

上海自贸区银行业监管三项制度上午发布

分行级以下高管任职可事后报告

11:00 上午首发

本报讯 (记者 谈璵)经银监会授权,上海银监局今天上午发布《关于试行中国(上海)自由贸易试验区银行业监管相关制度安排的通知》。《通知》中的三项制度覆盖了银行业监管的事前、事中、事后环节,涉及机构、高管、业务等重要领域,构成了自贸试验区银行业监管的基本框架。

风险管理明确底线

既服务自贸区改革创新,又要管理好风险。《通知》明确提出自贸区银行业监管的总体原则和底线。对于自贸区业务中可能更为突出的风险管理领域,如流动性风险、市场风险、交易对手信用风险、国别风险、法律合规风险以及消费者保护等,应适用更为审慎的管理标准。同时,监管部门将加大鼓励和支持在沪银行业金融机构针对区内投资贸易便利化需求,积极开展金融创新,特别是支持区内客户跨境贸易和跨境投融资的金融服务需求、支持利用境内外两个市场为区内客户提供多样化的风险管理。

机构高管简化准入

《通知》针对试验区内机构予以了特别监管安排,简化事前准入,强化事中事后监管。《通知》对试验区内分行级以下(不含分行)的机构和高管的简化准入流程作出了具体规定。明确自贸区内的全国性中资商业银行(不包括邮政储蓄银行)、上海本地银行、外资法人银行和外国银行分行在区内新设、变更、终止分行级以下(不含分行)分支机构的,无需报经上海银监局事先审批,实行事后报告制。但银行尚未在区内设立分行及以上管辖行的除外。上述区内分行级以下分支机构的高管任职资格,亦无需报经监管部门事先审批,实行事后报告制。

《通知》同时指出,监管部门将强化对试验区内机构的日常现场检查和非现场监测,强化行为监管,防止重大风险事件。根据要求,经营试验区业务的银行业金融机构,应对自贸区业务做好事前和持续的整体风险自我评估。监管部门仅就报告材料的完整性进行形式审核,并利用这些报告材料加强事中事后的跟踪和监管。

《通知》指出,监管部门将按月监测分析试验区银行业运行状况。特色监测报表可为加强自贸试验区银行业的事中事后监管提供信息保障和支撑。

进出口工业产品风险信息监测首个国家级分中心落户申城 自贸区检验聚焦高风险产品

本报讯 (记者 陈杰)今天上午,记者从上海出入境检验检疫局召开的进出口商品检验监管创新制度通气会上获悉,经国家质检总局批准,首个国家级“进出口工业产品风险信息监测分中心”将正式落户中国(上海)自由贸易试验区,同时还有多项进出口工业产品检验监管新制度开始试行。

这个分中心将通过构建完善的风险信息采集、识别、研判及处置制度,实现对包括境内外政府部门通报、伤害事故报告、媒体舆情和消费者投诉在内的各类风险信息的采集和安全性评估,为国家质检总局发布相

关预警措施提供决策支持,为国内企业应对国外相关技术措施、突破各类非关税贸易壁垒提供有效参考。

这一举措,能及时动态调整进出口工业产品检验监管的商品种类和检验项目,把法定检验的重点聚焦到高风险产品和不合格检验项目上来,对一般产品则可采取“合格假定”等方式大大加快口岸放行速度。

国家质检总局此次一并批复上海出入境检验检疫局实施的还有“进出口工业产品质量安全约谈机制”、“进口不合格工业产品处置监管制度”等多项管理新制度。

● 质量安全约谈

以非强制性的自愿约谈为行政执法手段,以规范性的约谈、劝诫等方式来引导、规范进出口企业自觉遵守质量安全责任与义务,实现进出口工业产品宏观质量安全监管目标。

● 不合格工业产品闭环管理

以强化“事中、事后”监管为目标,将以前对进口不合格工业产品处置的各项有效措施进一步细化完善,并上升为一整套闭环管理制度,明确技术处理、销毁及退运等三类处置方法及要求,确保不合格产品得到安全、快速处理,杜绝问题产品流入国内市场。



航海英雄向航海博物馆捐赠实物

今天上午,“徐莉佳、郭川、魏军向中国航海博物馆捐赠个人航海实物仪式”在航海博物馆亲水平台举行。伦敦奥运会激光镭迪尔级女子单人艇世界冠军徐莉佳、开辟世界航海史上首条单人帆船不间断环球航行“东方航线”的

航海家郭川、被誉为“民间航海推动第一人”的厦门号帆船船长魏军,分别将自己获得的奖牌、奖状以及航海日志、竞赛用品捐赠给中国航海博物馆,让观众直观地了解中国航海成就。 本报记者 孙中钦 摄影报道

