

# 大成金融法律通讯

2016年第1期 总第49期

大成律师事务所金融部



# 目 录

## 【新法速递】

银监会就《商业银行内部审计指引》征意.....	1
保险业功能服务指标体系发布.....	1
保监会推动开展个人税收优惠型健康保险业务.....	2
保监会发文全面推进保险法治建设.....	2
证监会发布上市公司股东高管“减持新规”.....	3
证监会印发公司债券年报准则.....	3
新股发行实施细则发布 证券公司不得代申办新股.....	4
上交所发文加强上市公司业务操作管理.....	4
上交所修订信息披露公告类别索引表.....	5
中证协发布融资担保公司债券市场担保业务规范.....	5
中证协出台证券纠纷调解工作管理办法.....	6

## 【金融资讯】

国务院印发《推进普惠金融发展规划（2016-2020年）》.....	7
第二批境外央行类机构进入中国银行间外汇市场.....	8
中国人民银行扩大全口径跨境融资宏观审慎管理试点.....	8
央行：争取早日推出数字货币 保证应用低成本、广覆盖.....	9
创新开展“两权”试点 做好金融精准扶贫.....	10
2015年人民币汇率对一篮子货币保持基本稳定.....	11
规范金融服务 保护金融消费者权益.....	12
2015年中国银行业十件大事及好新闻发布会在京举办.....	13
践行“三严三实” 推动保险业又好又快发展.....	14
保险业提升内审水平刻不容缓.....	15
险资金运用内控指引有望扩围 投资风险“浮出水面”.....	16
亚投行启航十大看点.....	18

## 【大成金融风采】

关于大成.....	22
大成金融业务.....	23

## 【大成金融动态】

“战略转型中新机遇·大成金融法律高峰论坛暨2016金融年会”在京成功召开.....	25
大成律师协助北京秋实农业股份有限公司成功在股转系统挂牌并公开发行股票.....	26



## 新法速递

### ► 银监会就《商业银行内部审计指引》征意

近日，银监会就《商业银行内部审计指引（征求意见稿）》（简称《征求意见稿》）公开征求意见，意见反馈截止时间为 2016 年 2 月 13 日。

《征求意见稿》共八章四十八条，包括总则、组织架构、章程、职责与权限、审计工作流程、部分审计活动外包、考核与问责、监管评价及附则。《征求意见稿》修订的主要内容包括：一是强化银行内部审计的独立性；二是完善内部审计组织架构；三是提出银行制定内审章程的要求；四是明确银行内审工作流程；五是对审计外包加以规范；六是明确监管评价的机制安排；七是对银行集团和村镇银行予以差异化对待，要求银行集团在集团层面建立与其业务规模、性质、复杂程度相适宜的内部审计制度。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/82B6F5C0B9964166BE8EF56681173AEA.html>

### ► 保险业功能服务指标体系发布

近日，保监会印发《保险业功能服务指标体系》（简称《指标体系》）。

《指标体系》全面系统地分析了保险在经济补偿、资金融通、社会管理、价值创造等方面的作用，并结合当前保险业服务“五大体系”建设的主要路径，搭建形成保险功能作用发挥的三层核心框架。第一层从保险基本功能入手，分为经济补偿、资金融通、社会管理和价值创造等 4 类；第二层以“五大体系”为核心，分为一般风险保障、服务防灾减灾、服务农业保障、完善现代金融、完善社会保障、参与社会管理、创造经济价值和社会价值等 8 类；第三层根据保险的具体险种和业务类别，分为财产保险、人身保险、融资支持、税收贡献和吸纳就业等 23 类。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5168/info4012718.htm>

## ► 保监会推动开展个人税收优惠型健康保险业务

近日，保监会发布《关于开展个人税收优惠型健康保险业务有关事项的通知》（简称《通知》），自印发之日起施行。

根据《通知》，开展个人税收优惠型健康保险业务的保险公司应加强业务管理，确保被保险人信息准确，做到“一人一单一码”，即一个被保险人对应一份保险合同和一个税优识别码。同时，应向被保险人提供专用投保单证和保险合同，并将税优识别码标注在保险合同正文首页的右上角，做到标识明显、容易识别。此外，《通知》还规定，保险公司开展个人税收优惠型健康保险业务必须征得被保险人本人同意。并且应加强对个人税收优惠型健康保险业务的宣传管理，宣传的形式、内容及有关政策解读应严格符合相关文件要求，不得有任何夸大成分，不得进行炒作。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5168/info4012350.htm>

## ► 保监会发文全面推进保险法治建设

日前，保监会发布《中国保监会关于全面推进保险法治建设的指导意见》（简称《指导意见》）。

《指导意见》提出，要构建以保险法为核心、以保险行政法规为主干、以规章规范性文件为重要组成的保险法律制度体系；加快重点领域立法，及时制定相关制度规范；提高制度建设质量，增强保险制度的协调性；加强规范性文件管理。在监管执法方面，《指导意见》要求，严格依法行使监管职权，积极推进依法决策，完善监管执法程序，提高行政处罚工作质量。此外，《指导意见》强调，加强保险监管，依法规范保险公司的经营行为和从业人员行为，规范和引导保险公司合规经营、公平竞争，严格遵守和执行法律法规和监管制度。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

<http://www.circ.gov.cn/web/site0/tab5168/info4014364.htm>

## ► 证监会发布上市公司股东高管“减持新规”

近日，证监会发布《上市公司大股东、董监高减持股份的若干规定》（简称《减持规定》），自 2016 年 1 月 9 日起施行。

《减持规定》主要内容为：一是区分拟减持股份的来源，明确了《减持规定》的适用范围。上市公司大股东、董监高减持股份的，适用《减持规定》。二是遵循“以信息披露为中心”的监管理念，设置大股东减持预披露制度。《减持规定》要求，上市公司大股东通过证券交易所集中竞价交易减持股份，需提前 15 个交易日披露减持计划。三是根据各种股份转让方式对市场的影响，划分不同路径，引导有序减持。四是完善对大股东、董监高减持股份的约束机制。五是强化监管执法，督促上市公司大股东、董监高合法、有序减持。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

[http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/G00306201/201601/t20160107\\_289583.htm](http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/G00306201/201601/t20160107_289583.htm)

## ► 证监会印发公司债券年报准则

近日，证监会发布《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 38 号——公司债券年度报告的内容与格式》（简称《公司债券年报准则》），以及《关于公开发行公司债券的上市公司年度报告披露的补充规定》（简称《补充规定》）。

《公司债券年报准则》主要包括以下几方面内容，一是规定了准则的制定依据、适用范围、年报编制和披露的总体要求等。二是规定了年度报告的核心内容和要求，包括公司和相关中介机构简介、公司债券事项、财务和资产情况、业务和公司治理情况、重大事项、财务报告、备查文件目录等。此外，《补充规定》明确，公开发行公司债券的上市公司应在上述年度报告中以专门章节披露“公司债券相关情况”，并明确了披露内容和要求。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

[http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/G00306201/201601/t20160122\\_290112.htm](http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/G00306201/201601/t20160122_290112.htm)

