

# 上合示范区启动中国俄罗斯中心建设

新华社青岛11月28日电 28日，上合示范区、上合发展集团与中电建集团签订中国俄罗斯中心项目合作协议，中国俄罗斯中心正式落地上合示范区并启动建设。

中国俄罗斯中心项目位于上合示范区核心区内，总投资约20亿元，建筑面积约20万平方米，将形成中国与俄罗斯地方投资合作的信息总部、俄罗斯在

华企业的聚力地、中俄文旅和科技合作的新平台、新桥梁。

华诺俄翔(北京)贸易有限公司商务拓展总监谢尔盖·席卓夫表示，俄罗斯中心将为中俄合作领域提供机遇和载体，华诺俄翔将借助该平台为中俄两国贸易提供高效的商业服务。

上合示范区启动建设两年来，已与俄罗斯投资、贸易、文化等领域实现多

元化合作。目前，上合示范区已与圣彼得堡、彼尔姆边疆区等地举办9场经贸对话活动，与阿拉布加经济特区等9家园区和行业协会签署友好合作备忘录，成功举办“首届中俄青年创新创业与创意大赛”——IT硬科技与新能源新材料产业决赛”。

“俄罗斯中心将优化上合示范区的投资贸易环境，吸引俄罗斯企业入

驻，加强与俄罗斯的产业互动耦合，打造成为服务国家新发展格局的重要平台。”上合示范区管委会副主任孟庆胜说。

据孟庆胜介绍，上合示范区将以中国俄罗斯中心启动建设为契机，进一步扩大与上合组织国家及“一带一路”沿线国家的合作领域，推动上合示范区打造“一带一路”国际合作新平台。

## 年内245家上市公司公告违规短线交易董监高亲属是多发人群

■本报记者 邢 萌

今年以来，上市公司短线交易现象屡见不鲜，成为市场关注焦点。

11月26日晚，有3家上市公司披露短线交易公告，其中2家交易主体为董监高亲属。

据记者梳理发现，截至发稿，今年已有245家沪深上市公司披露短线交易公告，175家行为人为董监高亲属，占比71%。

业内专家认为，今年短线交易高发，主要原因在于新证券法明确将重要股东亲属纳入主体范围之内。另外，董监高亲属短线操作多是由于对相关法律法规不熟悉，也可能存在谋求利益的侥幸心理。

### 董监高亲属违规交易高发

3家上市公司中，董监高亲属参与短线交易的2家上市公司分别为北方导航和登海种业，登海种业监事之子已向上市公司交代交易收益。

北方导航的相关独立董事配偶于2021年9月份至10月份卖掉了公司股票，上述买卖行为违反了证券法的相关规定，构成短线交易；登海种业则是收到相关监事出具的《关于本人亲属短线交易的情况及致歉说明》，该监事之子于2021年5月12日至2021年11月12日买卖公司股票，构成短线交易。

至于短线交易的原因，则为涉事人员不了解相关法律法规。登海种业在公告中表示，上述监事之子本次短线交易行为系王勃先生未充分了解相关法律、法规的规定，根据对二级市场的判断做出的自主投资行为。

同时，相关高管也明确不知情，未涉及内幕交易。北方导航相关独董表示对本次短线交易并不知情，且未告知其配偶关于公司经营的相关情况或其他内幕信息，不存在利用内幕信息违规交易谋求利益的情形。

另据相关公告称，该两次短线交易



金额均为数万元。从处理措施来看，上述监事之子已将短线交易所得1万余元收益上交给上市公司；而上述独董配偶由于交易亏损，无需交回交易收益。

“发生短线交易行为对上市公司声誉和股价通常会有一定程度的负面影响。证券法第44条规定，短线交易违法所得归公司所有，此外，证券法第189条规定，对短线交易违法行为可给予警告，并处以十万元以上一百万元以下的罚款。”

“证券法之所以禁止短线交易，就是为了避免董监高等内部人员利用上市公司内部消息炒作股票，或者通过大额交易来操纵公司股价。此举既损害投资者利益，又破坏市场秩序。”北京京师律师事务所高培杰律师对《证券日报》记者表示。

对于董监高亲属短线交易行为，厉健认为主要原因有两个：一是涉事人员“不懂法”，部分董监高亲属对证券法短线交易禁令不熟悉，没有充分意识到违

法后果。也可能是为了谋取更多收益（或减少损失）故意为之，对被查处心存侥幸；二是大数据技术，近年来，证监会和证券交易所充分依托运用大数据监控技术，使得这类违法行为为查获变得更容易、更高效。

