

资本市场"国九条"时隔十年再升级,九大看点值得关注

□ 新华社"新华视点"记者 刘慧 刘羽信

日前,国务院印发《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》,该意见共9个部分。这是继2004年、2014年两个"国九条"之后,又时隔10年国务院再次出台资本市场指导性文件,九大看点值得关注。

看点一:资本市场高质量发展要 坚持"五个必须"

如何深刻把握资本市场高质量发展的主要内涵,实现资本市场稳定健康发展? 意见提出"五个必须":

- ——必须坚持和加强党的领导……
- ——必须始终践行金融为民的理念······ ——必须全面加强监管、有效防范化解 风险······
- ——必须始终坚持市场化法治化原则……
- ——必须牢牢把握高质量发展的主题······ "五个必须",体现出目标导向,既是资本 市场高质量发展的内在要求,也是资本市场 稳定健康发展的实践路径。

此外,意见还明确了我国资本市场"未来 5年""到2035年""到本世纪中叶"的发展目标,设定了清晰的路线图。

看点二:发行上市制度迭代升级

发行上市历来备受各方关注。根据资本市场改革发展的新形势,意见从进一步完善发行上市制度、强化发行上市全链条责任、加大发行承销监管力度三方面发力,严把发行上市准人关。

在进一步完善发行上市制度方面,意见明确提高主板、创业板上市标准,完善科创板科创属性评价标准,扩大现场检查覆盖面,严格再融资审核把关等。可以预见,发行上市制度将进一步迭代升级,更加精细化。

意见释放了进一步压实发行人第一责任 和中介机构"看门人"责任,严查欺诈发行等 违法违规问题,整治高价超募、抱团压价等市 场乱象的政策信号,这将有利于在发行上市 环节形成更加有效的市场约束。

看点三:制定上市公司市值管理

减持、现金分红、上市公司投资价值、信息披露和公司治理……意见关于上市公司持续监管的举措重点突出。

对于市场各方深恶痛绝的造假行为,意见强调构建资本市场防假打假综合惩防体系,严肃整治财务造假、资金占用等重点领域违法违规行为。对于减持,意见明确出台上市公司减持管理办法,对不同类型股东分类施策,坚决防范各类绕道减持。对于分红,意见明确加大对分红优质公司的激励力度,多措并举推动提高股息率。

如何推动上市公司投资价值提升?市值管理是各方关注的重点。意见提出了新的政策举措,提出制定上市公司市值管理指引。研究将上市公司市值管理纳入企业内外部考核评价体系。同时依法从严打击以市值管理为名的操纵市场、内幕交易等违法违规行为。

看点四:健全退市过程中投资者 赔偿救济机制

退市监管不仅关系着资本市场"出口关", 也关系着相关投资者切身利益。意见关于退市 的政策举措,继续在畅通"出口关"上下功夫的 同时,也对相关投资者的合法权益更加关注。

在畅通"出口关"上,意见进一步严格强制退市标准,进一步畅通多元退市渠道,进一步削减"壳"资源价值。其中,建立健全不同板块差异化退市标准体系、科学设置重大违法退市适用范围等值得关注。

与此同时,意见明确健全退市过程中的 投资者赔偿救济机制,对重大违法退市负有 责任的控股股东、实际控制人、董事、高管等 要依法赔偿投资者损失。

看点五:完善证券基金行业薪酬 管理制度

加强证券基金机构监管,需要推动行业回归本源、做优做强。意见明确,加强行业机构

股东、业务准入管理;推动行业机构加强投行能力和财富管理能力建设;支持头部机构通过 并购重组、组织创新等方式提升核心竞争力。

此外, 意见还明确, 完善与经营绩效、业 务性质、贡献水平、合规风控、社会文化相适 应的证券基金行业薪酬管理制度。

看点六:加强战略性力量储备和 稳定机制建设

"加强交易监管,增强资本市场内在稳定性"是这次意见出台后各方关注的焦点之一,相关政策举措透露出不少信息量。例如,"加强战略性力量储备和稳定机制建设"的新提法令人瞩目。再比如,"探索适应中国发展阶段的期货监管制度和业务模式""做好跨市场跨行业跨境风险监测应对"等意味着在促进市场平稳运行上,监管将进一步发力。