## ► 新股发行实施细则发布 证券公司不得代申购新股

近日，沪深交易所分别发布《上海市场首次公开发行股票网上发行实施细则》、《上海市场首次公开发行股票网下发行实施细则》、《深圳市场首次公开发行股票网上发行实施细则》、《深圳市场首次公开发行股票网下发行实施细则》，均自发布之日起施行。

本次修改的内容包括四个方面：一是取消了投资者在申购委托时应全额缴纳申购资金的规定；二是明确投资者连续12个月内累计出现3次中签但未足额缴纳认购资金情形的，将被列入限制申购名单，自其最近一次放弃认购次日起的180日（含次日）内不得参与网上新股申购；三是要求投资者自主表达申购意向，证券公司不得接受投资者全权委托代其进行新股申购；四是明确了由于投资者资金不足放弃认购的中签新股由主承销商负责包销或根据发行人和主承销商事先确定并披露的其他方式处理。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

[http://www.sse.com.cn/lawandrules/sserules/issue/c/c\\_20160104\\_4031933.shtml](http://www.sse.com.cn/lawandrules/sserules/issue/c/c_20160104_4031933.shtml)

[http://www.sse.com.cn/lawandrules/sserules/issue/c/c\\_20160104\\_4031932.shtml](http://www.sse.com.cn/lawandrules/sserules/issue/c/c_20160104_4031932.shtml)

<http://www.szse.cn/main/aboutus/bsyw/39758276.shtml>

## ► 上交所发文加强上市公司业务操作管理

日前，上交所发布《关于加强上市公司业务操作管理相关事项的通知》（简称《通知》）。

《通知》指出，上市公司应当准确选择和登记公告类别，不得将非直通车公告登记为直通车公告。上市公司在申请证券停复牌和其他业务操作时，应当在提交申请后，及时联系本所公司监管部门分管人员，并关注业务操作申请的办理进展和结果。此外，《通知》还规定，业务操作事项如涉及特殊情形的，上市公司应当事前向上交所咨询，经充分沟通后再按照咨询意见提交业务申请表。未按规定办理业务操作申请的，应自行承担相关的责任和后果。上交所将视情节和后果严重程度，对上市公司和相关责任人采取监管措施或纪律处分。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

[http://www.sse.com.cn/aboutus/mediacenter/hotandd/c/c\\_20160121\\_4038774.shtml](http://www.sse.com.cn/aboutus/mediacenter/hotandd/c/c_20160121_4038774.shtml)



## ► 上交所修订信息披露公告类别索引表

日前，上交所发布《上海证券交易所信息披露公告类别登记指南》（简称《指南》），并修订《上海证券交易所信息披露公告类别索引表》（简称《索引表》），均自发布之日起正式施行。

《指南》设 3 节，分别是“公告类别的设置”、“公告类别的登记”和“公告类别登记常见问题”。其中，“公告类别的设置”和“公告类别的登记”两节主要概括了公告类别设置与登记的基本原则；“公告类别登记常见问题”以问答形式归纳了 46 个选择公告类别时可能存在的问题。此外，《索引表》的主要修订内容包括：新增公告类别 21 个，取消公告类别 5 个，修改一级公告类别 1 个、二级公告类别 8 个，将 34 个公告类别合并为 13 个。调整后，《索引表》现设一级公告类别 36 个，二级公告类别 412 个。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

[http://www.sse.com.cn/aboutus/mediacenter/hotandd/c/c\\_20160121\\_4038773.shtml](http://www.sse.com.cn/aboutus/mediacenter/hotandd/c/c_20160121_4038773.shtml)

## ► 中证协发布融资担保公司证券市场担保业务规范

近日，中国证券业协会发布《融资担保公司证券市场担保业务规范》（简称《规范》），自发布之日起实施。

《规范》指出，融资担保公司开展证券市场担保业务的，可以成为中国证券业协会会员。融资担保公司成为协会会员的，应当具备以下条件：取得融资担保机构经营许可证；经营融资担保业务满三年；注册资本不低于人民币 6 亿元；跨省、自治区、直辖市设立分支机构的，注册资本不低于人民币 10 亿元；主体信用评级 AA 级（含）以上；近三年无重大违法违规行为；协会规定的其他条件。此外，《规范》还强调，担保公司会员从事证券市场担保业务的，应在每年 4 月 30 日前通过协会网站和公司网站披露公司概况、公司治理和内部控制、风险管理、资本金构成和资金运用情况。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

[http://www.sac.net.cn/tzgg/201601/t20160122\\_126989.html](http://www.sac.net.cn/tzgg/201601/t20160122_126989.html)

## ► 中证协出台证券纠纷调解工作管理办法

近日，中证协对原《中国证券业协会证券纠纷调解工作管理办法》、《中国证券业协会调解员管理办法》、《中国证券业协会证券纠纷调解规则》进行了修订。修订后，“两法一则”变更为“一法一则”，即《中国证券业协会证券纠纷调解工作管理办法》（简称《办法》）与《中国证券业协会证券纠纷调解规则》，均自发布之日起正式实施。

《办法》指出，中证协与地方协会开展证券纠纷调解协作，构建“统一协调、属地调解”的工作机制。此外，中证协成立调解中心负责证券纠纷调解工作的具体组织实施，主要职责是：组织实施证券纠纷调解基本制度，并依据基本制度制定调解工作相关工作规程；负责证券纠纷调解案件的办理等。 [返回目录](#)

► 详细内容请见：

[http://www.sac.net.cn/tzgg/201601/t20160122\\_126990.html](http://www.sac.net.cn/tzgg/201601/t20160122_126990.html)





## 金融资讯

### 国务院印发《推进普惠金融发展规划（2016-2020年）》

国务院日前印发《推进普惠金融发展规划（2016-2020年）》（以下简称《规划》）。作为我国首个发展普惠金融的国家级战略规划，确立了推进普惠金融发展的指导思想、基本原则和发展目标，从普惠金融服务机构、产品创新、基础设施、法律法规和教育宣传等方面提出了系列政策措施和保障手段，对推进普惠金融实施、加强领导协调、试点示范工程等方面作出了相关安排。

《规划》强调，发展普惠金融应坚持借鉴国际经验与体现中国特色相结合、政府引导与市场主导相结合、完善基础金融服务与改进重点领域金融服务相结合的指导思想，按照“健全机制、持续发展，机会平等、惠及民生，市场主导、政府引导，防范风险、推进创新”等原则，有效提高金融服务的覆盖率、可得性和满意度，明显增强人民群众对金融服务的获得感，到2020年，要建立与全面建成小康社会相适应的普惠金融服务和保障体系，特别是要让小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务，使我国普惠金融发展居于国际中上游水平。

《规划》提出，要健全多层次的金融服务供给体系，充分发挥传统金融机构和新型业态的作用，积极引导各类普惠金融服务主体借助互联网等现代信息技术，创新金融产品，降低交易成本。要完善普惠金融服务保障体系，完善普惠金融基础设施建设，健全普惠金融信用信息体系，推进农村支付环境建设。要把防风险放在十分重要的位置，坚持监管和创新并行，加快建立适应普惠金融发展的法制规范和监管体系，提高金融监管有效性。要发挥政策的引导和激励作用，促进金融资源向普惠金融倾斜。要加强普惠金融教育与宣传，培育公众的金融风险意识，提高金融消费者维权的意识和能力。

