

20起资本市场典型大案透露监管“大动作”

新华社北京1月31日电(刘慧、董锦蒙)2021年1月,最后一个交易日,证监会发布了2020年证监稽查20起典型违法案例,可以说信息量极大。

为什么这么说呢?因为,2020年资本市场大事儿特别多,变化特别大。随之而来,监管部门的监管思路也在发生着明显的变化。

对于市场各方来说,刚刚公布的这20起典型案例就是观察监管重点变化的绝佳窗口。

无论是康得新、康美药业、獐子岛财务造假案,还是辅仁药业、凯迪生态信批违法案……这20个案件的查处都给市场留下了极为深刻的印象,标记监管部门与违法违规行为斗争的努力。

具体来看,20起典型案例主要分为以下几大类:财务造假类、信息披露违法违规类、中介未勤勉尽责类、内幕交易类、市场操纵类等。

这些典型案例中,监管部门的哪些“大动作”值得关注?

动作1:重拳出击!财务造假类案件成为监管重中之重

虚构业务、伪造银行单据、虚开篡改增值税发票……财务造假案件中花样百出的造假手段不仅制造着虚假繁荣,更严重侵

害了投资者的合法权益。随着注册制改革的不断深入,财务造假危害性更加凸显,这种违规行为必须得到严厉整治。

随着新证券法落地实施,“建制度、不干预、零容忍”监管思路的提出,财务造假类案件已经成为监管重中之重。

在公开的20起案例中有整整6起涉及财务造假,占比最高。这个占比之高也是近些年来罕见的。与此同时,康得新、康美药业、獐子岛等大案要案一个都没有“缺席”。

值得关注的是,证监会近日召开的2021年系统工作会议提出,进一步依法从严打击证券违法活动,建立跨部委协调工作小组,加大对欺诈发行、财务造假等恶性违法违规行为的打击力度,对有关机构和个人的责任追究一抓到底。

可以看出,新的一年,打击财务造假的“火力”只会更强。

动作2:老老实实信批!否则违法成本直线上升

老老实实信批、清清白白做事,这是上市企业的本分,更是提高上市公司质量的基础。在本次通报的5起信息披露违法违规案件中,这些企业都没能做到。

以雅本化学为例,疫情期间其违规“蹭热点”,多次披露子公司为抗疫相关医药中

间体主要供应商,并虚构境内外销售客户7家,将自身2017年至2019年相关销售收入由968万元夸大为1.1亿元,严重误导投资者,成为本次证监会通报案件中的典型。

证监会数据显示,2020年以来,已累计对57家上市公司信息披露违法违规行为立案调查,向公安机关移送涉嫌财务造假等相关违法犯罪案件26起。

于2020年3月开始实施的新证券法不仅对于信息披露设立专章,还大幅提高了上市公司信息披露违法行为的处罚力度,从原来最高处以60万元罚款,提高至1000万元。

对于上市公司来说,既然选择了上市融资,就要坦诚面对投资者,可不要有什么坏心思,任何违规操作都难逃监管“铁拳”。

动作3:看住市场“看门人”

忠实践行核查验证职责,切实发挥“看门人”作用,这是资本市场中介机构应有之责任。

然而,部分会计师事务所在提供年报审计等服务时,相关程序未执行到位,不能取得充分适当的审计证据,导致了相关企业的审计报告出现虚假记载和重大遗漏。在本次通报中,北京兴华会计师事务所、大华会计师事务所便因为出现了这样

的问题而受到处罚。

在注册制改革不断深入的进程中,要让市场发挥更大的作用,中介机构“看门人”的作用必须落到实处。这也意味着,监管部门在压实中介机构责任方面会有更多的实招,也会对心存侥幸、不好好履行责任的中介机构时刻紧盯。

中介机构要想发展壮大,就必须恪尽职守,谨防徇私舞弊。不管是哪个小方面、小细节出现了可疑之处,中介机构都应当保持必要的职业怀疑和充分关注,严把执业质量关口,否则就会付出沉痛代价。

动作4:继续紧盯内幕交易、操纵市场类案件

虽然内幕交易、操纵市场类案件通报的数量相较往年有所下降,但此类案件对市场的危害仍不能小觑。

在张秋菊等11人内幕交易案中,内幕信息知情人胡某、李某将信息泄露给同学、同事、朋友、医生等人并引起再次传递,导致11人内幕交易被处罚。最终的结果是聪明反被聪明误。律已慎行,这是任何知情人都应时刻牢记的底线。

内幕交易、操纵市场类案件对市场的正常秩序有着极其恶劣的影响,监管部门也长期对此保持高压态势。坚决打击,从严惩处!

