

# 打击证券违法力度明显升级

新华社记者 姚均芳 刘慧

## 政策解读

7月6日,中办、国办公开发布《关于依法从严打击证券违法活动的意见》。这一重磅文件对建立健全资本市场法治体系、依法从严打击证券违法活动、推动资本市场高质量发展作出重要部署。这意味着,我国对证券违法的打击力度将明显加码,各方将形成更有效合力。

## 应对证券违法新挑战

### 高规格文件显示鲜明信号

证券违法犯罪手法不断翻新,案件查处难度加大……近年来,随着经济金融环境深刻变化、资本市场改革开放不断深化,我国证券违法新的“拦路虎”不断出现,迫切需要健全执法机制,精准有效打击,形成有力震慑。

此次发布的意见是第一次以中办、国办名义联合印发打击证券违法活动的专门文件,重要性不言而喻,体现了党中央、国务院对打击证券违法活动的坚定决心。

长期以来,证券违法成本低困扰市场发展,各种违法行为不仅扰乱了市场秩序,制约着投融资良性循环,更伤害着投资者的合法权益。

意见中,完善资本市场违法法律责任制度体系,建立健全依法从严打击证券违法活动的司法体制机制等举措,就是针对上述市场顽疾开出极具针对性的“药方”,形成高效打击证券违法活动的合力。

值得注意的是,意见非常清晰地提出了未来几年内要达到的主要目标。到2022年的目标包括“依法从严打击证券违法活动的司法体制和协调配合机制初步建立”“重大证券犯罪案件多发频发态势得到有效遏制”“资本市场秩序明显改善”等。到2025年的目标包括“证券执法司法透明度、规范性和公信力显著提升”“行政执法与刑事司法衔接高效顺畅”“崇法守信、规范透明、开放包容的良好资本市场生态全面形成”等。

## 针对执法司法薄弱环节 “治本”之策直击要害

打击证券违法活动是维护资本市场秩序的重要保障。虽然我国资本市场法治司法体制已经建立起来,但还存在不少薄弱环节和掣肘因素。

比如,司法机关有关证券案件侦查、检察、审理的专门化机制安排有待完善,行政监管机关与司法部门之间的协作机制需要进一步优化,个别地方在查处上市公司财务造假等案件中存在一定保护主义倾向……

在“治标”的同时,解决以上问题更需“治本”。此次出台的意见对“治本”之策进行了深入研究。

首先,意见加强了司法专门化建设。在这一制度下,证券犯罪侦查、检察、审理的专业化力量得到显著增强。这体现在优化公安部证券犯罪侦查编制资源配置,探索在中国证监会建立派驻检察的工作机制,加强北京、深圳等证券交易场

所所在地金融审判工作力量建设等。

意见还部署加强证券执法能力建设。大数据、人工智能、区块链等信息技术“利器”将发挥威力,通过强大的监测预警功能,对严重违法隐患有效预防、及时发现、精准打击。

此外,证券执法协调配合机制建设将得到加强。明确要成立打击资本市场违法活动协调工作小组,此外,还将加强中国证监会与地方政府及有关部门之间的信息互通和执法合作,有效防范和约束办案中可能遇到的地方保护等阻力和干扰。

## 加大对大案要案惩治力度 加强跨境执法协作

2019年至2020年,证监会办理重大案件262起,同比增长一倍以上。未来,大案要案的惩治力度将持续升级。

意见提出,要“依法严厉查处大案要案”“依法从严从快从重查处欺诈发行、虚假陈述、操纵市场、内幕交易、利用未公开信息交易以及编造、传播虚假信息等重大违法案件”。

除了加大对大案要案惩治力度,意见中“进一步加强跨境监管执法司法协作”也是各方关注的重点。

意见提出要加强跨境监管合作,加强中概股监管,建立健全资本市场法律域外适用制度。

根据意见,跨境监管合作法治基础将得到夯实,数据安全、跨境数据流动、涉密信息管理等相关法律法规将得到完善。我国将“抓紧修订关于加强在境外发行证券与上市相关保密和档案管理工