《规划》要求，要加强组织保障和推进实施工作。由银监会、人民银行牵头建立推进普惠金融发展工作协调机制。地方各级人民政府加强组织领导，做好贯彻落实。按照全面推进、突出重点、分步开展、防范风险的工作思路，对拿不准的难点问题，要在小范围先行试点，成熟后再推广。要加强国际交流，提升我国普惠金融国际化水平。要实施金融知识扫盲、移动金融、扶贫信贷等专项工程，促进实现规划目标。要健全监测评估体系，及时发现问题并提出改进措施。（来源：网络）[返回目录](#)

## ► 第二批境外央行类机构进入中国银行间外汇市场

据中国人民银行网站消息，第二批境外央行类机构已于12日在中国外汇交易中心完成备案，正式进入中国银行间外汇市场。人民银行表示，这有利于稳步推动中国外汇市场对外开放。这些境外央行类机构包括：印度储备银行、韩国银行、新加坡金管局、印度尼西亚银行、泰国银行、国际清算银行、国际金融公司。截至目前，共有14家境外央行类机构完成备案，正式进入中国银行间外汇市场。

据了解，以上境外央行类机构各自选择了直接成为中国银行间外汇市场境外会员、由中国银行间外汇市场会员代理和由中国人民银行代理中的一种或多种交易方式，并选择即期、远期、掉期、货币掉期和期权中的一个或多个品种进行人民币外汇交易。

2015年11月底，首批境外央行类机构已在中国外汇交易中心完成备案，正式进入中国银行间外汇市场。首批境外央行类机构主要包括香港金融管理局、澳大利亚储备银行、匈牙利国家银行、国际复兴开发银行、国际开发协会、世界银行信托基金和新加坡政府投资公司，涵盖了境外央行（货币当局）和其他官方储备管理机构、国际金融组织、主权财富基金三种机构类别。（来源：网络）[返回目录](#)

## ► 中国人民银行扩大全口径跨境融资宏观审慎管理试点

央行决定自2016年1月25日起，面向27家金融机构和注册在上海、天津、广东、福建四个自贸区的企业扩大本外币一体化的全口径跨境融资宏观审慎管理试点。对试点金融机构和企业，中国人民银行和国家外汇管理局不实行外债事前审批，试点金融机构和企业在其资本或净资产挂钩的跨境融资上限内，自主开展本外币跨境融资。

2015年2月上海自贸区开始试点全口径跨境融资宏观审慎管理，取得了较好效果，积累了可复制可推广的经验，扩大试点的条件已经成熟。与之前的跨境融资管理政策相比，此次扩大的全口径跨境融资宏观审慎管理政策具有本外币管理一体化、逆周期调节、总量与结构调控并重等特点，规则统一、公开、透明、市场化，有利于拓宽金融机构和企业的融资渠道，在审慎经营理念基础上提高跨境融资的自主性和境外资金利用效率，改善企业“融资难、融资贵”的状况。

全口径跨境融资宏观审慎管理政策构建了基于微观主体资本或净资产的跨境融资

宏观审慎约束机制，完善了我国宏观审慎政策框架。中国人民银行可根据宏观调控需要设置和调节相关参数，对金融机构和企业的跨境融资进行逆周期调节，使跨境融资水平与宏观经济热度、整体偿债能力和国际收支状况相适应，控制杠杆率和货币错配风险，防范系统性金融风险。

下一阶段，中国人民银行将根据扩大试点的情况及政策效果，进一步完善和优化全口径跨境融资宏观审慎管理框架，择机在全国范围推行，在有效支持微观主体跨境融资的同时，防范宏观金融风险，守住不发生系统性和区域性金融风险的底线。（来源：网络）[返回目录](#)

## ◆ 央行：争取早日推出数字货币 保证应用低成本、广覆盖

记者 20 日从中国人民银行了解到，人民银行数字货币研究团队将积极吸收国内外数字货币研究的重要成果和实践经验，争取早日推出央行发行的数字货币。

中国人民银行数字货币研讨会 20 日在北京召开。央行有关负责人表示，探索央行发行数字货币可降低传统纸币发行、流通的高昂成本，提升经济交易活动的便利性和透明度，减少洗钱、逃漏税等违法犯罪行为，提升央行对货币供给和货币流通的控制力，更好地支持经济社会发展，助力普惠金融全面实现；还有助于建设全新的金融基础设施，进一步完善支付体系，提升支付清算效率，推动经济提质增效升级。

会议要求，数字货币的设计应立足经济、便民和安全原则，切实保证数字货币应用的低成本、广覆盖，实现数字货币与其他支付工具的无缝衔接，提升数字货币的适用性和生命力。

随着信息科技的发展以及移动互联网、可信可控云计算、终端安全存储、区块链等技术的演进，全球范围内支付方式发生了巨大变化，数字货币的发展正在对中央银行的货币发行和货币政策带来新的机遇和挑战。（来源：网络）[返回目录](#)

## ► 创新开展“两权”试点 做好金融精准扶贫

2016年1月15日,人民银行在北京召开“两权”抵押贷款试点和金融扶贫工作座谈会。会议深入学习中央扶贫工作会议、中央经济工作会议和中央农村工作会议精神,通报“两权”抵押贷款试点法律授权结果,明确试点范围和试点要求,研究探讨金融服务与精准扶贫有效对接机制,增进金融扶贫开发的针对性和有效性,全面部署推进“两权”抵押贷款试点和金融精准扶贫工作。人民银行副行长潘功胜出席会议并讲话,行长助理杨子强主持会议并作总结讲话。人民银行上海总部、各分行、营业管理部、省会(首府)城市中心支行以及在京全国性银行业金融机构负责同志出席会议。

潘功胜指出,“两权”抵押贷款试点是十八届三中全会确定的重点改革任务,是农村金融制度的重要创新,有利于盘活农村存量资产,提高农村土地资源利用效率,对农村经济、农村金融发展具有重要意义。人民银行各分支机构、各金融机构要充分认识“两权”抵押贷款试点工作的重要性,深入落实党中央、国务院决策部署,按照“依法有序、自主自愿、稳妥推进、风险可控”的原则稳妥推进试点工作。试点要加强与农村土地、产权等基础性制度协调配合,要尊重农民的意愿,保障农民的知情权,坚持土地公有制性质不变、耕地红线不改变、农民利益不受损的底线。地方政府和金融机构要承担主体责任,人民银行分支机构要发挥好牵头作用,保证试点平稳运行。