对于市场关注的交易监管,意见释放了明确的政策信号:出台程序化交易监管规定,加强对高频量化交易监管;制定私募证券基金运作规则;完善极端情形的应对措施;严肃查处操纵市场恶意做空等违法违规行为……

特别值得关注的是,意见在预期管理机制方面也带来了新的突破,明确了将重大经济或非经济政策对资本市场的影响评估内容纳入宏观政策取向一致性评估框架,建立重大政策信息发布协调机制。

看点七:优化保险资金权益投资 政策环境

持续壮大长期投资力量离不开大力推动 中长期资金人市。意见对于推动中长期资金 人市提出了不少务实举措。

在建立培育长期投资的市场生态方面, 意见提出完善适配长期投资的基础制度,构 建支持"长钱长投"的政策体系。大力发展权 益类公募基金,大幅提升权益类基金占比等。

意见明确了优化保险资金权益投资政策 环境,落实并完善国有保险公司绩效评价办 法,更好鼓励开展长期权益投资。完善保险 资金权益投资监管制度,优化上市保险公司 信息披露要求。完善全国社会保障基金、基本养老保险基金投资政策。鼓励银行理财和 信托资金积极参与资本市场等。

看点八:促进新质生产力发展

意见中,关于"进一步全面深化改革开放,更好服务高质量发展"的政策举措提出,增强资本市场制度竞争力,提升对新产业新业态新技术的包容性,更好服务科技创新、绿色发展、国资国企改革等国家战略实施和中小企业、民营企业发展壮大,促进新质生产力发展。这标记出了下一步注册制改革走深走实的重点所在。

此外,相关政策举措还强调加大对符合国家产业政策导向、突破关键核心技术企业的股债融资支持;推动债券和不动产投资信托基金(REITs)市场高质量发展;拓宽企业境外上市融资渠道,提升境外上市备案管理质效等。

看点九:资本市场法治建设有望 提速

近年来,资本市场高质量发展离不开各方共识的不断深化。本次意见中专门设置一条"推动形成促进资本市场高质量发展的合力"。其中对法治建设和加大对证券期货违法犯罪的联合打击力度着墨颇多。

在法治建设方面,一系列市场期待的法律法规将逐步落地。意见明确,推动修订证券投资基金法。出台上市公司监督管理条例,修订证券公司监督管理条例,加快制定公司债券管理条例,研究制定不动产投资信托基金管理条例。意见还明确,推动出台背信损害上市公司利益罪的司法解释、内幕交易和操纵市场等民事赔偿的司法解释等。

此外,在形成资本市场合力方面,各方一直 关注如何健全有利于创新资本形成和活跃市场 的财税体系。意见在"深化央地、部际协调联 动"的相关举措中给出了回应:落实并完善上市 公司股权激励、中长期资金、私募股权创投基 金、不动产投资信托基金等税收政策。

新华社北京4月12日电

中国人民政治协商会议第四届吕梁市委员会常务委员会工作报告

(上接1版)提出5方面13条建议,以"小网格"助推基层"大治理"。统筹推进提案办理与对口协商,以"一号提案"《探索建立"党建引领、居民自治"示范小区的建议》为牵引,围绕"加强和规范住宅小区物业管理"协商议政,从政府部门、物业企业、小区业主三个层面提出14条建议,以"小切口"助力"大民生"。市县主席班子成员常态走访、带案下访,推动146件信访积案有效化解。组织145名委员参与"谁执法谁普法"履职评议工作,助力平安吕梁建设。