沪加强个人住房信贷管理 银行对三类贷款自查整改

支持借款人购买首套中小户型住房的贷款需求,且只能对购买主体结构已封顶住房的个人发放住房贷款。利用贷款购买的商业用房应为已竣工验收的房屋。

通知要求,防范借款人或受托支付对象通过非常规大额取现、中间人过渡资金等各类方式规避用途管理。完善信贷资金用途监测与拦截机制,扩大模型监测范围,提升监测效果。对确认用途违规的行为,应及时采取实质性管控措施。

上海银保监局要求各商业银行对2020年6月份以来发放的消费类贷款、经营性贷款以及个人住房贷款进行全面自查,并于2月28日前报送自查和整改报告。

(上接3版)

39. 推动消费品国内外标准接轨。在医用电器、消毒用品、智能照明电器、家用电器、学生用品、婴幼儿配方食品等领域制定修订一批国家标准及其检测方法,加大国际标准采用力度。实施内外销产品同线同标同质工程,在消费品领域积极推行高端品质认证。

六、完善现代化市场监管机制

(十三)推进综合协同监管

40. 全面推行“双随机、一公开”监管。完善并严格执行抽查事项清单,建立健全行业监管部门与综合监管部门协调配合机制,推进部门联合“双随机、一公开”监管常态化。加强政府部门间涉企信息统一归集共享。完善“互联网+监管”,实现重要监管业务在线办理、信息及时上传、问题及时处置。

41. 健全对新业态的包容审慎监管制度。按照鼓励创新、平等保护原则,对新技术、新业态、新模式等实行包容审慎监管,分类实行相应的监管规则 and 标准,加强和规范事中事后监管,不得简单化予以禁止或者不予监管。

(十四)加强重点领域监管
42. 加强重点商品市场价格监管。建立价格监测与价格监管联动机制,建立健全价格监管规则,加强对重要民生商品和资源性产品价格监测。整合部门和市场机

构对重点市场的调查监测资源,建立价格监管智慧支撑平台。

43. 强化要素市场交易监管。健全要素市场化交易平台,逐步推进全流程电子化交易,规范各类交易平台规则,完善要素交易信息披露制度。尽快制定技术市场交易管理制度,制定数据交易准则,健全投诉举报查处机制,规范交易行为。

(十五)健全依法诚信的自律机制和监管机制

44. 完善市场主体信用承诺制度。依托各级信用信息共享平台和行业信用信息系统,按照有关规定将市场主体的承诺履行情况记入信用记录,作为事中事后监管的重要依据。对履行承诺的市场主体,根据信用记录为其提供便利措施;对不履行承诺的市场主体,视情节依法实施限制。完善企业信用修复和异议处理机制。梳理可开展信用承诺的行政许可事项和政务服务事项,制定格式规范的信用承诺书,并依托各级信用门户网站向社会公开。鼓励市场主体主动向社会作出信用承诺。

45. 大力推进信用分级分类监管。推动税收管理、进出口、生态环保、医疗保障、医药招采等更多重点领域深入实施信用分级分类监管,根据监管对象信用状况采取差异化监管措施,为市场主体提供更加精准便利的服务。

(十六)健全社会监督机制

46. 发挥行业协会商会作用。制定促

进行业协会商会规范健康发展的实施意见,推动行业协会商会建立健全行业经营自律规范、自律公约,规范会员行为。鼓励行业协会商会制定发布产品和服务标准,参与制定国家标准、行业标准、团体标准及有关政策法规。

47. 发挥市场专业化服务组织的监督作用。加快培育第三方服务机构和市场中介组织,提升市场专业化服务能力。在全国范围内推行检验检测机构资质认定告知承诺制,深化检验检测机构和认证机构市场化改革,促进第三方检验检测机构和认证机构发展。

48. 发挥公众和舆论监督作用。加强政策宣传,更好发挥舆论监督作用,健全公众参与监督的激励机制,修订完善有奖举报制度,完善对恶意中伤生产经营者的扰乱正常市场秩序的“打假”行为的认定细则和处罚制度。建立健全消费者投诉信息公示制度。

(十七)加强对监管机构的监督

49. 健全对监管机构履行职责的监督机制。强化对监管机构依法履行监管职责情况的监督检查,促进监管权力规范透明运行。对监管机构不作为、乱作为要依法依规严肃追究问责。推动监管部门建立健全工作人员廉洁从业相关制度,实现依法监管、公正监管、廉洁监管。

(十八)维护市场安全和稳定

50. 完善维护市场安全的体制机制。落实总体国家安全观,高度重视市场运行

的风险挑战和市场体系安全问题,密切跟踪国内外重要商品市场、服务市场和要素市场形势变化,完善政策储备并动态更新政策工具箱。完善宏观经济管理部门与市场监管部门的工作联动和信息共享,强化对重点市场和市场基础设施的跨部门协同监管。完善安全审查机制,重视运用国际通行规则维护国家安全。

51. 积极防范市场异常波动和外部冲击风险。加强对大宗商品、资本、技术、数据等重点市场交易的监测预测预警,研究制定重大市场风险冲击应对预案。健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系。提高通过大数据等方式认定竞争违法行为、预警识别市场运行风险的能力,强化市场预期管理。

坚持和加强党对高标准市场体系建设的领导,增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”,把党的领导贯穿高标准市场体系建设全过程,确保改革始终沿着正确方向前进。各地区各部门要充分认识建设高标准市场体系的重要意义,按照职责分工,完善工作机制,积极主动作为,破除本位主义,增强合作意识,认真抓好行动方案落实工作,支持有条件的地区开展高标准市场体系示范建设。国家发展改革委、市场监管总局、商务部负责统筹协调有关任务落实,及时对行动方案落实情况跟踪评估和督促指导,推动各项工作落到实处。重要情况及时按程序请示报告。

新华社北京1月31日电(记者高敬)碳达峰、碳中和是当前下“热词”。中央经济工作会议提出做好碳达峰、碳中和工作的意义是什么?当前最需解决的问题在哪?记者采访了中国国家气候变化专家委员会副主任何建坤。

实现碳达峰、碳中和目标对我国意味着什么?

