

治乱象防风险

数十亿元罚单按下金融监管升级键

一场治乱象、防风险的监管风暴正在金融业掀起。今年一季度,我国金融监管部门对违规机构的处罚金额已达数十亿元。处罚力度加大、处罚节奏加快,我国金融监管正在全面升级。

治乱象监管“长牙齿”

继证监会、保监会出手重罚违规者之后,银监会的监管力度也在加强,今年一季度对违规机构的罚没金额达1.9亿元,占去年全年的70%。仅在3月29日一天就做出25件行政处罚,17家机构被罚4000多万元,不少大型金融机构赫然在列。

在此之前,金融监管的强度已经开始升级。3月30日,证监会给资本市场“大鳄”鲜言开出高达34.7亿元的“史上最大罚单”,并终身禁入证券市场。今年一季度,证监会作出29项行政处罚决定,共计罚没金额约49亿元。其中,一些只有违法行为、没有违法所得的所谓“悲催”违法者也受到了惩罚,监管部门的惩处标准越来越严格。

保监会对“不守规矩”保险公司采取的处罚措施也体现出严字当头的监管导向。2月24日、2月25日,保监会连续两天分别对前海人寿、恒大人寿的相关责任人做出禁止进入保险业10年和5年的行政处罚,力度之大,前所未有。

“把防控金融风险放到更加重要位置,监管要敢于亮剑,敢于碰硬,勇于‘揭盖子’、‘打板子’,坚持严惩重处,保持整治金融乱象的高压态势。”银监会法规部主任刘福寿表示。

其实,针对金融业此前的种种乱象,监管部门曾多次下发各种文件予以整治规范,但仍屡禁不止。究其原因,监管强度不够是关键。“比如针对票据违规操作等行为,几十万元的罚款对金融机构来说微乎其微,根本起不到震慑作用,必须加大处罚力度才能让监管的牙齿硬起来。”中国社科院金融所银行研究室主任曾刚说。

治乱象当用重拳。公开点名批评、数十亿元罚单、终身行业禁入……监管部门正在采取强有力的措施整治金融市场。

监管“长牙齿”,对违法违规的震慑作用已经显现。面对监管开出的高额罚单,曾经“桀骜不驯”、阻碍调查的鲜言开始服软,表示放弃行政复议、行政诉讼并承诺积极缴纳罚款。

罚单背后的市场乱象

数十亿元罚单的背后,是近年来不断积累

的金融乱象以及不可忽视的潜在风险。

近年来,快速发展的中国金融市场出现各种乱象,监管套利行为增多,不仅损害金融消费者和投资者权益,也引发资金脱实向虚和资产泡沫,已经到了不得不管的时候。

平安银行因非真实转让信贷资产等5项原因被罚1670万元,华夏银行因理财产品投资非标占比超过监管要求等24项原因被罚1190万元,恒丰银行因腾挪表内风险资产等18项原因被罚800万元……银监会最新公布的处罚决定折射出当前银行领域存在的种种问题。

“银监会披露的票据违规操作、规避监管、乱收费用、滥用通道、违背国家宏观调控政策等问题,已经非常普遍,大型机构和中小机构都有涉及,潜在风险不容忽视,必须施以重拳整治。”曾刚说。

在证券领域,内幕交易、市场操纵、“老鼠仓”、清仓式减持等行为,严重危害了中小投资者的权益。专家表示,目前资本市场乱象的操纵手段更加隐蔽,不仅增加了调查取证的难度,市场破坏力也随之升级。违法者诱使投资者把真金白银扔进他们设好的陷阱,严重打击了投资者对证券市场的信心。

在保险领域,个别保险资金激进投资,从宝万之争到集中举牌,不仅扰乱了资本市场秩序,也偏离了为广大消费者提供保险保障的主业,被称为市场的“妖精”“害人精”。

乱象丛生,风险可畏。对监管部门来说,该出手时就要出手。从脱稿痛批野蛮收购到“逮鼠打狼,严惩资本大鳄”,再到“资本市场不允许任何人呼风唤雨,兴风作浪,随心所欲”,证监会主席刘士余不断向市场传递出严监管的决心。银监会主席郭树清上任伊始,就用“牛栏关猫”直指监管漏洞,表示要治理市场乱象,坚决打击违法违规行为。

更多监管“硬手腕”在路上

在今年2月召开的中央财经领导小组第十五次会议上,习近平总书记强调,防控金融风险,要加快建立监管协调机制,加强宏观审慎监管,强化统筹协调能力,防范和化解系统性风险。要及时弥补监管短板,做好制度监管漏洞排查工作,参照国际标准,提出明确要求。要坚决治理市场乱象,坚决打击违法行为。要通过体制机制改革创新,提高金融服务