四、坚持大团结大联合,在践行时代 要求中汇聚奋进合力

始终把团结民主作为政协履职的永恒主 题,充分发挥政协开放包容、联系广泛的独特 优势,扩大团结面,画好同心圆,汇聚正能量 以合作凝聚共识。出台党组成员与党外委员 谈心谈话、主席会议成员走访委员等制度,全 年谈心谈话54人次、走访委员130人次。发挥 新型政党制度独特优势,建立与各民主党派、 工商联重点课题联合调研、重要议题联合议 政、重大活动联合开展合作机制,各党派团体 参加政协协商活动120人次,提交集体提案 101件,在协商中深化了合作、在合作中凝聚了 共识。民革吕梁市委会建成2个全国优秀"民 革党员之家",民盟吕梁市委会反映社情民意 信息工作排名全省前列,九三吕梁支社组织实 施的"九吕合作"帮扶项目圆满收官。以文化 滋养共识。坚持存史资政、以文化人,编辑出 版《中共吕梁地方早期党组织》《中国工农红军 晋西游击队》《红军东征纪实》红色革命史料丛 书,传承红色基因、赓续红色血脉。坚持书画 结谊、翰墨结缘,举办"画出精彩·同心筑梦"书 画展3期,临县政协书画院(文史馆)获批爱国 主义教育基地,文水县政协建成丽彬文化园委 员工作室,民建吕梁市委会建成藏书1万册的 开放式同心书屋,市政协机关、兴县政协获评 首批市级书香机关,翰墨书香品牌成为凝聚共 识的重要渠道。以宣传扩大共识。主动服务 和融入全市宣传思想文化工作大局,强化《政 协同心圆》正能量舆论引导,累计播出71期,广 泛宣传政协工作成效和委员履职事迹。民进 吕梁市委会荣获民进全国宣传思想工作先进 集体。形成纵向链接省市县政协委员、横向联 动市直部门、外向对接兄弟市政协工作机制, 组织外出考察学习6批130人次,接待各方面 来吕调研团队26批343人次,在联谊联系联动 中扩大汾酒故乡·英雄吕梁美誉度。

五、坚持强基础固根本,在加强自身 建设中夯实履职根基

始终把加强自身建设作为履职尽责的基本前提,建机制夯基塑形、强队伍固本培元、提效能守正创新,不断夯实政协履职工作基础。强化制度机制建设。坚持以制度化建设为关键、以规范化运作为基础、以程序化推进为抓手,修订完善委员联系界别群众、协商议政、社情民意、提案、调研等制度,构建起涵盖政协党建、履职工作、委员服务管理等制度体系。强化委员队伍建设。坚持政治培训与考核管理

同抓互促,举办学习贯彻党的二十大精神委员全员培训、浙江大学履职能力提升培训,开展常委会专题培训,累计培训委员754人次,表扬优秀委员22名。引导委员通过提案、社情民意信息等方式参政议政,全年征集提案527件,立案432件,办理率97.5%、满意率99.8%,省政协负责同志对我市提案工作给予充分肯定,我市经验做法供全省借鉴参考。高质量反映社情民意信息,采用率位居全省政协系统前列。强化政协机关建设。建成市县政协智慧平台,实现省市县政协信息互联互通,更好服务委员履职。一体推进模范机关、清廉机关建设,严管与厚爱结合、激励与约束并重,推动政协干部政治上过硬、能力上胜任、作风上争先,2023年获评省级文明单位。

各位委员、同志们,过去一年我市政协工作成绩的取得,根本在于习近平新时代中国特色社会主义思想的科学指引,是省政协有力指导、中共吕梁市委坚强领导的结果,是市人大、市政府大力支持的结果,凝结着全市各级政协组织、政协各参加单位、广大政协委员和社会各界的智慧和汗水。在此,我代表市政协常委会致以崇高敬意和衷心感谢!

各位委员,成果丰硕激励前行,团结奋进任重道远。我们要清醒认识到工作中的不足之处,主要是协商议政水平还不够高,民主监督力度还不够大,凝聚共识力量还需持续强化,"有事来商量"协商质效有待提升,需要在今后工作中认真研究改进。

2024年主要任务

2024年是新中国成立75周年,也是人民政协75华诞。大道至简、同心奋进,我们要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻落实中共二十大精神,深入学习贯彻习近平总书记关于加强和改进人民政协工作的重要思想,坚持党的领导、统一战线、协商民主有机结合,紧紧围绕市委决策部署,认真履行政治协商、民主监督、参政议政职能,充分发挥专门协商机构作用,深入践行全过程人民民主,推进思想政治引领,积极建言资政,广泛凝聚共识,加强自身建设,为推动高质量发展、建设美丽幸福吕梁汇聚智慧和力量。