作的规定,压实境外上市公司信息安全主体责任”。

意见还完善优化境内企业境外上市制度规则。其中提出:修改国务院关于股份有限公司境外募集股份及上市的特别规定,明确境内行业主管和监管部门职责,加强跨部门监管协同。

## 提升市场诚信水平 护航资本市场高质量发展

市场主体的诚信建设,事关资本市场长期健康发展。此次重磅文件对加强资本市场信用体系建设提出了新的要求。

无论是夯实资本市场诚信建设制度基础,还是建立健全信用承诺制度,或是强化资本市场诚信监管,一项项举措无疑将进一步提升市场诚信水平。这背后,一个由行政处罚、刑事追责、民事赔偿及诚信监管等组成的多层次追责体系也将加快形成。

当前,中国经济高质量发展需要配套一个更加强健的资本市场,高速增长的居民理财需求也离不开一个更加公正、透明的资本市场。

这意味着,中国资本市场也必须走好高质量发展的道路,需要塑造一个更加清朗的市场环境。可以预见,随着此次重磅文件的发布,各个方面将发挥合力,显著提升违法违规成本,共同维护市场秩序,改善市场生态,保护投资者合法权益。

随着证券违法成本水涨船高,资本市场服务实体经济和投资者的功能有望得到更好发挥。

## 省能源局 今年我省要形成新增300万吨以上政府可调度煤炭储备能力

本报太原7月7日讯(记者 王龙飞)省能源局近日下发《关于做好2021年全省煤炭储备能力建设工作的通知》(以下简称《通知》)。《通知》提出,2021年,全省形成新增300万吨以上政府可调度煤炭储备能力。其中,各市承担150万吨;各省属国有重点煤炭集团公司承担150万吨,力争达到200万吨。

《通知》指出,通过政府可调度煤炭储备能力建设,带动增加商业煤炭储备能力,力争到2021年底,在全省范围内形成新增2000万吨左右的商业煤炭储备能力,其中:煤炭企业储备能力新增1000万吨左右,流通环节煤炭储备能力新增1000万吨左右。

在政策支持方面,列为国家可调度煤炭储备能力建设的企业,将根据新增静态储备能力予以补助中央预算内资金投资专项支持,优先给予进口煤炭配额,与煤矿安全改造中央预算内投资安排挂钩,优先产能核增、煤矿手续办理。列为山西省可调度煤炭储备能力建设的企业,将根据新增静态储备能力优先给予用于保障全省能源安全储备收储动用、运行调节等资金补助,在城乡规划用地、生态环境保护等方面优先政策支持,在煤源、铁路运力、中长期合同签订方面给予重点支持,优先产能核增、煤矿手续办理。

《通知》指出,正在建设、已立项和拟立项建设的煤炭静态储备场地,能力不低于30万吨的项目企业均可申报。建设选址要布局在煤炭生产集散地、消费集中地、重点交通枢纽、主要铁路运输节点等区域,保障范围要具备跨区域辐射能力,集疏运能力要满足日常和应急条件下煤炭调运的能力,重点支持配备铁路快速装卸系统等技术装备的储备企业。

## 6月份我省物流景气指数为56.1% 仍处于景气扩张区间

本报太原7月7日讯(记者 王龙飞)省工信厅日前发布消息,6月份我省物流业景气指数为56.1%,较全国物流业景气指数(54.6%)高1.5个百分点,较上月回落4.8个百分点,但仍处于景气扩张区间,反映出物流业务活动增速虽有趋缓,但仍然保持活跃态势。

业务总量和新订单指数双双回落。6月份,业务总量指数为56.1%,比上月回落4.8个百分点;新订单指数为56.1%,比上月回落3.3个百分点。显示出物流需求增速放缓,业务规模缩减,订单数量减少。

设备利用率和资金周转率指数均回落。6月份,设备利用率指数为56.1%,比上月回落1.7个百分点,仍保持在景气区间,物流相关业务活动仍较活跃。资金周转率指数为57.6%,较上月回落0.2个百分点,物流业资金周转率有所趋缓。

平均库存量指数回升,库存周转次数指数回落。6月份,平均库存量指数回升0.5个百分点,至55.3%;库存周转次数指数回落8.2个百分点,回落至54.8%。显示生产企业仓储物流库存增加,物流运行效率有所趋缓,但受电商企业促销拉动,与民生相关的快递快运业务活动仍较活跃。