### 专家表示需警惕内幕交易

今年以来，沪深两市短线交易现象高发，董监高亲属也成为短线交易最为集中的人群。

记者据东方财富Choice数据梳理，截至11月28日发稿，今年沪深两市中有245家上市公司发布重要股东及亲属短线交易相关公告。其中，175家上市公司短线交易的行为人为董监高亲属，占比超七成，出于对相关法律法规不了解，自行违规进行股票买卖。

“新证券法进一步明确了上市公司短线交易人员范围，规定将上市公司董事、监事、高级管理人员及持股5%以上股东的配偶、父母、子女以及利用他人

## 发改委密集召开会议完善煤炭市场价格形成机制提上日程

■本报记者 包兴安 见习记者 杨 洁

近期，国家发展改革委频繁召开会议，完善煤炭市场价格形成机制迫在眉睫。11月26日，国家发展改革委委赴华能集团开展专题调研，召开煤电企业座谈会，听取企业意见建议，研究完善煤炭市场价格形成机制。与会企业认为，当前完善煤炭市场价格形成机制正当其时，希望相关意见尽快出台，并对重点产区煤炭出矿价格和港口下水煤价格合理区间提出了具体建议。

此外，11月24日，国家发展改革委价格司召开座谈会，与会专家建议，加快建立煤炭价格区间调控的长效机制，引导煤炭价格在合理区间运行，使煤炭价格真实反映市场供求基本面，防止价格大起大落。

北京师范大学政府管理研究院副院长、产业经济研究中心主任宋向清对《证券日报》记者表示，煤炭是我国重要

基础性能源资源，对经济发展和居民生活影响巨大。但是由于煤炭主产地集中，而消费市场分散，煤炭价格无法准确而有效的反映市场供求关系，导致煤炭生产和消费矛盾长期存在，因此，探索形成煤炭市场价格形成的长效机制，建立我国制度性的多元化煤炭自发调节机制，以适应多样化的供求关系是大势所趋。尤其在当前国际能源市场不稳定因素增加的背景下，尽快建立煤炭市场价格形成机制已经提上国家确保能源安全的重要日程。

无锡数字经济研究院执行院长吴琦对《证券日报》记者表示，完善煤炭市场价格形成机制，一方面是在保证电力稳定生产和能源安全的基础上，让煤炭价格反映市场供需，充分发挥市场在发现价格、形成价格方面的作用，确保居民、农业用电价格稳定；另一方面是在双碳目标大背景下，通过价格信号激励煤炭企业清洁生产，推动煤电从主力电

源向调节性电源转型，使燃煤电厂成为以新能源为主体的新型电力系统的坚强支撑。

“完善煤炭市场价格形成机制对于调节生产与消费，引导供求与资源合理配置有着直接的作用，对于企业正常生产秩序与成本、业绩、利润而言都有重大影响。”IPC首席经济学家柏文喜说。

在宋向清看来，完善煤炭市场价格形成机制有利于开展煤炭行业成本效益调查，准确把握正常情况下煤炭市场平均价格、平均差价率、平均利润率及其合理幅度等，使煤炭市场生产常态化，交易理性化；同时，有利于统筹测算煤炭行业合理成本、正常利润和市场变化，为行业发展提供准确的基础市场数据；还有利于关联行业成本核算，并强化与燃煤发电市场化电价机制的衔接；此外，有利于严厉查处倒买倒卖、囤积居奇，非法套利等行为，引导煤炭市场和供求关系回归理性，推动煤、电行业

## 前10个月全国规上工业企业利润同比增42.2% 10月份工业企业效益状况呈现六大特点

■本报记者 徐一鸣

11月27日，国家统计局发布数据显示，前10个月，全国规模以上工业企业实现利润总额71649.9亿元，同比增长42.2%，比2019年1月份—10月份增长43.2%，两年平均增长19.7%。

具体来看，前10个月，在41个工业大类行业中，32个行业利润总额同比增长，1个行业扭亏为盈，8个行业下降。其中，石油、煤炭及其他燃料加工业利润总额同比增长5.76倍，石油和天然气开采业增长2.63倍，煤炭开采和洗选业

增长2.10倍，有色金属冶炼和压延加工业增长1.63倍，黑色金属冶炼和压延加工业增长1.32倍，化学原料和化学制品制造业增长1.16倍。

从10月份当月看，全国规模以上工业企业利润同比增长24.6%，较上月加快8.3个百分点，连续两个月回升。两年平均增长26.4%（以2019年同期为基期，采用几何平均方法计算），加快13.2个百分点。