应对气候变化,要推动以二氧化碳为主的温室气体减排。我国提出,二氧化碳排放力争2030年前达到峰值,力争2060年前实现碳中和。中央经济工作会议对做好碳达峰、碳中和工作进行了部署。

在何建坤看来,做好碳达峰、碳中和工作,不仅影响我国绿色经济复苏和高质量发展、引领全球经济技术变革的方向,而且对保护地球生态、推进应对气候变化的国际合作具有重要意义。

他介绍,当前我国的碳排放总量和排放强度比较高。我国处在工业化、城市化发展阶段,需要大量基础设施建设,高耗能原材料产业的比重较高。我国大量的碳排放集中在基础设施建设等领域,并不是老百姓消费导致的。

何建坤表示,我国当前仍处于工业化和城市化发展阶段中后期,对未来经济增速仍有较高预期,尽管不断加大节能降碳力度,但能源总需求一定时期内还会持续增长,二氧化碳排放也呈缓慢增长趋势。

他认为,对我国来说,二氧化碳排放达峰时间越早,峰值排放量越低,就越有利于实现长期碳中和目标。当前最主要的是控制和减少二氧化碳排放的增量,推进碳排放尽早达到峰值,并迅速转为下降趋势,持续降低排放总量,走上长期碳中和的发展路径。

从何处发力推动碳减排?

“2030年前实现二氧化碳排放达峰,‘十四五’期间非常关键。”何建坤说。

他提出,首先要调整和优化产业结构。通过发展数字产业、高新技术产业和现代服务业,控制煤电、钢铁、水泥、石化、化工等高耗能产业的扩张,推进产业结构调整 and 升级,使单位GDP能耗快速下降,控制能源消费总量增长。

推动碳减排,我国以化石能源为主的能源结构转型势在必行。何建坤强调,“十四五”期间,要严格控制煤炭消费量的反弹,最好能够实现煤炭消费零增长,到“十四五”末实现煤炭消费稳定达峰并开始持续下降。

同时,我国要大力发展新能源和可再生能源。“到2030年前,经济发展新增加的能源需求,基本要由新增的非化石能源来满足,化石能源消费总体上不再增加。”他说。

此外,为实现二氧化碳排放尽早达峰,我国还将制定系列政策和措施,加快建设全国用能权、碳排放权交易市场,完善能源消费强度和总量的双控制度。同时,要继续打好污染防治攻坚战,实现减污降碳协同效应。

哪些地区可以率先达峰?

何建坤指出,2030年前实现二氧化碳排放达峰,是指全国范围的二氧化碳排放达到峰值。但要看到,每个地区资源禀赋不同,经济发展程度、产业布局也有区别。实现二氧化碳排放达峰,各地区肯定有先有后,要推进一些有条件的地方率先实现达峰。

他认为,可能率先实现二氧化碳排放达峰的有两类地区:一类是东部经济比较发达的一些省市,经济转型比较领先,有条件在“十四五”期间实现二氧化碳排放达峰。

另一类地区是西南部分地区,其可再生能源条件好,有很丰富的水电、风电、太阳能发电资源,可通过能源结构调整,由新能源的增长来满足能源需求,也可率先实现二氧化碳排放达峰。

他表示,各地采取什么减排路径、哪一年实现达峰,可能有所差别。要推进差别化、包容式的协调发展和协调减排,保证全国总体目标的实现。

如何遏制“走老路”的冲动?

疫情影响下,一些地方为恢复经济,扩充传统的钢铁、水泥、煤电等高耗能产能的冲动明显,煤炭等化石能源需求呈反弹趋势。如何才能抓住新的经济增长点,避免“走老路”?

何建坤说,国家提出碳达峰、碳中和目标后,各地已陆续行动起来,着手制定本省市的二氧化碳排放达峰行动计划。同时,国家相关部门也在制定相应的计划,如工信部提出要坚决压缩粗钢产量,确保粗钢产量同比下降,政策导向会抑制一些高耗能产业的扩张。

他表示,全球长期碳中和目标导向,将加剧世界范围经济技术革命性变革,重塑大国竞争格局,也将改变国际经济贸易规则和企业发展业态。先进深度脱碳技术和发展能力将成为一个国家核心竞争力的体现,走上深度脱碳发展路径也是现代化国家的重要标志。

“各省区各部门要远近统筹,切实贯彻绿色低碳可持续发展理念,抑制高耗能重化工业产能扩张的冲动,加快形成绿色低碳循环的产业体系。”他说。

访中国国家气候变化专家委员会副主任何建坤

推动碳达峰、碳中和，将从何处发力