从业人员指数回升,就业需求稳定。6月份,从业人员指数为53.0%,较上月回升1.4个百分点。显示出物流行业用工需求稳定,从业人员数有所增加。

从后期走势看,新订单指数为56.1%;业务活动预期指数为59.1%,较上月回落3.4个百分点,但仍处于扩张区间。预计受高温季节因素影响,物流活动增长势头将继续有所放缓。

## 图片新闻

## 新型储能系统 推动智慧城市建设

近日,记者在朔州经济开发区新兴产业园区了解到,右玉开发的200MWh的风光火一体化电站,光伏电站和风电电站新型储能系统,不仅能满足公共设施和居民住宅用电需求,还能为物联网、云计算和大数据系统提供可靠用电保障,将为智慧城市建设提供有力供电支撑。

图为讲解员正在智慧城市沙盘前讲解新型储能系统的运营情况。

本报记者 王昕 摄

## 不忘初心 守护美好 山西保险业启动 “7·8全国保险公众宣传日”活动

本报太原7月7日讯(记者 郝薇)日前,省保险行业协会传来消息,2021年“7·8全国保险公众宣传日”活动已如期启动。据悉,今年的活动主题为“不忘初心 守护美好”。该活动自2013年举办以来,连续举办8年,已成为保险行业一张靓丽的文化名片。

在今年“7·8全国保险公众宣传日”活动期间,山西保险业积极开展“我为群众办实事”系列活动,围绕乡村振兴、绿色低碳、健康中国、科技创新等民生重要领域,充分发挥保险保障功能,加强产品和服务创新,不断提升保险消费者的获得感和幸福感;积极发挥科技对保险的重要驱动作用,通过科技创新提升保险服务效率和质量,严谨承保流程,提升理赔服务,维护消费者合法权益。

同时,活动期间还设便民便民保险营业网点,为人民群众提供力所能及的帮助和服务。积极开展“保险五进入”,如:进学校、进农村、进社区、进机关、进企业活动,通过组织公益性社会服务、开设公益讲座、发放宣传资料、提供风险信息提示、公众(媒体)开放日和事故预防服务等不同形式的活动,加强与公众的互动交流,普及保险知识,宣传保险功能作用,加深公众对保险的了解。

据悉,此次活动还举办了短视频挑战赛、“7·8云长征”公益徒步走活动以及开设“金融保险知识普及”专题栏目,通过各种活动与保险消费者、保险从业人员共话保险,普及金融保险知识,维护保险消费者合法权益。

## 优化行业环境 保障消费者权益

——访山西省保险行业协会专职副会长王相军

本报记者 郝薇

## 权威访谈

从最困难的问题入手,从最突出的矛盾抓起,从最现实的利益出发……

对于山西保险业全行业而言,如何进一步规范我省保险行业经营行为,加强行业自律?如何进一步提高保险消费者满意度,净化保险消费环境?如何进行行业转型升级,优化行业发展?

近年来,山西省保险行业协会(以下简称“省保协”)在山西银保监局、山西省民政厅的领导下,紧盯行业“急难愁盼”问题,坚持行业专业化发展方向,综合发挥协会协调、维权、交流、宣传等职能,扎实开展“我为群众办实事”实践活动,用心用力解决行业的困难事、行业的棘手事,通过把一件件好事办好、实事办实,不断增强行业和消费者的获得感、幸福感、安全感。

临近一年一度的“7·8全国保险公众宣传日”,本报记者对省保协专职副会长王相军进行了专访。

## 发挥协调作用 为行业纾困解难

记者:近年来,省保协立足本职,强化自律、推进改革、辅助监管、做好服务,为会员办实事、解难题,取得丰硕成果。那么,在维护行业权益方面,省保协具体做了哪些工作?

