

李强主持召开国务院常务会议

研究加强岁末年初安全生产工作 审议通过《空气质量持续改善行动计划》和《非银行支付机构监督管理条例》

新华社北京11月24日电 国务院总理李强11月24日主持召开国务院常务会议，研究加强岁末年初安全生产工作，审议通过《空气质量持续改善行动计划》和《非银行支付机构监督管理条例》。

会议指出，今年以来，全国安全生产形势总体稳定，但近期一些地方接连发生事故，有的造成重大人员伤亡，教训十分深刻。岁末年初各类事故易多发，必须深入贯彻落实习近平总书记关于安全生产的一系列重要指示批示精神，坚持举一反三，严查密防各类风

险隐患，坚决防范遏制重特大事故发生，全力维护人民群众生命财产安全。要紧盯重点行业，根据冬季事故特点，抓紧对能源、建筑施工、交通运输等行业领域进行深入细致排查，彻底整治存在的风险隐患，确保各项安全责任和措施落到实处。要突出重点地区，聚焦事故多、隐患多的地方强化督促指导，真正把压力压实到各层级、传导到最末梢。要彻查漏洞盲区，全覆盖、无死角开展排查整治，加快补齐管理制度、技术标准等方面短板。

会议强调，要深入贯彻落实党中央关于打

好污染防治攻坚战决策部署，再接再厉、久久为功，扎实推进空气质量持续改善。要统筹高水平保护和高质量发展，加快推动产业、能源、交通等绿色低碳转型，着力构建绿色低碳循环经济体系，切实增强发展潜力和后劲。要动员社会各界广泛参与大气污染防治，进一步加强知识普及和政策宣传，主动回应社会关切，营造共同促进空气质量持续改善的良好氛围。

会议指出，非银行支付行业发展对于活跃交易、繁荣市场有着重要作用，为助力实体

经济发展和民生改善作出了积极贡献。要引导支付机构牢固树立“支付为民”理念，坚守小额、便民宗旨，专注主业、提升服务，更好满足用户支付结算需求。要以实施《非银行支付机构监督管理条例》为契机，强化全链条、全周期监管，严把支付机构准入关，防范业务异化、资金挪用、数据泄露等风险，严防利用支付平台从事非法集资、电信网络诈骗等违法犯罪活动，促进行业良性竞争和规范健康发展。

会议还研究了其他事项。

中国证监会：

支持香港推出国债期货

本报讯 11月24日，香港证监会宣布推出国债期货。中国证监会有关部门负责人答记者问时表示，中国证监会对香港推出国债期货表示支持，此举有利于进一步丰富境外投资者的风险管理工具，健全离岸人民币产品生态，促进两地市场协同发展。

上述负责人表示，两地将加强市场监测分析、数据信息共享和监管执法协作，打击各类跨境违法违规行，切实保护投资者合法权益，共同维护两地市场安全平稳运行。（吴晓璐）

中国证监会：

严厉打击编造传播

资本市场虚假信息等行为

本报讯 近期，“公安部网安局”微信公众号发布了《成都网警破获一起编造传播证券市场网络谣言案》。

11月24日，证监会有关部门负责人答记者问时表示，一段时间以来，一些不法分子编造传播资本市场虚假信息和谣言。四川省成都市公安机关以及相关地方公安机关迅速部署，证监会密切配合，对相关责任人依法采取教育制止、传唤警告、拘留处罚等措施坚决查处。

经查，王某等人编造资本市场虚假信息和谣言，制作虚假新闻图片，使用技术手段仿冒境外通讯社新闻网页，在微信群内传播，经多人转发，严重误导投资者和社会公众，扰乱了资本市场正常秩序，必须予以严厉打击。

上述负责人表示，一直以来，证监会坚决反对并严厉打击编造传播资本市场虚假信息以及误导性信息的行为，呼吁各方真实、客观传播信息，不造谣、不传谣、不信谣，共同维护资本市场信息传播秩序，共同维护有利于资本市场健康发展的生态环境。（吴晓璐）