一、聚焦理论武装,着力筑牢思想根基

牢牢把握政协组织的根本政治属性,团结带领各级政协组织和政协委员坚定不移听党话、跟党走。坚持把学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想作为统揽政协工作的总纲,常态长效巩固拓展主题教育成果,更加自觉地用党的创新理论统一思想、统一意志、统一行动。坚持把捍卫"两个确立"、做到"两个维护"作为根本政治规矩,扛牢压实政协党组的政治责任,持续深化"两个全覆盖",确保政协履职始终与大局工作同频共振。坚持把加强思想政治引领、广泛凝聚共识作为履职中心环节,更好发挥重要阵地、重要平台、重要渠道作用,扩大共识度,增强凝聚力,引导各党派团体和各界人士坚守合作初心,广泛凝聚人心,

巩固团结奋斗思想政治基础。

二、聚焦中心大局,着力提升履职实效

坚持把市委工作中心作为政协履职重心, 充分发挥专门协商机构作用,小切口选题、多 层次协商、全方位聚力,积极助推高质量发 展。紧扣中心工作精准建言。坚持以学用习 近平生态文明思想为指引,精心筹备全省沿汾 六市政协"汾河流域生态保护和高质量发展" 第三次协商研讨会,作为主办方要深化与沿汾 市级政协联动协商,助推"打好汾河碧水保卫 战,推进一泓清水入黄河"。坚持以落实"985" 重点产业链推进机制为牵引,组织委员深入调 研、建言献策,助力加快发展新质生产力,加快 推动"985"重点产业链建设。坚持以提升协商 质效为目标,围绕优化水资源配置、加强古村 落保护、加快推进非常规天然气增储上产、 强国保文物单位保护利用、发展乡村旅游、加 强科技创新等议题,召开专题议政性常委会 议、专题协商会、协商座谈会,建诤言、献良策, 着力形成一批有价值可借鉴的协商成果。紧 贴民生关切务实献策。始终秉持人民政协为 人民的价值导向,聚焦群众所盼,立足政协所 能,发挥委员所长,深化协商于民、履职为民活 动,引领委员把智慧和力量凝聚到增进民生福 祉上,推动委员履职"实"起来、民声民意"用" 起来、协商议政"活"起来。发挥政协优势,集 中主要力量,持续抓好重点帮扶县巩固衔接包 联督导工作,推动脱贫成果更加巩固、乡村振 兴全面推进。聚焦加快构建城乡养老服务体 系、加强青少年体育和群众体育融合发展等议 题深入协商议政,提出更多增进民生福祉的意 见建议,更好服务全市养老事业和体育事业发 展。紧盯重点任务深入监督。出台加强和改 进人民政协民主监督工作的实施意见,探索完 善民主监督制度机制,通过开展会议监督、视 察监督、提案监督、调研监督、专项监督、社情 民意信息监督等活动,着力提升监督中协商、 协商中监督整体质效。围绕《吕梁市管行业必 须管安全、管业务必须管安全、管生产经营必 须管安全实施办法》贯彻落实情况、中部县域 小水网工程建设提速推进情况等议题,开展多 种形式的民主监督,助推市委、市政府决策部 署落地落实。

三、聚焦协商民主,着力打造特色品牌

充分发挥人民政协在发展协商民主中的 重要作用,紧扣全市经济社会发展大局,更好 建言资政,广泛凝聚共识,推动协商民主广泛 多层制度化发展。坚持把提案办理协商作为 发展协商民主的重要内容,深化"全局性、综合 性、基础性、经常性"工作定位,锚定"制度化、 规范化、程序化、信息化"建设目标,着力在提 案提得准、办得好、督得实上下功夫,努力做到 办好一件提案、解决一类问题、推动一方面工 作,持续擦亮提案工作品牌。坚持把反映社情 民意作为协商民主的重要渠道,时刻念着群众 的柴米油盐、想着群众的喜怒哀乐、记着群众 的急难愁盼,优化选题研判会商、信息编审报 送、情况通报反馈工作机制,以小信息服务大 民生,以小切口促进大发展,积极反映更多对决策有帮助、对工作有推动、对百姓有实惠的社情民意,切实把凝聚共识、为民惠民的工作做到群众心坎上。坚持把"有事来商量"作为协商民主的重要平台,建立市县政协"有事来商量"工作联系点,引导委员就地就近开展协商活动,推进协商民主向基层拓展、政协工作向群众延伸,做到民忧在多商量中化解、民事在会商量中解决、民心在好商量中凝聚,切实把政协制度优势转化为基层治理效能。