虹桥商务区将迎第一批入驻企业

下半年开通首条公交

本报讯 (记者 陈杰)最快本月底下月初,虹桥商务区将迎来首批入驻企业。这批企业将入驻瑞安的虹桥天地。记者昨天从有关方面获悉,目前虹桥商务区核心区31个地块已完成土地出让手续,总开发面积超过555万平方米。今年下半年将开通第一条公交线路。

截至4月份,虹桥商务区核心区16个地块项目正式开工建设,已经实现结构封顶的建筑47栋。政府配套项目方面,目前推进建设的21个项目总投资约54亿元。其中,空中廊道、地下通道、迎宾绿地、能源管沟和变电站等项目已经全部开工建设;中轴线西延伸通道工程等8个项目有序推进;1号能源站与2号能源站已具备运营条件。中国博览会综合体项目A、B展馆有望于10月迎来首展。

上海市经济管理学校

重视人文素养 引领人生发展

www.sems.cn



2001年,一个基于互联网的股票软件——大智慧问世,很快风靡市场,成为股民的必备工具。10年后,大智慧在上交所上市,踏上互联网与金融市场两个高速发展轮子的大智慧,成为一家独具特色的提供金融数据和数据分析的互联网公司,算得上最具上海金融中心特点的互联网企业了。

起步 创新软件成标配

2000年,因为起步不久,中国的互联网还处于拨号状态,全部用户就是一两千万,刚刚创立的上海大智慧网络技术有限公司,已经发现证券服务与互联网嫁接的巨大潜力。

2001年,大智慧公司推出一个具有颠覆性的创新软件——大智慧,这个真正运行于互联网平台的股票软件,立即刮起了一股旋风。不仅体现互联网精神的免费策略,让投资者在家里就能炒股,更重要的是,一些创新体现了价值。比如,大智慧软件上有个小黑点,叫“信息

从拨号上网时代到眼下拥有庞大的互联网平台,十多年来不断挖潜——

创新成就“大智慧”

地雷”,就是当天相关股票的重要信息,就是这个小小东西受欢迎,使得大智慧软件在短短的7个月里占有了市场70%的份额。

大智慧很快成为股民的“标准配置”,到2007年,同时在线用户达到了350万,每天达到1000万用户的规模。此后,大智慧软件一代代更新,但始终牢牢占据着市场的大部份份额,大智慧Internet个人版目前仍然是全国使用率最高的证券软件。

布局 精确服务投资者

2009年12月,大智慧公司整体变更为股份有限公司。2011年1月28日,大智慧在上海证券交易所挂牌上市,公司进入了又一个创新的阶段。

这几年,大智慧开展了一系列收购,正在

作大金融服务的战略布局。因为这几年互联网与金融行业都出现了很大变化,从金融行业来说,投资需求已经从证券拓展到银行理财等领域,个人理财需求大大增加;从互联网看,已经从PC互联网发展到移动互联网。在智能手机时代,在互联网金融崛起的时代,怎样满足投资者的理财需求,面对数量庞大的金融信息,如何为投资者提供有用的精确信息,是一个新挑战,也是一次新机遇。

大智慧在做的就是不断满足投资者的新需求。比如,在股票软件方面,推出了程序化交易DTS产品,沪港通推出了,公司又立即推出港股行情的新产品;在多样化的理财方面,拓展了基金销售、场外市场、彩票、黄金等各类市场;从手机软件到微信,各种主流互联网形态出现,大智慧都及时推出相应产品。

进入互联网金融时代,大智慧也在谋划进一步的创新。大智慧的优势在于十多年来积累的对于用户的理解、大数据的处理能力以及一个综合性的庞大互联网平台,1500万至2000万的用户使得大智慧成为同类的全球最大公司,而中国个人投资者数量不断增长,为大智慧带来更大的市场潜力。

采访札记

在A股上市的上海互联网企业中,大智慧是最具特色的公司之一。伴随上海国际金融中心建设,诞生一个优秀的信息服务企业适应天时地利人和。19世纪,伦敦发展为国际金融中心的时候,产生了路透;同样,纽约成为国际金融中心的时候,产生了彭博。那么,在中国互联网高速发展的时代,在金融机构聚集于上海的时代,面对数量庞大的投资者,在上海的大智慧发展潜力无疑是巨大的。

上海应该大力扶植大智慧这样的金融信息服务公司。在采访中,公司有关人士谈到需要对引进人才的支持,如户口、孩子读书等等。的确,应该有更多支持措施,让金融信息服务公司在互联网时代做大做强,这也是上海建设国际金融中心的重要一环。 本报记者 连建明