中国证监会：

进一步完善跨境执法协作机制

本报讯 据中国证监会网站11月24日消息，近日，为进一步提升两地执法协作水平，深化执法经验交流、沟通重要执法相关事宜，按照中国证监会和香港证监会确立的执法部门主要负责人定期会晤机制，两会召开了第十五次两地执法合作工作会议，同时联合举办了2023年稽查执法专题培训班。双方执法部门主要负责人出席了会议和有关活动。

会议通报了今年以来两地执法工作情况，总结了两地跨境执法合作取得的积极进展。会议指出，在两地资本市场联系越来越紧密的背景下，两地对跨境执法合作的需求也日益增强。自2016年两地建立跨境执法合作定期会议机制以来，中国证监会与香港证监会不断优化执法合作工作机制，携手打击跨境违法违规行为，依法开展各类跨境执法协作事项700余件，对维护两地资本市场健康稳定发展、保护投资者合法权益发挥了重要作用。

会议期间，两地证监会执法部门与公安部经济犯罪侦查局、香港警务处商业罪案调查科根据各自工作职能对依法加强执法合作进行了充分交流。中国证监会和香港证监会还讨论了双方关注的重大案件的办理进展，并分享了香港证券业反洗钱监管工作经验。

中国证监会表示，高度重视两地资本市场优势互补、协同发展，支持香港巩固提升国际金融中心地位。下一步，两地监管机构将进一步完善跨境执法协作机制，强化打击跨境证券违法犯罪合力，共同维护两地资本市场健康稳定发展。（吴晓璐）

本版主编：沈明 责编：吴澍 美编：王琳 制作：王敬涛 电话：010-83251808

个人养老金制度实施一周年

试点开局有力起步有序 专家称相关政策仍需持续发力

2022年4月21日，《关于推动个人养老金发展的意见》出炉

同年11月25日，人社部等三部门正式确定36个先行城市（地区）名单，个人养老金制度正式启动

2023年9月份，国家金融监督管理总局印发通知，有序推进个人税收递延型商业养老保险试点与个人养老金衔接



王琳/制图

■本报记者 孟珂 韩昱

2022年11月25日，人力资源社会保障部（以下简称“人社部”）会同财政部和国家税务总局公布36个先行城市（地区）名单，个人养老金制度开始在先行城市（地区）实施，标志着我国个人养老金制度正式启动。时至今日，个人养老金制度实施已满一周年。

中国财政学会绩效管理专委会副主任委员张依群在接受《证券日报》记者采访时表示，个人养老金正逐步成为我国养老制度中不可或缺的重要力量，民众对其认识和接纳程度不断增强。未来随着个人收入的增加以及理财观念的转变，预计个人养老金的规模还会继续扩大，并保持较快的增长速度。

个人养老金先行工作平稳有序

人社部最新数据显示，截至今年6月底，全国36个先行城市（地区）开立个人养老金账户人数达到4030万人，个人养老金先行工作平稳有序。

“个人养老金先行试点近一年，可谓开局有力、起步有序。”华夏基金相关负责人在接受《证券日报》记者采访时表示，个人养老金先行试点参与人数突破4000万人历时7个月，而企业年金参与人数突破3000万人则历时18年。参与人数短期取得重大突破，为个人养老金制度行稳致远、持续发展奠定坚实基础。

个人养老金先行试点取得不俗成绩，也要归功于政策端持续发力。2022年4月21日，个人养老金顶层制度设计文件《关于推动个人养老金发展的意见》出炉，明确“推动发展适合中国国情、政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的个人养老金”。此后，相关配套细则和产品陆续出炉，同年11月4日，《个人养老金实施办法》《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》《个人养老金投资公募基金证券投资管理暂行规定》发布；11月23日，首批个人养老金保险产品名单出

炉；11月25日，人社部等三部门正式确定36个先行城市（地区）名单，明确先行城市（地区）符合条件的群众可自愿参加个人养老金。2023年9月份，国家金融监督管理总局印发通知，有序推进个人税收递延型商业养老保险试点与个人养老金衔接。