四、聚焦凝聚共识,着力汇集奋进力量

坚持"人心是最大的政治,共识是奋进的 动力",发挥好政协统战功能,多举措宽领域促 进大团结大联合。持续深化合作共事。用好 重点课题联合调研、重要议题联合议政、重大 活动联合开展工作机制,支持各党派团体在政 协高效履职、发挥作用。加强同党外知识分 子、非公有制经济人士、新的社会阶层人士、少 数民族界委员的沟通联络,组织开展宗教活动 场所规范化管理界别协商,实现最广泛的联 合、形成最牢固的团结。持续强化文史聚识。 深化书香政协建设,办好政协书画院,开展"书 香润心·阅读启智"双月读书会。加强优秀传 统文化的挖掘整理和创新转化,配合省政协编 撰《一眼千年:地上文物看山西》系列丛书,发 挥政协文史在文化强市建设中以文聚力、以文 化人的作用。持续加强政协宣传。落实意识 形态工作责任制,深化智慧政协建设,强化《政 协同心圆》舆论引导,更好地展现委员情怀、讲 述政协故事、传播吕梁声音。

五、聚焦强基固本,着力加强自身建设

坚持把政协自身建设摆在突出位置,着力 构建更加高效务实的工作格局。加强政协界 别建设。健全完善委员联系界别群众制度机 制,以制度化、程序化、规范化提高界别工作水 平。探索界别作用充分发挥的方法路径,推动 委员深人界别群众开展宣传宣讲、反映民情民 意、参与基层治理,当好界别群众的知心人、党 委政府的好帮手,做到联系一界、团结一片、引 领一方,更好彰显界别特色优势。加强队伍教 育管理。坚持优化服务和加强管理相结合,强 化政治培训,深化理论武装,引导委员争当崇 尚学习、联系群众、履职尽责、团结合作、遵纪 守法的表率,切实做到"懂政协、会协商、善议 政,守纪律、讲规矩、重品行"。坚定扛牢管党 治党政治责任,扎实开展集中性纪律教育,强 化巡察整改和成果运用,深入开展作风提升行 动,支持派驻纪检监察组履行职责,推进清廉 机关、模范机关建设。加强系统协同联动。认 真落实省政协工作部署,积极服务住吕省政协 委员履职尽责,加强对县级政协工作联系指 导,充分发挥系统联动履职优势。

各位委员,力量源于团结,事业成于奋斗。让我们更加紧密地团结在以习近平同志为核心的中共中央周围,在中共吕梁市委的坚强领导下,大力弘扬吕梁精神,凝心聚力、团结奋进,为加快推动高质量发展、建设美丽幸福吕梁贡献政协智慧力量!

金融工作物态

建行吕梁方山支行

"三步走"推动防范电信诈骗走深走实

日前,建行吕梁方山支行开展防范电信网络诈骗专题宣传活动,就当前电信网络诈骗的主要手法、主要类型以及银行在账户源头管控上的重要性和相关风险提示等内容进行了强调,旨在提升广大群众识骗防骗能力,守好自身"钱袋子"

一是高度重视,全面压实主体责任。重点关注对公账户、买卖银行卡实施网络诈骗的洗钱风险,加强客户准人、账户开立、持续期等方面的管理,强化客户识别工作,定期跟踪回访并上报相关可疑交易,及时采取有效的风险管控措施,防范洗钱风险。