实体经济的能力和水平。

数十亿元的罚单只是这轮金融整治的开始。开展专项治理行动、加大现场检查力度、强化高管人员责任追究……从金融监管部门释放的信号看,更多强硬的监管举措呼之欲出。

银监会表示,今年上半年将集中进行市场乱象整治,股权和对外投资、机构及高管、规章制度、业务、产品、人员、廉政风险、监管行为、内外勾结违法、非法金融活动等十大方面是整治重点。

现场检查是增强监管有效性的重要手段。银监会现场检查局负责人王朝弟表示,今年现场检查会有新举措,将严查银行业金融机构对宏观政策、监管政策的执行力,严查监管套利、拉长业务链条、做大业务水分,严查金融案件,严惩害群之马等。

强调对责任人尤其是高管人员的追责是更有针对性的一招。银监会表示,要坚持“一案三问”,发生案件的,坚决问责经办人、相关人和负责人;贯彻“一险三问”,造成风险的,严格惩处业务发起人、业务审批人和机构负责人。

“对人的处罚,抓住了关键。”曾刚说,之前监管处罚基本是针对机构,而不是从业人员,对具体的责任人没有太大影响,监管效果大打折扣。

现场检查、专项核查、市场监察、舆情监测、投诉举报……证监会多渠道盯紧各类线索的同时,通过大数据建模,把分散的线索化零为整,为各种违法者布下“天罗地网”。保监会表示,将重点围绕公司治理、保险产品和资金运用三个关键领域处置潜在风险点,强化关联交易监管、股权监管以及资本真实性监管,严厉打击保险资金短期炒作等行为。

提高监管效能,严密的制度是保障。郭树清表示,要根据银行业务和风险的新变化、新现象和新特征,及时更新已经滞后于业务和风险发展的监管规制。最近,从防止信贷资金脱实向虚的规章制度,到对银行业十大风险的重点防控,监管新规不断出台。

监管滞后于创新,但提高监管的反应速度和效率同样重要。深圳紫金港资本管理有限公司首席研究员陈绍霞认为,监管部门应加强全链条监管,借鉴国外成熟市场的监管经验,“提前预防,露头就打”,降低对各种市场乱象的立案标准、起诉标准和认定标准,增强监管的威慑和打击力度。

/ 新华社

我国执业药师注册人员达34万人

指导患者进一步合理用药

颁布执业药师业务规范、连续4年开展“全国安全用药月”活动……记者近日从国家食品药品监督管理总局获悉,我国执业药师注册人员已达34万人,为指导患者用药、提供药物治疗管理和不良反应监测等药学服务工作奠定了基础。

在北京市,不少医疗机构都专门配备了执业药师指导患者合理用药。北京大学第三医院门诊药房的药师,每天都会接受超百余人次的用药咨询。为保证调剂的准确快速,医院还专门购置了3台自动化发药机,上机药品已达500种,可完成75%的调剂任务,让药师能够有更多时间进行处方的审核以及对患者进行用药咨询。

医院药师在治疗团队中发挥着重要作用,特别是在合理用药方面。北京大学第三医院党委书记金昌晓表示,药师会对处方进行双重审核,一旦发现问题便及时与医生联系。每个月底医院还会进行处方点评,由门诊药师与临床药师共同完成,处方合格率达99%。

/ 新华社

初中生“偷”共享单车父亲报警“求教育”

最近,秦淮警方接到一位父亲报警,称其14岁的女儿“偷”了一辆共享单车,还作为特殊的礼物送给了同学。在民警的劝导下,小姑娘意识到了自己的错误。

4月7日晚上10点左右,光华路派出所接到市民周先生报警,称孩子把共享单车送给了同学,他劝孩子把车子要回来,却遭到拒绝,希望警方帮忙教育处理。这究竟是怎么回事?

民警赶到现场了解到,周先生的女儿小迪(化名)今年14岁,上初中。当晚,小迪做完作业后告诉周先生,自己当天给同学送了一件礼物。

女儿哪里有钱给同学送礼物?周先生好奇地问女儿送了什么。没想到小迪竟说,她送的是路边停放的共享单车。小迪得意地告诉爸爸,她看到路边一辆共享单车的自行车锁好像坏了,只锁进去半截,于是抱着试试看的心里掰了掰车锁,结果车锁被掰开了。于是,她直接骑着车去了同学家,将车子作为礼物送给了同学。

