

央行上海总部与市科委签署合作备忘录

共建科创企业金融服务合作机制

本报讯(记者 张淑贤)为给科创企业营造更好的发展环境,人民银行上海总部与上海市科委近日签署《关于深化科技创新企业金融服务支持上海科创中心建设合作备忘录》。此次合作备忘录的签署进一步深化了科技创新企业金融服务,扩大了科创企业金融服务的覆盖面,提升了金融服务的覆盖有效性。

记者获悉,《合作备忘录》明确双方将围绕深化科创企业金融服务建立五项合作机制:一是加强沟通协调,优化科技金融生

态。双方建立长效信息沟通机制,围绕科技金融的政策制定、贯彻落实、推动创新等方面内容定期交换意见,加强信息共享,降低银企信息不对称等问题。

二是增加有效融资供给,降低企业融资成本。双方将货币信贷政策与融资支持政策相结合,引导金融机构加大对全市高新技术企业、民营、小微科创企业以及研发与转化功能型平台的信贷支持。

三是加强政策宣传和融资辅导。双方将联合开展融资辅导、协同推广科技金融

产品创新,为科创企业拓宽融资渠道。

四是加强窗口指导,共同规范辖内小微科创企业金融服务标准。双方将联合开展针对性督导,督促金融机构进一步规范小微科创企业金融服务标准,切实完善内部管理。

五是加强调查研究。双方将围绕科创企业融资环境评价、融资感受等问题,开展基础性、专题性调查和研究,全面客观反映企业融资可得性和融资环境变化,为政策制定和优化提供依据。

作为全国首批开展科技金融工作试点的省市之一,上海通过创新科技金融产品、健全培育服务体系、搭建信息服务平台等举措,在推动中小微科创企业发展、促进成果转化等方面进行了积极探索并取得显著成效,科技信贷初具规模,科技型中小企业贷款余额近2500亿;政府性创投基金引导作用日益增强,初步形成了以创投基金为引导、政策支持、社会多方参与的支持创新创业的良好投融资环境;“3+1”(“3”是指科技金融的政策支撑体系、机构服务体系、

产品创新体系,“1”是指科技园区的投融资服务平台)格局的科技金融服务体系基本形成,科技金融供给更加丰富、内生发展动力得到增强。

下一步,人民银行上海总部和上海市科委系统将全面推动五项合作内容落地,提升上海科技金融服务水平,推动科技创新在实施创新驱动发展战略、加快新旧动能转换等方面发挥重大作用,助推上海加快科创中心建设和经济高质量发展。



QFII和RQFII合二为一有利于吸引外资流入。 □东方IC 供图

QFII和RQFII两项制度拟合二为一

境外机构投资者只需申请一次资格

本报讯(记者 张淑贤)日前,证监会就修订整合《合格境外机构投资者境内证券投资管理办法》《人民币合格境外机构投资者境内证券投资试点办法》及相关配套规则向社会公开征求意见。根据征求意见稿,证监会拟将合格境外机构投资者(QFII)、人民币合格境外机构投资者(RQFII)两项制度合二为一,整合有关配套监管规定,境外机构投资者只需申请一次资格,尚未获得RQFII额度的国家和地区机构,仍以外募集资金投入。

我国于2002年和2011年,先后实施QFII和RQFII制度试点。截至2018年底,QFII总额度1500亿美元(目前已增至3000亿美元),共有309家境外机构获得QFII资格,获批额度1011亿美元;RQFII制度从香港扩大到19个国家和地区,总额度19400亿元人民币,共有233家境外机构获得RQFII资格,获批额度6467亿元人民币。两项制度总体运行平稳,对引进境外长期资金、