潘功胜强调,各试点地区要成立试点工作小组,严格落实试点条件,制定具体实施意见、支持政策,经省级人民政府审核后,尽快报送指导小组备案。要加强部门合作,明确职能分工,积极推进确权颁证、抵押物价值评估、流转交易平台建设、抵押物处置、风险补偿和缓释机制等配套工作,完善试点基础条件。要建立专项监测统计制度,总结宣传试点动态进展和经验做法。各金融机构要制定专门的信贷管理制度和办法,将“两权”抵押贷款试点作为重要工作进行专项布置,在绩效评价、资源配置、信贷授权方面做好配套制度安排,不断探索创新信贷产品,满足农村金融需求。

潘功胜指出,扶贫开发已经到了攻坚拔寨的阶段,中央要求各部门拿出更精准的措施和办法。人民银行正在牵头制定金融助推脱贫攻坚的实施意见、扶贫再贷款等政策文件,研究建立精准扶贫金融服务专项统计制度和评估机制,并将尽快印发实施。各金融机构和人民银行分支机构要按照相关政策制度安排,抓好政策落实。要以普惠金融理念



引领扶贫开发金融服务，全面推进深化农村支付服务环境建设，提升农村基础金融服务水平。加强与建档立卡和信用体系有效对接，大力发展扶贫小额信贷、创业担保贷款、扶贫贴息贷款等金融产品。积极筹措资金支持易地扶贫搬迁，做好贷款监测统计和考核评估，加大对安置区贫困人口直接或间接参与后续产业发展的支持。同时，做好金融扶贫工作还要平衡好商业利益和履行社会责任之间的关系，注重金融服务精准度，推动地方政府加大支持力度，加强金融扶贫工作宣传交流。

人民银行成都分行、贵阳中心支行、西宁中心支行以及中国农业发展银行、中国邮政储蓄银行、武汉农村商业银行介绍了各自开展“两权”抵押贷款试点和金融扶贫精准对接工作的探索和实践，对做好金融服务提出了具体举措。人民银行分支机构就下一步开展“两权”抵押贷款试点和金融扶贫工作进行了讨论。（来源：网络）[返回目录](#)

## ► 2015 年人民币汇率对一篮子货币保持基本稳定

2016 年 1 月 4 日，中国外汇交易中心公布了人民币汇率指数系列的最新数据。2015 年 12 月 31 日，CFETS 人民币汇率指数为 100.94，较 2014 年末升值 0.94%；参考 BIS 货币篮子和 SDR 货币篮子的人民币汇率指数分别为 101.71 和 98.84，分别较 2014 年末升值 1.71%和贬值 1.16%。三个人民币汇率指数一贬两升，显示 2015 年人民币对一篮子货币总体保持了基本稳定。

首先，我国经济运行总体平稳，经济保持中高速增长，经济结构优化，改革开放向纵深迈进。2015 年虽然出口增速有所回落，但出口占全球市场的份额仍持续提高，前 11 个月货物贸易顺差高达 5391 亿美元。我国并无必要通过货币竞争性贬值刺激出口来稳增长。其次，从外部环境看，各方面关注的美联储首次加息在长时间的发酵后，市场反映总体平稳，对 2016 年美联储继续加息的预期也较为充分，这说明美联储加息的影响已在较大程度上被提前消化，下阶段美元走势受多方因素影响有一定不确定性。最后，经济基本面仍将对人民币汇率构成长期支撑。我国外商直接投资和对外投资持续增长，外汇储备充裕，金融体系保持稳健，海外投资者配置人民币资产的需求也将逐步增加，人民币汇率不存在持续贬值的基础，人民币在国际储备货币中仍属强势货币。

进一步发挥市场在汇率形成中的决定性作用，增强汇率双向浮动弹性，符合汇率形

成机制的市场化改革方向。人民币汇率将更加顺应市场供求力量变化，参考一篮子货币，有升有贬，双向浮动。但需要指出的是，人民币汇率顺应的市场力量是与实体经济相关的外汇供给和需求，而不是以顺周期和加杠杆行为为主要特征的投机势力。一些投机势力试图炒作人民币并从中牟利，其交易行为与实体经济需求无关，不代表真正的市场供求，只会导致人民币汇率异常波动，向市场发出错误的价格信号。面对这些投机势力，人民银行有能力保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

展望 2016 年，人民币汇率形成机制将继续呈现出以市场供求为基础、参考一篮子货币、双向波动、有弹性的特征，人民币汇率政策也将更多承担起发挥自动调节国际收支的作用。（来源：网络）[返回目录](#)

## ► 规范金融服务 保护金融消费者权益

1 月 5 日，中国人民银行联合国家质检总局和国家标准委召开发布会，发布《银行营业网点服务基本要求》、《银行营业网点服务评价准则》、《银行业产品说明书描述规范》、《银行业客户服务中心基本要求》、《银行业客户服务中心服务评价指标规范》、《商业银行客户服务中心服务外包管理规范》、《商业银行个人理财服务规范》、《商业银行个人理财客户风险承受能力测评规范》和《金融租赁服务流程规范》9 项金融国家标准，新标准将于 6 月 1 日实施。国家质检总局党组成员、国家标准委主任田世宏和中国人民银行副行长范一飞出席会议并讲话。

本次发布的 9 项国家标准是金融行业规范相关金融服务、保护金融消费者权益方面的金融国家标准。《银行营业网点服务基本要求》国家标准规定了服务环境和功能、服务管理、消费者权益保护等方面的基本要求，提出营业网点可选配咨询引导服务、自助服务、柜面服务、理财服务和智能服务 5 类服务功能分区并明确了具体要求，为客户提供更加专业的金融服务。与之配套的《银行营业网点服务评价准则》国家标准，提出了包括营业网点员工主动告知客户相关服务项目及价格等 94 项具体评价指标，其中 69 项基础性指标包括营业网点需要有必要的缓解、避免客户排长队的功能设施和工作措施等，是所有银行网点原则上需要达到的基本要求。另外，营业网点根据客流量弹性排班、设置弹性柜台或服务窗口等 25 项指标，为各网点实现差异化服务提供了指导。



《银行业产品说明书描述规范》国家标准明确了产品说明书应列明产品适合的客户群、服务费用、预期收益、风险分析等 36 个实质性要素，要求银行产品说明书应清楚地描述银行产品凭据、预期收益、服务费用等改变的期限和方式等，便于购买者掌握银行产品凭据更新时间及方式，明确预期收益和服务费用改变的时间和条件，将“看不清、摸不着”的银行产品通过“清晰透明、统一规范”的产品说明书呈现给客户，有利于金融消费者更加全面、准确地理解银行产品的使用、收益和风险等信息。

《银行业客户服务中心基本要求》提出了客户服务中心关键岗位人员配备比例建议，其中建议客服班组长与客服代表的配比为 1/8 至 1/15。《银行业客户服务中心服务评价指标规范》提出了服务接通率、服务水平和平均应答速度等指标的量化计算体系。

田世宏表示，金融服务国家标准是支撑供给侧改革、促进金融服务实体经济的重要技术规范，新标准的发布及实施将提高金融服务供给质量和效率，支持欠发达地区、低收入群体、小微经济实体等获得必要、及时的基本金融产品和服务，助力发展“普惠金融”，并努力实现金融机构与消费者之间信息的有效传递。