前述华夏基金相关负责人表示，从个人养老金制度落地实施开始，在国家政策引导下，各级地方政府、行业协会、金融机构、各类企业积极推动政策宣贯，借助线上线下宣传服务阵地，让民众“零距离”了解相关政策，获得高效优质服务。

为进一步促进个人养老金发展，受访专家普遍认为，相关政策仍需持续发力。“个人养老金的发展，有助于降低对基本养老金的过度依赖。在其发展过程中，需要进一步的引导和支持。”中国邮政储蓄银行研究员、养老金融50人论坛特邀研究员娄飞鹏在接受《证券日报》记者采访时表示。（下转A2版）

一年来个人养老金产品“货架”持续“上新”

▶▶▶详见B1版

谨防上市公司“换所”的醉翁之意

■谢岚

临近年末，又有不少上市公司忙着更换年度审计机构。

据不完全统计，10月份以来公告“换所”的上市公司已近百家，其中不乏ST公司等风险较高的企业。这些上市公司“换所”的理由各异：为了保证公司审计工作的独立性和客观性、合同期届满、审计团队离开、达到最长连续聘任年限等。

上市公司审计质量关乎资本市场秩序和投资者利益。2021年8月份发布的《国务院办公厅关于进一步规范财务审计秩序促进注册会计师行业健康发展的意见》中，明确提出了要推进以质量为导向的会计师事务所选聘机制建设。

会计师事务所长时间服务同一被审计单位而导致独立性缺失，是可能损害审计质量的因素之一。今年5月份，财政部、国务院国资委、证监会联合印发《国有企业、上市公司选聘

会计师事务所管理办法》，其中规定，国有企业（含国有控股上市公司）连续聘用同一会计师事务所的时间不超过8年，确有需要的，可按规定延长至不超过10年，之后需开展轮换。此外，也不乏个别上市公司“换所”背后藏着“猫腻”。证监会公布的2022年证监稽查20起典型违法案例中的“堂堂所未勤勉尽责案”就是如此。据监管机构透露，深圳堂堂会计师事务所所在明知*ST新亿年报审计业务已被其他会计师事务所“拒接”的情况下，与该公司签订协议，承诺不在审计报告中出具“无法表示意见”或“否定意见”，并要求如发生被监管部门处罚的情形，*ST新亿应予补偿。

这也提示我们，一些上市公司如果出现较为异常的“换所”行为，需要仔细分辨其背后意图，是否“醉翁之意不在酒”，试图通过“换所”来换取更好的审计意见，掩盖公司治理和财务方面的问题，逃避监管。

尤为需要关注以下几种“换所”情形：一是“大所”换“小所”。新聘任的“小所”或“新所”

审计经验不充分，执业成色不足；二是新换的审计机构或责任人近三年刚刚受过处罚；三是“换所”的上市公司上年度被出具了“非标”意见；四是上市公司在年报编制期内突击“换所”，甚至在年报披露截止日前临时“换所”。

监管机构近年来也一直十分关注上市公司“换所”，频频追问是否针对审计意见等作出约定或其他安排，是否存在购买审计意见的情形等，严防相关上市公司损害投资者利益，破坏资本市场秩序。

总而言之，在强监管、零容忍的监管利剑之下，上市公司切莫怀有侥幸心理，妄图借“换所”瞒天过海。会计师事务所作为资本市场的“看门人”之一，应确保独立、客观、公正、规范执业，保证上市公司财报审计工作的公平公正。投资者也应睁大双眼，谨慎对待可疑的“换所”公司。



上交所：

大力发展中国特色指数体系和指数化投资

■本报记者 田鹏

据上交所官方公众号消息，11月23日，2023指数化投资交流会成功召开。上海证券交易所党委副书记、总经理蔡建春为交流会致辞。超百家机构现场出席会议，聚焦指数化投资前沿热点，围绕指数化投资创新趋势、指数化投资助力投资端改革等热点话题展开交流讨论，进一步促进指数化投资的发展。