王相军:在维护行业权益方面,省保协在涉保诉讼案件、车船税未结手续费、防范保险欺诈等方面积极多方协调,有效解决和维护了行业权益。

2020年,省保协通过提交政协提案,多次走访和协调省税务机关,最终在2020年底为会员公司集中解决了2018年度车船税代收代缴手续费结算问题,为疫情下财险公司纾困解难。2021年,省保协与税务部门的工作仍在持续进行,建立健全和畅通财险公司与税务部门协调机制,让车船税代收代缴手续费结算更加顺畅。

近两年间,针对涉保诉讼案件中,人民法院对相同或相似案件做出不一致判决的情况,省保协向各会员公司征集“类似案件不同判决”情况案例,组织座谈研判,形成专题报告,向山西省高级人民法院提交了《关于涉及保险纠纷诉讼案件存在“类似案件不同判决”情况的审判建议书》,以维护各会员公司的正当权益。

同时,根据山西银保监局《人身保险个险营销团队“套利”分析及山西省相关风险情况的调研报告》,省保协通过收集人员信息,运用营销信息服务平台进行查询和排查从业经历,提出了针对性措施,并作出行业风险提示,此项工作也将持续开展,进一步维护从业人员健康有序流动,促进行业稳定发展。

## 借力大数据平台 优化行业发展

记者:省保协如何赋能行业发展方向,提升行业内服务品质?

王相军:目前,省保协共有保险公司省级分公司会员单位54家。近年来,省保协通过积极搭建山西省商保医疗互通平台、数据交流平台,山西省高级销售从业人员综合信

息平台和宣传平台,有力提升了行业内服务品质。

为深化医疗保障制度改革,促进多层次医疗保障体系发展,加快发展商业健康保险,健全多层次社会保障体系及机制,2020年上半年,省保协委托中国银行保险信息技术服务有限公司完成平台建设,积极与太原市卫健委沟通“山西医保互通服务平台”和“全民健康信息平台”两个平台对接。目前,两个平台已完成联调测试工作,生命人寿山西分公司实现平台上线,理赔数据测试成功。

省保协将继续完善优化平台,在数据积累的基础上,实现保险消费者在医疗机构近两年的门诊、住院信息收集,为保险公司承保提供支持,优化保险客户的理赔服务体验。真正实现山西省商业健康保险在线快速一站式服务,让信息多跑路,让百姓少跑腿,使医疗卫生、保险行业合作真正服务于百姓,普惠民众,造福社会。

今年5月28日,“山西省保险销售从业人员综合信息管理平台”正式上线。该平台的建立和使用,不仅能够监控和预警我省保险销售队伍之间恶意竞争;为保险公司提供科学招录销售人员的甄选条件,防止人员“带病上岗和入行”;同时还将销售人员奖惩信息实时共享和适当社会公开,净化了从业环境;实现了保险销售人员执业信息的及时注销功能。

## 保护消费者权益 我为群众办实事

记者:对于消费者而言,保险消费时,最怕遭遇理赔和合同纠纷。近年来,随着保险

业发展和保险消费者维权意识的提高,保险消费者权益保护工作日趋重要。目前,省保协有哪些举措来推动和保护消费者合法权益?

王相军:为加强消费者权益保护工作,省保协成立了保险消费者权益保护专业委员会及保险纠纷人民调解委员会。9年来,山西省保调委已与太原市7个基层法院建立相关机制调解纠纷,累计受理各类保险合同纠纷案件1453件,成功化解1128件,成功率为77.6%,成为值得消费者信赖的维权捷径之一。

2021年,山西保调委把学习党史同总结经验、观照现实、推动工作结合起来,立足本职岗位为人民服务,与阳曲县人民法院、古交市人民法院、太原市高速交警一支队建立调处工作共建机制作为“我为群众办实事”实践活动的重要内容,并且力争在2022年实现与太原市6区4县人民法院诉调对接全覆盖。

3月20日,我省正式实行车险投保缴费实名认证机制。省保协加强组织领导,抓好系统改造,并与第三方实名认证机构对接,开展联调测试,对财险公司认证系统进行逐一验收,同时,开展社会宣传,确保车险投保缴费实名认证机制落地。

为给更多的车主提供方便的审车服务,省保协还将我省交强险数据和公安交管部门的信息实现了互通共享,从而实现了无纸化审车和交强险标志电子化,利用信息技术为广大车主提供便捷高效的保险和交通管理服务。

下一步,省保协将进一步发挥行业组织的统筹、组织和协调作用,制定工作制度和方案,强化保险的保障功能、金融融通功能和社会管理功能,促进保险业高质量发展;同时,将继续坚持在党史学习教育中悟思想、办实事、开新局,扎实开展“我为群众办实事”主题实践活动,切实把学习成果转化为更多实实在在的担当作为。