范一飞表示，标准在规范经济金融发展秩序、加强社会管理等方面都具有重要地位，是政府管理和市场自律的重要手段。未来金融标准化工作要进一步为金融监管提供支持，为金融业发展创建标杆，不断完善政府与市场共治的金融业标准体系。金融机构应自觉地用更高标准来规范服务，防范风险，不断提高金融产品和服务质量。（来源：网络）[返回目录](#)

## ◆ 2015 年中国银行业十件大事及好新闻发布会在京举办

1 月 7 日，由中国银监会和中国银行业协会共同举办的“2015 年中国银行业十件大事、好新闻发布会”在北京召开。

2015 年是银行业深化改革之年，银行业在贯彻落实中央政策、推进体制架构改革、应对利率市场化和金融脱媒、加大国际化进程、引进民间资本、开展普惠金融、做好风险管控等方面有着不小的突破。

中国银行业协会专职副会长杨再平表示，银行业作为金融业的主体，其稳健与否和支持力度关系到整个社会经济的发展。而银行业要发展好，必须对声誉风险进行良好管

理，以增强公众信心。他强调，这无疑需要媒体的参与和支持，为打造一个更稳健、更好的服务实体经济的银行业作出应有的贡献。

据悉，此次活动是中国银行业协会连续第九年组织开展银行业十件大事评选，第四年评选发布中国银行业好新闻。最终评选出“全国人大通过《商业银行法》修正决定”等为“2015年中国银行业十件大事”。

在今天的活动上，银行业协会还公布了“2015年中国银行业好新闻奖”，包括《金融时报》“银行业支持‘一带一路’系列报道”、《十年磨砺：铸就大国金融砥柱——大型国有商业银行股改上市十周年大背景下的建行实践》、《手机能当银行使——包商银行力推移动金融服务》在内的26篇报道荣获该奖项。（来源：网络）[返回目录](#)

## ► 践行“三严三实”推动保险业又好又快发展

在中央政治局召开“三严三实”专题民主生活会后，根据中国保监会党委部署，日前，中国保监会机关党委组织召开党支部书记会议，集体学习习近平总书记在专题民主生活会上的重要讲话精神，会议由保监会党委副书记、副主席、机关党委书记周延礼主持，保监会机关各部门、培训中心党支部书记参加会议。

周延礼在讲话中指出，党的十八大以来，以习近平同志为总书记的党中央以强烈的历史责任感、深沉的使命忧患感，把党风廉政建设紧紧抓在手上。中央政治局从自身做起，带头执行八项规定，形成以上率下、层层示范、上下互动的强大势场。领导干部中不严不实问题得到初步解决，党风为之一新、人心为之一振，有力地推动了全面从严治党，开创了党和国家各项事业的新局面。

会上，周延礼强调，保险监管系统要深入学习贯彻习近平总书记重要讲话精神，进一步统一思想认识，自觉把“三严三实”要求体现到坚持正确的政治方向上，体现到落实党中央重大决策部署上，体现到自身的工作上，体现到严格要求自己上。要不断增强思想定力、战略定力、道德定力，做到政治上坚定自信、思想上同心同向、行动上高度自觉，始终同以习近平同志为总书记的党中央保持高度一致。要不折不扣地执行党的纪律和规矩，不断改进作风，扎实做好保险业改革发展稳定各项工作，努力为全面建成小康社会贡献力量。“十三五”时期是实现全面建成小康社会的关键时期，也将是中国保

险业的黄金战略机遇期，保险业一定要秉持“创新、协调、绿色、开放、共享”的理念，将习近平总书记重要讲话精神贯穿改革发展始终，推动我国现代保险服务业又好又快发展。（来源：网络）[返回目录](#)

## ► 保险业提升内审水平刻不容缓

1月19日，由中国保险行业协会（以下简称“中保协”）主办的首届保险公司审计责任人联席会议暨中保协审计专委会成立大会在广西南宁召开。中国保监会副主席梁涛出席本次大会并表示，内部审计是保险公司治理的重要组成部分和关键环节，是监督评价经营管理的有效手段，是监管部门了解掌握公司内控和治理情况的重要渠道，是维护市场秩序的重要抓手。保险业正处于转型升级的关键期、机遇期，推动行业内审水平的提升刻不容缓。

梁涛表示，2015年，保险业不断加强以内审和内控为重要内容的公司治理监管，在提升行业治理能力、完善治理体系方面取得了较好成效。2015年全国保费收入2.4万亿元，增长20%，行业总资产达到12.4万亿元，增长21.7%，保险资金运用余额突破11万亿元，行业利润总额2823.6亿元，资金运用收益7803.6亿元。

“成绩有目共睹，但问题也不容忽视，内审理念落后、内审工作水平不平衡的矛盾依然突出。”梁涛表示，保险公司审计责任人是内审工作的直接责任人和具体组织者，审计责任人是否认真履行职责，对公司内审水平提升有直接关系，责任重大。

为加强保险公司内部审计监管与行业自律，健全保险公司内部审计制度，提高风险防范能力，中保协召开首届保险公司审计责任人联席会议暨中保协审计专委会成立大会。中保协会长朱进元要求，应充分发挥专委会作用，创新自律、深化交流，提升保险业内审工作水平；保险机构要善用协会搭建的一系列平台，使专委会工作真正能反映会员的诉求、符合行业发展需要、维护行业利益；开放务实，尽职尽责，抓好专委会自身建设。（来源：网络）[返回目录](#)

## ► 险资金运用内控指引有望扩围 投资风险“浮出水面”

在宏观经济因素和市场环境影响下，保险资金运用正在资本市场上发挥更大作用，但与之伴随的资金运用风险也已经引起警惕。中国证券报记者了解到，在近期监管层出台的“1+N”的保险资金运用内部控制指引体系之后，针对不动产投资、股权投资、保险资管产品、金融衍生品及其他投资产品的相应配套指引有望陆续出台，扩大险资运用内部控制指引范围。而保险公司被要求于2016年4月30日前提交外部审计报告，也将为其健全和完善资金运用内控提供科学依据。

分析人士认为，在利率市场化背景下，储蓄资金或提升风险偏好迁移，“存款转保险”和“储蓄转保险”趋势还将持续。信用风险加大，固定收益类投资风险隐患将显著增加，保险资金整体投资收益率也面临考验。在市场不确定性的情况下，权益类投资尤其需要谨慎对待，避免对偿付能力构成不良影响，从而带来制约业务开展的后果。

### 内控指引扩围

保险资金正在资本市场中引起越来越多的关注。2015年12月多路保险资金在二级市场上举牌上市公司，以及“宝万之争”，都吸引了外界对于保险资金所起作用的关注。与此同时，投资渠道有所放开的保险资金也面临着多重挑战。

保监会于2015年12月印发了《保险资金运用内部控制指引》及《保险资金运用内部控制应用指引》（第1号-第3号），推动保险机构建立全面有效的保险资金运用内部控制标准和体系，并在此基础上强化对保险资金运用内部控制建设的监管工作。《指引》采取总、分框架结构，体现为“总指引+配套应用指引”形式。