优化投资者结构、引导价值投资、完善上市公司治理、促进资本市场健康发展发挥了积极作用。

近年来,我国经济进入高质量发展阶段,资本市场双向开放逐步扩大,现行QFII、RQFII制度在准入条件、投资运作和持续监管等方面已不适应新的市场环境。为解决QFII、RQFII制度存在的问题,实施资本市场高水平对外开放,引进更多境外长期资金,证监会对《合格境外机构投资者境内证券投资管理办法》及其配套规则进行了修订整合,形成了《合格境外机构投资者及人民币合格境外机构投资者境内证券期货投资管理办法(征求意见稿)》(简称《管理办法》)和《关于实施〈合格境外机构投资者境内证券投资管理办法〉有关问题的规定(征求意见稿)》(简称《实施规

定》)。

根据《管理办法》和《实施规定》,QFII、RQFII两项制度在合二为一同时,还将放宽准入条件,取消数量型指标要求,保留机构类别和合规性条件。同时,简化申请文件,缩短审批时限。

此外,投资范围也进一步扩大。除原有品种外,QFII、RQFII还可投资:在全国中小企业股份转让系统(新三板)挂牌的股票、债券回购、私募投资基金、金融期货、商品期货和期权等,而且允许参与证券交易所融资融券交易。

在托管人管理方面,明确QFII托管人资格审批事项改为备案管理后的衔接要求,不再限制QFII聘用托管人的数量。

业内分析人士表示,QFII和RQFII两项制度合二为一,是加速中国市场与国际接轨,进一步吸引外资流入的强心剂。此前,国家外汇管理局已宣布将QFII总额度由1500亿美元增加至3000亿美元。

银保监会简化股权投资计划和保险私募基金注册程序

支持保险机构加大股权投资力度

本报讯(记者 张淑贤)为支持保险机构加大股权投资力度,提高股权投资计划和保险私募基金注册效率,银保监会日前宣布,保险资产管理机构及其下属机构发起设立股权投资计划和保险私募基金,由中国保险资产管理业协会(简称“保险资管协会”)办理注册工作。

银保监会表示,简化股权投资计划和保险私募基金注册程序,有利于提升注册效率,增加产品供给,拓展保险资产配置空间,更好服务保险主业发展;有利于支持保险机构加大股权投资力度,为实体经济提供更多长期资本性资金,提

升社会直接融资和股权融资比重;有利于切实推动保险机构更好服务国家重大改革举措,提升保险资金服务实体经济效能,促进经济提质增效,增强经济中长期发展韧性。

此前,银保监会已允许保险资管公司设立专项产品参与化解上市公司股票质押流动性风险,同时鼓励保险公司使用长久期账户资金,增持优质上市公司股票和债券。

下一步,银保监会将加强对保险资管协会的业务指导,强化对股权投资计划和保险私募基金的业务监管,确保两类产品注册有序、顺畅进行。

汇丰获批成为大商所首家外资期货保证金存管银行为境外交易者提供便捷和优质服务

本报讯(记者 张淑贤)汇丰中国日前宣布,已获得大连商品交易所批准,开展铁矿石期货的境外客户期货保证金存管业务,由此成为首家取得大商所保证金存管业务资格的外资银行。

大商所相关负责人表示,汇丰银行具备丰富的境外客户服务经验,引入其为指定期货保证金存管银行,将有助于为境外交易者提供更为便捷和优质的金融服务。

随着该项新业务的开展,汇丰将可帮助境外经纪机构及境外交易者直接开立期货结算账户,在快捷便利地进行跨境划款同时,通过同行转账即可将保证金划至期货公司账户,使得境外投资者的结算过程更为便利和高效。

此前,在外资银行开户的境外投资者须在具备资格的相关银行另行开立期货结算账户,用于保证金结算,并通

过跨行划款来完成保证金结算业务,相对而言,时间成本和资金使用效率并非最优。

汇丰中国全球资金管理总部总经理朱家栋说:“新业务推出后,境外客户进行铁矿石期货投资的准备工作和业务流程得以简化,保证金的汇划时间也进一步缩短,这有助于投资者提高账户资金的使用效率。”

朱家栋进一步表示,中国正致力于进一步推进商品期货市场对外开放,作为支持中国金融市场开放的国际性银行,汇丰将充分运用自身的跨境联动优势,帮助更多的境外投资者参与到中国的商品期货市场中来。