值得关注的是，减税降费、保供稳价等政策效果持续显现，工业企业成本上升压力有所缓解是10月份数据的一

大看点。据统计，规模以上工业企业每百元营业收入中的成本为83.45元，同比减少0.39元，较上月减少0.58元。每百元营业收入中的费用为8.22元，同比减少0.51元，较上月减少0.29元。意味着企业成本压力有所缓解，扩大盈利空间创造了有利条件。

总体来看，10月份工业企业效益状况主要呈现六大特点。国家统计局工业司高级统计师朱虹称，一是企业营业收入增长有所加快。二是采矿业、原材料制造业利润增长明显加快。三是消费品制造业利润由降转

增。四是高技术制造业利润保持较快增长。五是私营企业利润增长连续加快。六是企业单位成本费用回落，盈利水平提高。

朱虹表示，虽然10月份工业企业利润继续回升，但上下游行业间盈利分化状况尚未明显改善，部分下游行业成本承压仍较大，工业企业效益状况下行压力仍然存在。下阶段，要加强宏观政策跨周期调节，深入落实保供稳价相关政策措施，促进市场供需平衡，助力企业纾困解难，推动工业经济持续稳定发展。

## 独具慧眼

## 收款码支付新规为的是守住老百姓的“钱袋子”

■刘 琪

“帮下忙，借个收款码，用完给你发红包！”近日，有人就因为这句话卷进了一起案件中。

据某公安机关公布的一个真实案例，商户张女士经营一家水果店，某日一男子称急需用钱，协商用张女士的收款二维码信用卡套现，并可给张女士一定比例的返现资金。张女士听后认为自己只是简单操作一下并有“佣金”可赚，便答应下来。不久后，警察上门告知其二维码涉及一起诈骗案件，已被停用。

一个借收款码，看似普通的行为，无意间却将自己推入法律禁区；一个被借用的收款码，最终成了犯罪分子的洗钱工具。

一直以来，央行都高度重视支付受理终端相关的风险防范工作，先后发布银行卡收单业务、受理终端安全、条码支付业务等系列制度，对维护收单市场秩序、保护社会公众信息与资金安全发挥了积极作用。

但是，支付受理终端及相关业务管理也会面临一些新问题、新挑战。为有效提升支付受理终端及相关业务风险管理水平，有力斩断跨境赌博等犯罪“资金链”，保障社会公众利益，今年10月13日，央行发布了《中国人民银行关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知》（下称《通知》，俗称“收款码支付新规”），对收款条码支付提出一系列管理要求，《通知》将自2022年3月1日起施行。

但是这则一个多月前发布的《通知》，却在一个多月后因为市场对收款条码支付的“误读”而登上了热搜——“明年3月1日起，微信、支付宝个人收款码不能用于经营收款”——引起了市场的广泛关注。

虽然短时间内引发了争议，但这

## “断卡”行动新进展：银行、支付机构清理异常卡14.8亿张

■本报记者 李 冰

日前，中国人民银行（下称“央行”）发布长图公布近期“断卡”行动最新进展。

数据显示，在此次“断卡”行动中，央行推动行业风险整治，清理异常银行卡14.8亿张。根据全国“断卡”行动推进会通报，全国电信网络诈骗犯罪发案数量连续3个月下降，月均涉案单位银行账户数量同比大幅下降。

### 清理异常卡14.8亿张

据悉，目前央行组织银行、支付机构、清算机构坚持系统治理，纵深深入推进电信网络诈骗“资金链”的打击治理工作，保持严监管态势。研究制定“资金链”治理工作方案，紧跟新形势、新问题，全面加强各部门“资金链”治理合力。

具体来看，央行方面督促银行、支付机构清理“不动户”“一人多卡”和频繁挂失补换卡等异常银行账户并开展专项检查，暂停620家银行网点1个月至6个月开户业务。

此外，中国银联持续优化电信网络新型违法犯罪交易风险事件管理平台，大幅提升公安机关资金查控和止付效率，基于云闪付开展跨行风险监测拦截，累计拦截涉诈交易1480万笔。

同时，“断卡”行动正发挥大数据和技术作用，强化风险拦截，根据通报案类显示，在中缅边境涉电信网络诈骗骗严重地区试点自动柜员机（ATM）人脸识别取款核验机制，协助公安机关辟钉上千名“背包客”，指导商业银行建立涉诈风险监测拦截模型，对涉诈高风险交易“快速监测，及时拦截”，实时拦截涉诈资金10亿元。