保监会相关负责人表示，总指引与配套应用指引共同组成“1+N”的保险资金运用内部控制指引体系，更加体系化和具有操作性。中国证券报记者了解到，下一步，针对不动产投资、股权投资、保险资管产品、金融衍生品及其他投资产品的相应配套指引有望陆续出台，扩大险资运用内部控制指引范围。

### 投资风险“浮出水面”

实际上，在各类风险中，利差损风险只是保险资金面临的挑战之一。“宝万之争”使得外界对万能险的兴趣有所增加，而其背后蕴藏可能影响投资风险的因素也由此浮出水面。长江证券分析师刘俊认为，2015年下半年，险资投入2000亿元左右举牌，万能

险是重要推手。举牌直接动力来自于股权投资的收益率优势和非标市场收益率下滑，产品设计达成受益于保险账户价值的市场化设计和偿付能力充足率监管下保险的高杠杆，其背后反映的核心问题是在利率市场化背景下，金融产品形态趋同，但监管不同、资产配置差异导致收益和风险不同，储蓄资金或提升风险偏好迁移。刘俊预期，“存款转保险”和“储蓄转保险”趋势还将持续。

近一个多月以来，监管层连续发出对于保险资金运用风险的警示，并从制度设计上完善风险控制。保监会相关负责人表示，在保险公司资产配置方面，需要关注潜在的风险和问题。除了利率下行可能带来成本收益错配和利差损风险外，部分公司存在“短钱长配”现象，也已经埋下了隐患。“当前，一些保险公司的部分负债端业务呈现期限短、成本高的特征，如果这部分资金集中投资于股权、不动产等变现能力较差的资产，易产生流动性风险。”

早在 2014 年，保监会就开始启动保险资金运用内控指引工作。随着保险机构资金运用渠道拓展，资金运用量增大，特别是在与其他类型资产管理机构竞争和“走出去”预期加强的背景下，内部风险控制成为亟需解决的焦点问题。保监会相关负责人表示，相应内控指引的出台，标志着现代保险资金运用监管体系的基本建立。业内人士则认为，保险机构如果能基本达到内控指引标准，操作风险会进一步降低，将更有效防范系统性风险。

### 加强外部审计

中国证券报记者了解到，根据《保险资金运用内部控制指引》，各家保险公司正在进入实际操作阶段。根据监管要求，2016 年 4 月 30 日前，保险公司要提交外部审计报告。这是国内保险机构首次被要求聘请独立第三方审计机构，对保险资金运用内部控制进行专项审计。外部审计的结果，将作为保险机构投资管理能力要件、资金运用创新业务试点审慎性条件以及保险资金运用内控与合规计分评价事项。

出于防范风险的考虑，保险机构被要求聘请符合条件的独立第三方审计机构对公司内控进行审计。保监会相关人士表示，此举一方面是为了促进保险机构健全和完善保险资金运用内部控制，并确保得到有效的实施；另一方面则可以发挥市场约束机制的作用，引入独立第三方审计力量，充分发挥市场中介机构在提供专业技术、揭示风险等领域的



积极作用，形成独立、多元的监督主体和市场约束机制。监管部门将考虑对于第一年的审计报告会采取相对容忍的态度，以暴露问题和揭示风险为目标。

在内审方面，保监会也在推动相应工作。近日印发的《保险机构内部审计工作规范》提出，将保险资产管理公司、外资保险、再保险分公司等均纳入监管范畴，全面覆盖保险公司风险，并通过内审机构设立、人员配备、教育培训等量化指标保障独立开展内审的客观条件，确保内部审计部门的独立性，同时鼓励集中化管理。（来源：网络）[返回](#)  
[目录](#)

## ➡ 亚投行启航十大看点

亚投行新当选的首届理事会主席、中国财政部部长楼继伟，亚投行中国副理事、财政部副部长史耀斌，首任行长金立群，权威解读亚投行启航十大看点。

### 【看点一】亚投行如何构建治理结构？

1 月 16 日至 18 日，亚投行除了举行开业仪式，还有一项重要任务是分别举行理事会和董事会成立大会，构建完善亚投行的治理结构。

楼继伟介绍，亚投行设立了理事会、董事会和管理层三层管理架构。其中，理事会为最高决策机构，由各创始成员国财长组成，并根据《亚投行协定》授予董事会和管理层一定权力。

董事会负责指导银行的总体业务，由 12 名董事组成，将分别来自 9 个域内成员选区和 3 个域外成员选区。中国作为第一大股东国，拥有单独选区。

管理层则是由行长、副行长、首席运营官等组成的专业团队，负责亚投行日常运营的具体工作。

### 【看点二】千亿美元法定股本已认购多少？

亚投行正式开张了，原先承诺的 1000 亿美元法定股本是否都被认购？

楼继伟说，1000 亿美元法定股本并非都需要缴纳，分为实缴资本和待缴股本，其中实缴资本为 200 亿美元，待缴股本为 800 亿美元。域内外成员认缴股本在 75：25 范围内参照 GDP 比重进行分配，并尊重各国的认缴意愿。经理事会同意后，亚投行可增加法定股本及下调域内成员出资比例，但域内成员出资比例不得低于 70%。



史耀斌透露，目前，由于个别国家未足额认缴按其GDP占比分配的法定股本，亚投行总认缴股本为981.514亿美元，剩余18.486亿美元为未分配股本。

### 【看点三】每个创始成员国拥有多大投票权？

那么多国家争相加入亚投行，其实最看重的就是投票权。

楼继伟介绍，亚投行的总投票权由股份投票权、基本投票权以及创始成员享有的创始成员投票权组成。

每个成员的股份投票权等于其持有的亚投行股份数；基本投票权占总投票权的12%，由全体成员（包括创始成员和今后加入的普通成员）平均分配；每个创始成员同时拥有600票创始成员投票权；基本投票权和创始成员投票权占总投票权的比重约为15%。

按照上述规则计算，中方认缴股本为297.804亿美元，占总认缴股本的30.34%，现阶段为亚投行第一大股东。中国投票权占总投票权的26.06%，也是现阶段投票权占比最高的国家。

### 【看点四】创始成员与普通成员权益有何不同？

根据《亚投行协定》，亚投行成立后将继续吸收新成员。

史耀斌强调，创始成员与新（普通）成员的区别主要有三点：一是创始成员参与亚投行筹建过程，特别是《亚投行协定》的谈判和磋商，而新成员需接受上述经由理事会决定的加入条件，才能成为亚投行的成员；二是每个创始成员均享有600票创始成员投票权，新成员则没有；三是在理事提名董事并进行投票、董事任命副董事时，创始成员享有优先权，即每个创始成员均有权在其选区内永久担任或轮流担任董事或副董事。

除此之外，新成员在参与亚投行治理、重大事项决策等方面与创始成员所享有的权利、责任和义务相同。

### 【看点五】亚投行是否向台湾、美国、日本等敞开大门？

史耀斌表示，亚投行始终坚持以“开放、包容”的原则吸收新成员，成员资格向国际复兴开发银行和亚洲开发银行成员开放。但由于部分成员国仍在批准协定过程中，因此需待绝大部分创始成员批准协定后再共同商讨确定。“亚投行成立后，新成员的加入请求应提交给亚投行管理层，并由管理层根据董事会批准的新成员加入程序来办理相关申请。”他说。