蔡建春表示，中央金融工作会议已吹响新时代新征程金融高质量发展的号角，加快推动投资端改革力度，吸引更多的中长期资金，有利于更好发挥资本市场枢纽功能。指数作为资金流动的“指挥棒”和市场“稳定器”，推动指数化投资理念为更多投资者所认可和接受。引导增量资金通过指数产品持续流入市场，是活跃资本市场、提振投资者信心的一项重要举措，也是促进投资端改革的有力抓手。

与会嘉宾一致认为，注册制改革5年来，上市公司质量显著提升，为指数编制提供众多优质标的。随着宏观经济结构调整与产业转型升级、居民财富管理需求快速增长、多层次资本市场体系持续健全、指数产品生态圈不断完善，近年来境内指数化投资已实现蓬勃发展，指数化投资发展正当其时、未来发展空间十分可观。

随着改革步入走深走实新阶段，指数发展迎来难得的机遇期。沪市千亿元级市值公司增加43家，500亿元级公司增加76家，上市公司结构更加适应经济高质量发展要求，高研发、高分红公司群体不断扩大。沪市公司研发总投入增长3倍、规模近万亿元，科创板研发投入也已近千亿元，研发投入占营业收入比例超过10%，上市公司高质量发展生态明显改善。

目前，科创100、科创50等指数的市场反响持续向好，科创100跟踪规模已突破200亿元，科创50跟踪规模已达到1450亿元、稳居境内第二大宽基指数产品。此外，红利指数、央企企指数今年以来的产品规模也有显著增长。

上交所表示，下一步，将严格落实中央金融工作会议的重要精神和党中央国务院的决策部署，深刻把握金融工作的政治性、人民性，胸怀“国之大者”，携手市场各方，围绕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，大力发展中国特色指数体系和指数化投资。

深交所：

打造与市场需求更为匹配的

指数化投资高质量发展生态体系

■本报记者 田鹏

近日，2023指数化投资交流会成功召开。深圳证券交易所党委委员、副总经理唐瑞在会上表示，下一步，深交所将紧紧围绕推进金融高质量发展主题，深刻把握资本市场和交易所工作的政治性人民性，按照证监会统一部署，充分发挥各方合力，优化指数体系，完善产品布局，加强市场培育，多措并举推进指数化投资市场建设，打造与市场需求更为匹配的指数化投资高质量发展生态体系，更好满足投资者多样化财富管理需求，为金融强国建设积极贡献力量。

唐瑞表示，对于指数化投资而言，核心在于做好做深做精“普惠金融”这篇文章。指数具有刻画市场、自我迭代的内生机制，指数化投资连接资产端和投资者，一方面引导资金投向国家重大战略、重点领域和薄弱环节，为服务实体经济、服务经济社会发展发挥重要作用，另一方面通过一键分享经济高质量发展成果，已逐渐成为居民财富管理和中长期资产配置的重要工具。

目前，指数化投资处于重要发展机遇期。从场内ETF产品来看，截至今年10月底，全市场非货币ETF共834只，份额超1.6万亿份，较2022年底分别增长15.2%、46.4%，产品数量、份额均创新高。

但也要注意的，目前境内ETF持股占比约为2%，与境外成熟市场相比（美国13%）还有非常大的成长空间。随着境内资本市场机构投资者比例提升、养老金第三支柱的发展和财富管理需求的持续增长，基金定投、FOF产品、个人养老产品将迎来快速发展，指数产品作为底层配置工具也必将迎来新的发展机遇。

深交所表示，下一步，首先，突出投资性，优化指数编制方法。运用投资因子优化投资型指数编制方法，综合考虑国家发展战略以及行业周期等因素，推动采用相应财务指标与ESG等非财务指标筛选出优质上市公司。其次，突出引领性，完善指数产品序列。深交所将充分发挥深市主板、创业板市场特色，围绕先进制造、数字经济、绿色低碳三大领域，推进市场化蓝筹、行业精选系列等产品的研发，开发“创系列”产品。同时，突出普惠性，提高市场培育质效。