

国家金融监督管理总局正式挂牌

金融监管机构改革迈出重要一步

国家金融监督管理总局18日正式挂牌，新一轮金融监管机构改革迈出重要一步。金融监管机构改革进展情况怎样？国家金融监督管理总局将承担怎样的职责？记者对此进行了采访。

“一行一局一会” 新格局加快形成

18日，国家金融监督管理总局正式挂牌。继2018年中国银保监会组建之后，金融监管格局又迎来重大调整，这是深化金融监管体制改革、加强和完善现代金融监管、促进实现金融监管全覆盖的重大举措。

今年3月，我国金融监管领域迎来重磅改革。中共中央、国务院印发《党和国家机构改革方案》，其中多项涉及金融监管领域：组建中央金融委员会、组建中央金融工作委员会、组建国家金融监督管理总局、深化地方金融监管体制改革、中国证券监督管理委员会调整为国务院直属机构、统筹推进中国人民银行分支机构改革……

自改革方案发布以来，有关部门正在紧锣密鼓地落实，改革稳步推进。4月21日，中国证监会、国家发展改革委对外发布了关于企业债券发行审核职责划转过渡期工作安排的公告。4月23日，证监会宣布，对国家发展改革委移交的34个企业债券项目依法履行了注册程序，同意核发注册批文，及时稳定预期，市场反应积极。这意味着改革方

案中的企业债划转已进入实施阶段。

记者还了解到，近期人民银行正根据改革方案推进分支机构改革；即将成为国务院直属机构的证监会也加快推进改革步伐，针对部分职责划转进行相应调整。

随着金融监管机构改革不断推进，“一行一局一会”新格局正在加快形成。专家表示，通过理顺体制机制、提升监管效率，金融将在服务推动高质量发展中更好发挥作用。

依法将各类金融活动 全部纳入监管

新组建的国家金融监督管理总局将承担怎样的职责？

根据改革方案，国家金融监督管理总局的职责是“统一负责除证券业之外的金融业监管”，在具体监管职责上，方案提出“强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管”的要求。

这些年来，让金融监管者头疼的一个大问题就是：一些新出现的金融行为很难按照原有的部门分工进行有效监管，原来相对清晰的银行、保险、证券的行业分割出现了一些模糊地带。金融监管存在盲区，还经常出现“铁路警察各管一段”的现象，风险随之滋生。

此轮改革在中国银保监会基础上组建国家金融监督管理总局，通过构建“一行一局一会”的金融监管格局，把所有的合法金融行为和非法金融行为都

纳入监管，让未来新出现的金融机构和金融业务都难逃监管，形成全覆盖、全流程、全行为的金融监管体系。

“这样一来，即便今后新出现金融机构和金融形式，也都在监管框架之内。”上海金融与发展实验室主任曾刚表示，通过机构设置调整和职责优化，落实党的二十大提出的“依法将各类金融活动全部纳入监管”相关部署，最终消除监管盲区，实现监管全覆盖。

统筹负责 金融消费者权益保护

根据改革方案，中国人民银行有关金融消费者保护职责，以及中国证监会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局，由其统筹负责金融消费者权益保护。

此前“一行两会”均设立了消费者或投资者保护机构，金融领域的消保工作分散在不同监管部门。

“随着平台经济和数字技术的应用，大量长尾用户渗入金融领域，对消保工作提出了更高的要求。”中国社会科学院金融研究所研究员尹振涛表示，“人民银行和证监会将有关金融消费者保护和投资者保护职责划入国家金融监督管理总局，有助于强化行为监管的标准统一并提高监管效率，也将大大减少因不同标准而产生的合规成本和风险。”

在专家看来，这将进一步强化打击违法违规金融活动，治理金融乱象，更好保护金融消费者合法权益。 据新华社

总金额1亿元 成都启动汽车消费奖励活动 个人购买新能源车奖8000元

华西都市报(记者 张海军)5月17日，记者获悉，成都将于5月20日-7月20日，面向全市开启2023年“蜀里安逸·车游四方”成都汽车消费奖励活动，资金规模1亿元。该活动作为“520”成都生活节的重磅活动，旨在增强人民群众的获得感幸福感，持续激发城市消费活力。

按照规定，活动期间，个人消费者在参与活动的汽车销售企业购买新能源汽车家用乘用车(以新车上牌为新能源汽车专用绿色车牌为准)，成都市给予个人消费者以8000元/人汽车消费奖励。汽车消费奖励金按购车发票审核通过的时间排序，领完即止。

汽车消费奖励采用“先购买、后奖励”形式。个人消费者须完成购车、上牌流程，凭机动车销售统一发票、机动车登记证书和车牌，登录申报平台，按要求如实填写相关申请资料，并通过税务部门、公安交管部门的审核后，奖励将发放至消费者提供的有效银行储蓄卡。

成都汽车消费奖励金申领通道将于5月20日零时正式上线。届时，市民可关注成都银行官方微信公众号，点击“惠生活”-“汽车消费奖励”进入活动平台。本次奖励申请分为初审、复审和发放三个阶段，初审通过后即可锁定奖励名额，待所有资料提交并审核通过后发放奖励。