对于亚投行大门是否对美国和日本敞开，金立群表示，亚投行的大门是敞开的，并将继续敞开。在回答台湾将以何种方式加入亚投行的问题时，金立群强调将遵照《亚投行协定》“成员资格”一章的规定执行。

#### **【看点六】亚投行运营中如何杜绝腐败？**

金立群表示，亚投行的核心价值观是“精干、廉洁和绿色”，对腐败零容忍。为此，亚投行会成立一个内审部门，直接向董事会进行汇报。

金立群表示，亚投行将“毫不妥协”地确保监督机制的有效实施，“我们有信心向世界承诺，我们说到做到，我们能够实现把亚投行建成具有 21 世纪先进治理理念的多边金融机构的目标。”

#### **【看点七】亚投行项目是否会使用人民币结算？**

金立群说，作为一个多边开发机构，考虑到现行的国际金融系统，亚投行将使用英语作为工作语言、美元作为结算货币，但从国际市场融资时，亚投行也将筹集以美元、欧元、人民币和其他货币计价的资本，以便更好地为成员服务。他表示，亚投行发放的贷款将以美元计价。

金立群还表示，亚投行将与世界银行、亚洲开发银行和欧洲复兴开发银行等机构合作，联手为项目提供融资。

#### **【看点八】中国 5000 万美元援助资金如何使用？**

亚投行的开业仪式上，中国作为亚投行倡议方承诺，除按期缴纳股本金外，将向亚投行即将设立的项目准备特别基金出资 5000 万美元，用于支持欠发达成员国开展基础设施项目准备。

为何要设立项目准备特别基金？金立群说，亚投行与现有国际多边开发机构的一处不同就是没有软贷款供给窗口。由于一些欠发达国家和地区在基础设施建设的能力建设、项目准备等方面需要帮助，项目准备特别基金将在这些方面提供支持。

#### **【看点九】未来如何处理好与现有多边金融机构关系？**

史耀斌说，在亚洲基础设施融资需求巨大的情况下，由于定位和业务重点不同，亚投行与世界银行、亚洲开发银行等现有多边开发银行是互补而非竞争关系。

“从历史经验看，包括亚洲开发银行和欧洲复兴开发银行在内的区域性多边开发银

行的设立，不仅没有削弱世界银行等已有多边开发银行的影响力，而是增强了多边开发性金融的整体力量，更有力地推动了全球经济的发展。”史耀斌表示，中国将一如既往地支持现有多边开发银行，并将推动亚投行与现有多边开发银行合作，相互补充，共同促进亚洲经济持续稳定发展。亚投行成立后，将通过联合融资、知识共享、人员交流等方式加强与现有多边开发银行的合作。

#### 【看点十】亚投行与金砖开发银行、丝路基金是什么关系？

亚投行、金砖国家新开发银行和丝路基金都是中国政府从国家战略全局出发共同推进的工作，三者间的关系备受关注。

史耀斌说，三者虽然都有政府出资，但机构性质不同，也不影响各自独立运作。同时，三者错位发展，各有侧重。

亚投行和金砖国家新开发银行是多边开发机构，遵循多边程序和规则。亚投行侧重于亚洲地区的基础设施投资建设，金砖国家新开发银行则主要是为金砖国家及其他新兴和发展中经济体的基础设施和可持续发展项目动员资源。丝路基金主要是中国有关机构出资成立的中长期开发投资基金，服务于我国“一带一路”战略，其融资渠道、运营模式、管理方式等与多边开发机构也有较大的不同。

“考虑到全球巨大的基础设施融资需求，三者之间是互补合作关系，今后将通过加强合作，促进全球和亚洲基础设施建设和互联互通，为推动全球和区域发展共同努力。”史耀斌说。（来源：网络）[返回目录](#)



## 大成金融风采

### 关于大成

大成律师事务所成立于 1992 年，是中国成立最早、规模最大的合伙制律师事务所之一。自成立以来，大成律师事务所秉承“志存高远、海纳百川、跬步千里、共铸大成”的文化核心理念，致力于为国内外客户提供专业、全面、优质、高效的法律服务。



大成律师事务所建立了覆盖全国、遍布世界重要地区和城市的全球法律服务网络。包括北京总部，大成在北京、长春、长沙、常州、成都、重庆、福州、广州、哈尔滨、海口、杭州、合肥、呼和浩特、黄石、吉林、济南、昆明、南昌、南京、南宁、南通、宁波、青岛、苏州、内蒙古、上海、深圳、沈阳、天津、太原、武汉、无锡、乌鲁木齐、温州、西宁、厦门、西安、银川、郑州、舟山、珠海、芝加哥、法国、香港、洛杉矶、纽约、新加坡和台湾等地设有 49 个办公室。同时，大成律师事务所在与境外多家律所建立了长期稳定的战略合作伙伴关系。

大成律师事务所总人数已经达到 4616 人。多数律师毕业于国内和国际知名的法学院校，并具有在国际著名律师事务所工作的经验。

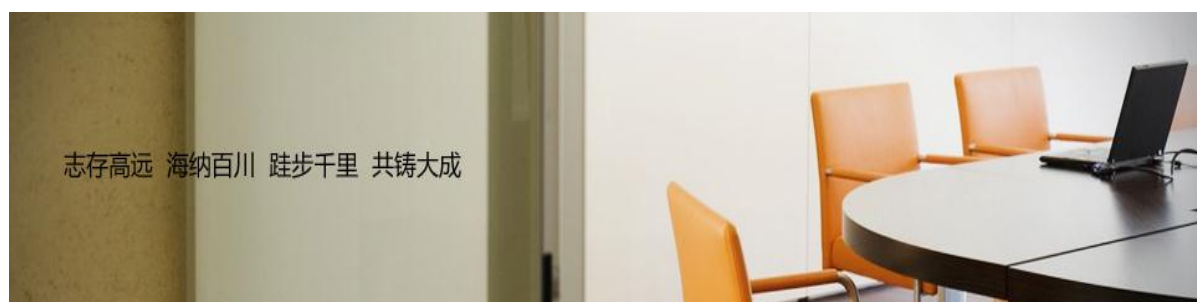
2009 年，大成作为中国区唯一成员加入了世界最大的、汇集全球顶级律师事务所、会计师事务所、投资公司、金融机构等专业性服务企业和公司的独立专业服务组织 World Service Group（世界服务集团）。2009-2012 年度，大成连续 4 年被权威杂志《亚洲法律事务》（ALB）评为“亚洲律所规模 20 强”第一名。2012 年大成荣获本年度中国 VC/PE 人民币基金募资最佳法律顾问机构，同时，大成为（VC/PE 支持）中国企业海外上市法律顾问机构十强，为 2012 年（VC/PE 支持）中国企业境内上市法律顾问机构十强。[返回](#)

[返回目录](#)