二是突出重点,强化日常服务细节。组织开展内部培训与经验交流提升员工反赌反诈工作能力,及时向客户提示风险,避免客户遭受诈骗损失。制定应对措施,严格把好账户开立关。

三是创新形式,广泛开展宣传教育。线下以营业网点为宣传教育的主阵地,通过电子显示屏滚动播放金融知识,在网点内广泛张贴防骗提示、海报等宣传材料,用涉赌涉诈典型案例开展公众防骗教育。线上利用微信公众号、网站、报刊、广播、电视等多种渠道,利用客户拓展、客户沙龙、驻村帮扶等契机,嵌入打击电信网络新型违法犯罪宣传内容,促进网络安全知识深入员工脑中、走进客户心中。

建行吕梁中阳支行

组织开展标准化服务培训

"您好,很高兴为您服务。请问您需要办理什么业务?" 大厅内,员工老牛正在服务演练,说惯了方言的他,没等话 说完嘴巴就开始打结了。

为进一步形成标准化服务,有效提升服务客户质效,近日,建行吕梁中阳支行组织开展服务礼仪培训,再次解析了柜面"七步曲",并就常态化提升服务进行了强调。

培训以"理论学习+现场实操"的形式开展,现场重温了员工管理制度、职业形象、日常服务标准进行讲解,示范标准动作,规范着装和服务礼仪,对上岗仪容仪表、肢体语言、坐姿标准、转体伸手示意及行注目礼等进行了规范化演示,并就日常服务普遍存在的问题进行了剖析,现场引导和规范日常规范行为。要从基础服务抓起,做实日常服务演练,做细服务标准提升,培养规范化服务意识。要有的放矢,加强对客户满意度调查和反馈,提升关键岗位、弱势环节服务质效,强化网点服务水平。

"请带好您的随身物品,期待下次为您服务。"培训结束,老牛笑眯眯的道,真的说起来好像也不是那么难,还给人文明优雅的感觉。

建行吕梁离石支行

普惠金融在行动

"叮叮,11万元资金到账了!"

"现在的这个贷款真是太方便了,一部手机就能办事了。之前一直不当回事,今天遇到难题了,就想着试一试,没想到真的成功了。感谢你们解了我的燃眉之急呀!"某个体工商户老张激动地感叹着。

近日,建行吕梁离石支行组织开展普惠金融知识宣讲会,为中小企业介绍了普惠金融服务和产品,并普及了相应的金融知识。

活动现场,详细介绍了建行"惠懂你"APP以及系列快贷金融服务。"惠懂你"APP是基于互联网、大数据、生物识别等技术推出的"互联网获客+全线上信贷业务流程"新模式,集成了额度测算、预约开户、贷款申请、支用还款、指数调查问卷等功能,打破了时间空间建限制,将融资服务与小微企业生产场景有机结合,让银行服务更加便利。工作人员强调了中小微企业可享受的普惠政策优惠,了解企业需求,并引导企业主现场体验"惠懂你"APP测额和支用。除此之外,工作人员以"金融知识和网络安全培训"为主题,围绕金融诈骗、电信诈骗、电子政务诈骗和电子商务诈骗四个环节,针对企业主关注的新型热点问题进行了讲解,进一步提升了企业主的安全意识。

建行吕梁文水支行

技能竞赛促发展

近日,建行吕梁文水支行为提升员工的专业技能和知识水平,开展了一场技能知识竞赛活动。此竞赛旨在激发员工学习热情,促进团队合作,提高整体业务素质。

据了解,此次技能知识竞赛面向网点全体员工,分为多个环节和阶段。首先,初赛通过在线答题的形式,测试员工的专业知识和技能掌握程度。然后,根据初赛成绩,选拔出优秀个人进入决赛环节。在决赛中,参赛者需要进行实际操作和应用题答题等环节,以展示自己的实际能力和知识掌握情况。整个竞赛过程注重团队合作和知识传递。参赛者之间可以相互学习和交流,共同进步。此次技能知识竞赛得到了广大员工的积极参与和关注。他们认识到这是一个提升自己专业素养和个人能力的机会,纷纷投入到备战中。参赛者表示,通过竞赛,不仅增长了知识,还提高了解决问题和应对挑战的能力,对日后的工作将有更大的帮助。

文水支行将把技能知识竞赛作为定期活动来开展,以促进员工的持续学习和发展,并计划在未来的竞赛中加入更多创新元素和实践环节,以更好地适应金融行业的发展