此前,汇丰已获得中国金融期货交易所以批准,为参与股指期货交易的合格境外机构投资者提供保证金存管服务,成为内地首家获准开展该业务的外资银行。

获“个人信息安全管理体系”国家认证

支付宝隐私保护体系达到国家最高标准

本报讯(记者 张淑贤)中国首次针对企业的“个人信息安全管理体系认证”近日公布结果,支付宝成为首批获得国家认证的企业。这意味着,支付宝针对用户个人信息安全和隐私保护的体系已达到国家最高标准。

此次针对个人信息安全的认证由“中国网络安全审查技术与认证中心”(CRCC)组织进行,测评对象有阿里、腾讯、百度、京东等10家与老百姓生活息息相关的企业,通过认证的企业将获得个人信息安全管理体系认证证书。

“个人信息的保护一直是支付宝的‘生命线’。”支付宝有关负责人说,在隐私保护上,支付宝在内部设立了首席隐私官,以及跨部门的隐私小组,“新上线的产品或功能,都需要经过专

门评估,隐私评估小组具有一票否决权。”

对隐私保护的重视直接体现在支付宝的产品中。在今年1月8日发布的支付宝年账单中,用户发现,年账单需要主动搜索才能查看,查看前需要先进行身份校验,账单总结页还有“一键隐藏”的按钮可一键隐藏消费等数据。此外,支付宝在年账单中取消了分享按钮,不鼓励用户进行分享。

此前,支付宝在个人信息安全管理上,也多次获得国内和国际组织的认证。比如通过ISO27001国际信息安全管理体系认证,获得国际支付卡行业安全标准委员会的PCIDSS检测认证等,这些认证标志着支付宝的信息安全和数据保护体系,已获得国内、国际的认可。

金融市场对外开放取得新进展

中国债券4月起纳入彭博巴克莱债券指数

本报讯(记者 张淑贤)我国债券市场开放再下一城。近日,彭博公司正式确认中国债券今年4月起将纳入彭博巴克莱债券指数,包括以人民币计价的国债和政策性银行债券。

彭博巴克莱债券指数是国际主流债券指数之一,彭博公司也是国际金融市场影响力较大的三大债券指数供应商之一。

此次被纳入彭博巴克莱债券指数后,人民币计价的国债债券将成为继美元、欧元、日元之后的第四大计价货币债券。汇丰大中华区行政总裁黄碧娟预计,此次指数的纳入将带来约1500亿美元的资金流入。

人民银行表示,中国债券此次正式纳入国际主要债券指数,充分反映了国际投

资者对于中国经济的信心,也是中国金融市场对外开放取得新进展的体现,将有利于更好地满足国际投资者对人民币资产的配置需求。

“这表明中国监管层为推动市场开放所作的努力正获得彭博等全球主流指数提供商的认可。”黄碧娟表示。

2018年,我国进一步明确了境外投资者投资中国债券的相关税收优惠,并全面实现全款兑付结算、上线交易分仓功能等,进一步满足了境外投资者的需求;2018年11月份,外汇交易中心平台与彭博终端连接,境外投资者通过其常用的彭博公司交易终端就可以投资中国债券;2019年1月,美国标普全球公司在中国境内的子公司标普信用评级(中国)有限公司,经人民银行备案和交易

业协会注册评价,成为首家获准进入中国信用评级市场的外资评级机构。

“中国资本市场正迅速融入全球金融体系的主流。可以预期,中国规模巨大的资本市场在国际投资者的资产配置中将日益受到与之影响力相匹配的关注。”黄碧娟分析指出。

截至2018年末,中国债券市场存量规模达86万亿元人民币,其中国际投资者持仓规模近1.8万亿元人民币,同比增长46%。

人民银行表示,下一步,人民银行将与有关部门一起,继续完善相关制度规则安排,进一步提高中国债券市场对外开放水平,为国际投资者提供更加友好、便利的投资环境。