## ► 大成金融业务

金融业务自大成律师事务所设立以来就成为其传统核心及优势业务之一。大成金融部为国内外多家银行和非银行金融机构提供专项或综合性法律服务，在金融领域具有丰富的经验和广泛的客户基础。

大成对金融领域的国内及国际适用的法律、规定及交易规则、惯例有着深刻的理解和把握，凭借丰富的本土经验和深谙国际规则的视野帮助商业银行、投资银行、基金、其他金融机构以及政府部门等客户完成了大量复杂的金融交易，我们服务的客户包括了中资银行、合资银行、外国银行在华子行或分行、财务公司、汽车金融公司、融资租赁公司、保险公司和信托公司等。



大成在金融业务领域提供的法律服务包括但不限于：

- 银行常年法律顾问；
- 商业银行的筹建、设立、并购、上市等；
- 城市信用社、农村信用社、农村资金互助社、财务公司、村镇银行等其他存款类金融机构的筹建、设立、并购、改制等；
- 商业贷款、政策性贷款、银团贷款、进出口信贷等贷款类业务；
- 信用证及各类票据业务；
- 银行业其他业务；
- 保险公司常年法律顾问；
- 保险公司的筹建、设立、并购、上市等；
- 债权投资计划，以及其他保险资金应用、运作方案；
- 保单质押、保险理赔、追偿等业务；
- 企业年金；
- 信托公司常年法律顾问；
- 信托公司的筹建、设立、并购、上市等；

- 信托计划、信托产品、信托基金投资法律服务；
- 短期融资券、中期票据、私募债、公司债、企业债券、金融债券及其他债券的发行；
- 债券交易；
- 不良资产处置；
- 金融租赁业务；
- 金融交易所、贵金属交易所等交易类金融机构的筹建、设立、并购及常年法律顾问；
- 金融衍生品；
- 贷款公司、小额贷款公司等非存款类金融机构；
- 担保公司、典当行；
- 委托理财、第三方支付及其他金融创新业务；
- 外资金融机构的市场准入、境内投资、日常法律服务；
- 其他金融法律服务。 [返回目录](#)







## 大成金融动态

### ► “战略转型中新机遇·大成金融法律高峰论坛暨 2016 金融年会”在京成功召开

2016 年 1 月 9 日—10 日，由大成金融专业委员会及大成总部金融部联合主办，大成金融专业委员会八个二级专业委员会共同协办的“战略转型中新机遇·大成金融法律高峰论坛暨 2016 金融年会”在京成功召开。

我国金融监管四部门、大成八大金融领域、总部 9 个业务部门、21 家分所共计一百多名嘉宾及同事参加了本次论坛。本次论坛由大成金融专业委员会主任平云旺律师和大成金融专业委员会副主任兼秘书长刘阳律师共同主持。

1 月 9 日上午，大成高级合伙人王隽律师为论坛发表的热情洋溢的开幕词，就大成金融业务专业化发展、委员会建设、与业务部门关系、大成 Dentons 专业化发展机遇等方面，对大成金融业务专业化提出了要求并指明了道路。

中国人民银行、中国银监会、中国保监会、国家外汇管理局的四位专家分别就《经济金融态势感知与展望》、《我国信托业发展状况》、《保险资产管理改革创新》、《外汇管理政策框架》为主题进行演讲。

1 月 9 日下午及 10 日上午，大成金融八大专业领域召开分论坛。大成融资租赁专业委员会主任李爱文、大成家族办公室咨询服务专业委员会主任周幼兰、大成保险专业委员会主任赵红、大成信托专业委员会主任张伟、大成银行专业委员会主任谷树元、大成保理专业委员会主任周红艳、大成互联网金融专业委员会主任王杰、大成金融衍生品专业委员会主任曲峰，分别与各二级专业委员会副主任及专业律师就八个金融专业领域的发展状况、热点案例、业务操作、业务机遇合作、专业化建设等方面展开各种形式的交流。

1 月 9 日晚上，总部金融部在论坛会场举办了生动活泼的大成金融部 2016 新春晚会，邀请了出席论坛的全体嘉宾参加。晚会上金融部律师与各位嘉宾表演了现代舞、乐器演唱、京剧、大秧歌、互动游戏等节目，展现了大成律师多才多艺、活泼率真的一面。

本次金融论坛暨金融年会是大成金融专业委员会自 2015 年 9 月成立以来第一次与总部金融联合主办的活动，不仅向各位同仁展示了大成金融领域的专业风采，更向到会的百余位同仁全方位地展示了大成 DENTONS 在历史新阶段“服务全球，共创未来”的新律所形象。[返回目录](#)

## ► 大成律师协助北京秋实农业股份有限公司成功在股转系统挂牌并 发行股票

2016 年 1 月 7 日，北京秋实农业股份有限公司（证券代码：834384；证券简称：秋实农业）在全国中小企业股份转让系统（“新三板”）挂牌。秋实农业在挂牌同时向长城（德阳）德实投资基金合伙企业（有限合伙）定向增发 1272.7085 万股股票，募集资金 8000 万元。北京秋实农业股份有限公司成立于 2003 年，主营业务为天然肠衣产品的加工和销售，是天然肠衣行业中唯一一家农业产业化国家重点龙头企业，天然肠衣生产技术和出口规模处于行业领先地位。

大成总部高级合伙人于晖律师、李丽雅律师、李斐律师、杜远航律师助理等组成法律服务团队为秋实股份本次挂牌及定向增发提供全程法律服务。团队的专业法律服务受到了客户及合作机构的一致好评。 [返回目录](#)

**重要启事：**为了全面宣传大成全球金融业务，请有意在《大成金融法律通讯》上发布金融业务信息的总部金融部各位高级合伙人和各分所金融部，于**每月 22 日前**将当月重要金融业务信息或者举办、参加的讲座信息，以新闻简讯的形式发送给总部金融部部门秘书温梦宇（mengyu.wen@dachenglaw.com）。

《大成金融法律通讯》

2016年第1期 总第49期

**编委会：** 于 晖 王力博  
王立宏 王 芳  
平云旺 朱忠友  
冯 刚 刘 阳  
刘 菲 刘新来  
刘海屏 刘 驰  
刘进一 李俊平  
李爱文 谷树元  
张 刚 张景伟  
张 伟 周幼兰  
周红艳 胡卫星  
段晓波 郭 庆  
唐 涣 脱明忠  
程 鹏 程 屹  
韩 静  
(按姓氏笔划排名)

**执行总编：** 谷树元 朱忠友

**编 辑：** 温梦宇

**联系人：** 温梦宇

**联系方式：** +86 10 5813 7732

mengyu.wen@dachenglaw.com



**北京总部**

地址：北京市朝阳区东大桥路9号侨福芳草地D座7层

邮编：100020

总机：+86 10 5813 7799

传真：+86 10 5813 7788

网站：www.dachenglaw.com

**Beijing Head Office**

Add: 7/F, Building D, No.9, Dongdaqiao Road, Chaoyang Dist. Beijing, PRC

Postcode: 100020

Tel: +86 10 5813 7799

Fax: +86 10 5813 7788

Website: www.dachenglaw.com