提升企业群众获得感和满意度，更好发挥投资扩消费效能。

山东省青岛市城阳区 推动文明实践与乡村振兴

山东省青岛市城阳区紧扣新时代文明实践中心建设目标任务，不断推动新时代文明实践中心建设取得新成效、实现新突破。

从“全面覆盖”到“用好活用”，整合资源。打造“一体五带”的“向阳而生”文明实践综合体、展示带，推动文明实践向群众家门口延伸。转换角色，探索地企、地校共建共享模式，与融媒体中心、社区老年大学等互通互融，将科技、卫生、助残等依托文明实践阵地落到基层。加强联动，实施“平台+”工程，完善志愿服务网络模式，优化“一键呼叫”为老服务体系，拓宽群众参与渠道。

从“一方搭台”到“众人唱戏”，让理论“实”起来。着力推动党的创新理论“飞入寻常百姓家”作为文明实践重要任务，打造“声”动城阳宣传品牌。让活动“丰”起来，广泛开展“文明实践我行动”主题活动，深入推进传统节日振兴，大力开展移风易俗，倡导“喜事新办、丧事简办”。让品牌“亮”起来，通过问卷调查、入户了解、所站反馈等，广泛征求群众意见建议，孵化“七彩暑期”等优秀文明实践项目。

从“文明实践”到“文化社区”，文化社区树典型。推进文化社区建设，构建“里仁为美·和合共生”文化体系，探索形成文化社区高质量发展“城阳路径”。美德信用展新风，推进美德信用城阳建设，打造商户联盟积分兑换街区。推进优秀传统文化“双创”进社区、进校园，全环境立德树人。赋能发展增动能，推动文明实践与乡村振兴、基层党建、社会治理、生态文明等深度融合，增进民生福祉。

(数据来源:中共青岛市委城阳区委宣传部) 广告

中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司 关于深圳湾科技生态园12栋B座44层办公物业招租公告

中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司(以下简称“我分公司”)拟出租以下办公物业,特发布此公告。

我分公司拟出租的深圳湾科技生态园12栋B座办公物业,位于深圳市南山区白石路深圳湾科技生态园西北角,紧邻地铁9号线高新南站。深圳湾科技生态园整个项目用地面积20.31万平方米,建筑面积188.57万平方米,共12栋建筑。园区地下层共有3层,总面积46.8万平方米。我分公司拟出租12栋B座44层办公物业,该楼层空置,目前已进行了简装。

楼层	竣工建筑面积(平方米)	竣工套内面积(平方米)
44	2,653.48	1,710.26

该办公物业资产的交易对象须为在中国境内注册并合法存续的法人或者其他组织或具有完全民事行为能力的自然人,并应具备财务状况良好条件;交易对象不得为:国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司工作人员、参与办公物业出租工作的律师、会计师、评估师等中介机构相关关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人;以及有办公物业出租的金融资产管理工作人员或者受托资产评估机构工作人员等有直系亲属关系的人员。

有意承租者请速与我分公司联系商洽。任何对本招租项目有疑问或异议者均可提出征询或异议。征询或异议的有效期限为自发布之日起20个工作日。

联系人:赵女士 李女士 电话:86-755-82215629、82215563
 电子邮箱:zhaodongpei@coamc.com.cn
 通信地址:深圳市南山区白石路深圳湾科技生态园四区12栋B座49层 邮编:518063

对排斥、阻挠征询或异议的行为可向有关部门举报。
 举报电话:010-66507226(中国东方资产管理股份有限公司纪委办公室) 0755-82215576(我分公司纪检部门)
 监督管理部门:财政部深圳监管局 电话:0755-88318989
 国家金融监督管理总局深圳监管局 电话:0755-88285111
 特别声明:本公告不构成一项要约。
 本公告的有效期限为自发布之日起20个工作日。
 中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司 2024年5月21日

国家金融监督管理总局四川监管局 关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局四川监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告:

平安银行股份有限公司成都新都支行

机构编码:B0014S251010018

许可证流水号:01098866

业务范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行金融债券;代理发行、代理兑付、买卖政府债券;代理收付款项;资信调查、信息咨询、各类见证业务;按规定经银行业监督管理机构批准及上级行授权开办的其他业务。

批准日期:2014年06月27日

机构住所:四川省成都市新都区新都香城大道马超东路段557号附107号1层、附108号1层、附109号1层、附110号1层、附111号1层

发证机关:国家金融监督管理总局四川监管局

发证日期:2024年05月09日

以上信息可在国家金融监督管理总局网站 www.cbirc.gov.cn 查询

资陶然论金

董碧娟