得知这一情况,周先生当即要求女儿把车子要回来,交给共享单车公司进行维修。但小迪觉得已经送给同学了,要回来很没面子。周先生无法说服女儿,无奈之下报了警。经过民警半个多小时的劝说,让小迪明白了自己的行为无异于盗窃。她承认了错误,在民警陪同下去同学家要回了车子。同时,周先生也赔偿了共享单车的车锁钱。

/ 都市快报

3名地方厅级干部被检察机关查办

记者从最高检获悉,3名地方厅级干部分别涉嫌受贿罪被检察机关立案侦查。

日前,经贵州省人民检察院指定管辖,黔南州人民检察院依法对安顺市人大常委会原副主任王廷恺(副厅级)以涉嫌受贿罪立案侦查并采取强制措施。案件侦查工作正在进行中。

决定,依法对新疆社会科学院原党委委员、副院长阿布都热扎克·沙依木(副厅级)以涉嫌受贿罪立案侦查并采取强制措施。案件侦查工作正在进行中。

日前,广东省人民检察院依法对惠州市人大常委会原党组书记、常务副主任黄仕芳(正厅级)以涉嫌受贿罪立案侦查并采取强制措施。案件侦查工作正在进行中。

/ 新华社

贵州瓮安

一座矿山挖掉地球6亿年历史

“去年11月我们发现问题已经很严峻,就找了三个还有研究价值的点,准备作为保留点,但是4月1日到现场一看,其中一个点已经没有了,彻底被挖光!”中国科学院南京地质古生物研究所朱茂炎研究员痛心地说道。

今年清明,对于全世界古生物学界来说都是阴沉灰暗的,来自中、美、英等国顶尖的学者汇聚贵州瓮安县北斗山磷矿。现场机器轰鸣,包裹着6亿年前古生物化石的成片山体倒在巨型挖掘机的机械臂下,接着又被车轮比人还高的重型卡车送往磷肥厂,制成肥施入田地。

“全世界就这一个”

“这是目前研究地球生命演化早期历史的唯一窗口,全世界就这一个,挖了,就没有了。”朱茂炎所说的唯一窗口,其实就是我们研究人类始祖的起源和早期演化的科学证据。

人们把最早出现动物化石的地层所代表的时代命名为寒武纪(4.85—5.41亿年前)。然而,1998年瓮安县磷矿采区的埃迪卡拉纪地层中发现了大量动物化石,打破了科学界的共识。这里保存了迄今全球最古老的动物化石(大约距今6.1亿年前),为研究动物起源和

早期演化过程,提供了独一无二的实证记录。

瓮安生物群作为全球最古老的动物化石记录,无论是其埋藏能力、化石多样性、科学价值和在国际学术界的影响力,在寒武纪之前的特异埋藏动物群中均属首屈一指。自1998年以来,瓮安生物群的相关成果大量发表在包括英国《自然》、美国《科学》《美国科学院院刊》等国际顶级学术期刊上。

一个“活的”化石宝库快挖没了

最近几年,当地开始大规模露天开采,每天都有数百辆重型卡车往外运送矿石。“瓮安生物群产地处在瓮安磷矿和瓮福磷矿的采矿区,之前产出化石质量最好的几个采坑都已经坍塌了,剖面被埋,目前无法观察到产化石的地层,更无法采样做相关研究。”中科院南京地质古生物所殷宗军博士说。“关键的问题是,瓮安生物群不是已经研究完了,全世界一群科学家还正在研究,是个活的、正在产生成果,3月底我们还发表了一个相关重要成果。”朱茂炎说。

英国布里斯托大学教授、英国皇家学会会士菲利普·多诺霍认为,瓮安生物群学

术价值的彰显有一个前提,就是保护好化石产地使得科学研究能顺利开展,因此呼吁要保护瓮安生物群这一全球独一无二的化石产地。

迟来的共识能否平衡经济发展与科学研究

“现在核心的问题就是政府、百姓都没有认识到这地方是唯一的,别的地方没有,一直到上周开会他们才明白这个概念。”朱茂炎认为。

为此,朱茂炎花了几个月时间邀请相关部门和科学家关注这件事。日前,国土资源部、中国古生物化石保护基金会、中国科学院以及贵州省相关厅局等单位开了一场座谈会。所有人达成三点共识:一是瓮安北斗山磷矿是一个世界级的珍贵化石产地,瓮安生物群化石核心产地和经典地质剖面必须作为自然遗产得到永久性保护。二是鉴于目前磷矿开采和伴生的地质灾害,瓮安生物群化石产地和地质剖面受到全面性破坏或覆盖,亟须抢救性保护。三是瓮安生物群化石保护和开发,需要与国家一带一路战略和贵州省旅游大战略相结合,需要与瓮安县“五位一体”发展相结合。

/综合人民日报 重庆晨报