事实上，记者注意到，今年以来，银行机构正在“断卡”清理睡眠账户方面积极行动。例如，工商银行曾发布《关于清理长期不动个人银行账户的通告》表示，今年7月份起将对用户长期不用的个人银行账户（借记卡和活期存折）开展清理工作；光大银行也曾公告称，会对个人睡眠账户、长期不动账户开展清理。此前，平安银行、兴业银行也均发布清理存量账户的公告。其清理范围包括“一人多账户”和“长期不动户”等。

在博通咨询金融行业资深分析师王蓬博看来，长期不用的账户浪费账户

一过程反而也让不明真相者对《通知》的内容细则及用意有了更全面、深刻的了解，也是一个从“误读”到“正读”的过程。

收款码分为个人收款码和经营用收款码，《通知》明确提出，“对具有明显经营特征的个人收款条码用户参照特约商户管理，要求此类个人用户提供商户收款条码，提升对个人经营者的收单服务质量”。

简单来说，你家楼下煎饼摊儿属于经营行为，如果目前使用的是个人收款码，明年3月1日起需转为经营用收款码；如果你邻居替你买了个煎饼，他并不涉及经营行为，你还是可以扫对方的支付码付煎饼钱，并不会受到影响。

不过，现实生活中，确实存在有部分机构在使用个人收款码的过程中发生生产经营、生活消费交易性质混淆的情况，导致交易信息失真，影响了借助支付服务为经营活动赋能增值的效果。当然，我们也不能臆断哪些用户是否属于经营行为。据悉，中国支付清算协会正在研究制定相关标准，以此来界定哪些用户属于“具有明显经营特征”。

此外，《通知》还明确要求，个人静态收款码原则上禁止用于远程非面对面收款，确有必要的实行白名单管理，以防止个人静态收款条码被出售、出租、出借用于搭建赌博活动线上充值通道。

假想一下，如果前述张女士能看到这则《通知》，或许她就能坚定地拒绝犯罪分子的要求，最终也不会沦为黑产团伙的“棋子”。

人民至上、保护市场主体的合法权益一直是监管部门制定政策的出发点。因此，央行对加强支付受理终端的相关要求，正是为了加强行业管理，堵住漏洞，斩断非法链条，更好地保障个体工商户资金安全，守住老百姓“钱袋子”。

资源，对于银行和个人来说都没有实际价值，却给不法分子留有实施电信诈骗空间。他进一步对《证券日报》记者表示，“非法开办贩卖电话卡、银行卡成了电信网络诈骗案件持续高发的重要根源，也为反洗钱工作造成了很大的困扰。央行对银行卡账户分级设定就是为了从根源打击犯罪分子。断开银行卡和电话卡的注册和贩卖，特别是对存量卡的清查，肯定能够有效地降低电信网络诈骗案件的发案率。”

### 强化企业银行账户风险防控

记者注意到，从此次公布内容来看，监管部门正在打破信息孤岛，发挥跨部门合力。根据通报内容，会同工信部、税务总局、市场监管总局运行企业信息联网核查系统，强化企业银行账户风险防控，累计核验业务9430万笔，同比增长51%。此外，组织商业银行、支付机构对公安机关认定的5.2万买卖账户单位和个人实施5年内不得新开户等金融惩戒措施。

事实上，“断卡行动”开展至今，已有多个省市地区公布对非法出租、出借、出售、购买人员惩戒情况。例如，今年3月份昆明市公示首批惩戒电诈帮凶名单614人，公安机关认定的出租、出借、出售银行卡或支付账户，且被用于电诈犯罪造成损失的失信用户，仅保留1张银行卡，5年内不得新开户、暂停非柜面业务、支付账户所有业务。

除了对于个人用户惩戒措施，金融机构方也会受到相应的惩戒。例如昆明反电信网络诈骗中心曾强调，对于银行的分支机构，一旦发现违规经营的，实施暂停新开户业务6个月的处罚措施，对相关责任人“一案双罚”等。

“积极清理‘睡眠账户’不仅是银行机构积极落实监管政策，也是有效保障客户账户资金安全的表现。”王蓬博坦言。

易观高级分析师苏筱芮对《证券日报》记者表示，“断卡行动中对个人用户及金融机构均有惩戒措施，体现了监管在断卡行动中的态度和决心。当前银行卡贩卖是当前电信网络诈骗高发的主要原因之一。对个人用户来说，银行清理睡眠账户助于防范个人风险，避免自身账户被不法分子利用，为银行账户安全筑起一道防线。同时提醒用户出租、出借、出售、购买银行账户、营业执照等涉及违法犯罪，用户需提升风险防范意识。”