白|杰|品|股

方向选择

问：周四沪指高开，盘中冲高震荡，收盘上涨，你怎么看？

答：市场全天表现分化，沪指收涨0.4%再次逼近3300点，盘面上个股涨多跌少，游戏、通信设备板块表现较好，北上资金净流出约18亿元。截至收盘，两市涨停44只，无一只个股跌停。技术上看，沪指收复5日均线，两市合计成交8799亿元环比增加；60分钟图显示，各股指均收于5小时均线附近，沪深股指60分钟MACD指标仍保持金叉状态；从形态来看，如预期市场依然延续震荡反弹走势，沪指盘中一度率先收复60小时均线，虽然最终冲高回落，但仍收复了60日均线，周五是沪指创下近期新高3418点之后的第9个交易日，由于成交重新放大，后市理应做出向上的选择。期指市场，各合约溢价水平整体略有缩减。综合来看，人工智能重新回归给市场带来一剂“强心剂”。数据显示，市场当前收于60日均线之上的个股数量已超过3400点时，后市继续创新高只是时间问题。

资产：周四按计划持股。目前持有华创阳安(600155)99万股、新希望(000876)38万股、红宝丽(002165)126万股、越秀资本(000987)88万股、曼卡龙(300945)20万股、好太太(603848)20万股、卫宁健康(300253)40万股。资金余额1177522.91元，总净值33811022.91元，盈利16805.51%。

周五操作计划：红宝丽、卫宁健康、好太太、曼卡龙、越秀资本、华创阳安、新希望拟持股待涨。 胡佳杰

二股东“逼宫”，否决全部议案

华丽家族股东大会上演“话语权之争”

当下的华丽家族可谓处于舆论的风口浪尖。

“泽熙系”实控人、昔日“私募一哥”徐翔的一句“忍无可忍”，让市场的目光聚焦于这家市值不足60亿元的上市公司。从徐翔提名董事被华丽家族因流程瑕疵拒绝后，5月17日，双方展开新一轮交锋：在华丽家族召开的股东大会上，徐翔控制下的华丽家族第二大股东——泽熙增煦及众多小股东投出反对票，最终21项议案全部被否。

这一情形在A股市场比较罕见，上交所当天火速发出监管工作函。

值得注意的是，在当前情况下，18日华丽家族股价涨停，封板超23万手，收盘报3.43元，这也是该股本周第二个涨停板。

出手

否决股东大会21项议案

5月17日晚，华丽家族公告了2022年年度股东大会决议公告，包括2022年年度报告、2022年度董事会工作报告，以及选举新一届董事、监事在内的21项议案，全部遭到否决。

值得注意的是，从多数议案的投票结果来看，超过一半的反对票来自持股比例5.62%的二股东泽熙增煦。与此同时，绝大多数散户也投了反对票，有单独统计“5%以下股东的表决情况”的几个议案，散户的反对比例均超过90%。

随后，上交所火速下发监管工作函，要求华丽家族做好“核实相关股东对议案投反对或弃权票的具体原因，说明股东大会投票结果是否影响公司的正常生产经营，公司治理是否存在重大缺陷，说明对上述否决议案的后续安排

及具体解决措施，核实公司前十大股东中是否存在一致行动关系或其他利益安排”等工作。

“炮轰”

经营和股价令徐翔“忍无可忍”

徐翔此番“搅局”华丽家族2022年年度股东大会，或与华丽家族的股价和经营情况有关。

在此次股东大会召开前，徐翔罕见公开“炮轰”华丽家族。他表示，华丽家族的经营和股价表现令其“忍无可忍”。

泽熙投资入股华丽家族，是在2013年末以3.67元/股的价格，参与华丽家族定增认购了9000万股股份，花费约3.3亿元。2014年三季度末，泽熙投资首次出现在华丽家族的前十大股东名单中。

不过，华丽家族的股价表现并不“华丽”。截至2023年5月17日，华丽家族收盘价为3.12元。据此测算，泽熙投资所持华丽家族的股份，目前市值缩水至2.8亿元左右，相较此前成本浮亏约5000万元。

华丽家族是一家以住宅地产开发为核心业务，以建筑装饰和绿化环保等为配套的中小型房地产企业。近年来，公司营收、归母净利润持续下滑，原因涉及自身业务开展，以及所处行业景气度不佳等。2023年一季度，华丽家族出现增收不增利的情况。

分析

董事会实质已瘫痪

股东大会提案全部被否在A股较为罕见。

“正常情况下，公司管理层与股东

之间往往会提前就核心议题进行沟通协商，股东大会的议案一般是建立在各方具备基本共识的基础上进行的，出现如此大规模的议案被否，既充分说明管理层与资方、大股东与散户在公司战略决策核心问题上缺乏有效沟通，亦说明了上市公司在治理层面存在巨大的内外部风险。”国际独立策略师陈佳说。

“公司议案全部被否将形成决策僵局，使得董事会在实质上陷入瘫痪状态，对公司重大决策及正常运营必然造成影响。”IPG首席经济学家柏文喜说。

“大股东议案全部被否意味着大股东在某种层面上丧失了对公司的部分控制权，也从侧面反映出，当前董事会并不能够代表大多数股东的利益和意愿。”有行业分析人士说，从17日华丽家族的股价走势就可以看出，目前投资者对当前董事会并不满意。

上述行业人士解释说：“在大股东的议案全部被否、股东内斗后，华丽家族股价竟然还能强势封板，足以见得当下投资者对泽熙增煦介入管理的期望。”

目前，徐翔家族和泽熙系持有4家A股公司股权，分别是宁波中百、大恒科技、华丽家族及文峰股份。

那么，徐翔与华丽家族董事会的“纷争”，未来是否会在上述其他3家A股公司上演？

在一位律师看来，上市公司对股东的股权权益不具有裁判权，除非是司法机关进行限制。上市公司应专注经营管理和业务创新，而不是陷入与股东纷争的泥潭之中。

华西都市报·封面新闻记者 朱宁
综合上海证券报