

威科先行金融合规实务每周精华

[编辑推荐 \(1\)](#) [法律法规 \(19\)](#) [行政处罚一周概览 \(15\)](#) [监管动态 \(13\)](#) [专业文章 \(18\)](#)

编辑推荐

首发文章

- (1) [新三板表决权差异制度概览](#)

法律法规

1. **尚未生效** [中国银保监会关于规范互联网保险销售行为可回溯管理的通知](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [银保监发〔2020〕26号] [2020.06.22 发布] [2020.10.01 实施]
2. [保险资金参与股指期货交易规定](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [2020.06.23 发布] [2020.06.23 实施]
3. [保险资金参与国债期货交易规定](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [2020.06.23 发布] [2020.06.23 实施]
4. [保险资金参与金融衍生产品交易办法](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [2020.06.23 发布] [2020.06.23 实施]
5. [深圳市地方金融监管局关于2019年度深圳市金融科技专项奖复审工作的通知](#)
[深圳市地方金融监督管理局] [2020.06.23 发布] [2020.06.23 实施]
6. [中国银保监会关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [银保监发〔2020〕27号] [2020.06.23 发布] [2020.06.23 实施]
7. [关于向社会公开征求对《县城新型城镇化建设专项企业债券发行指引（征求意见稿）》意见的公告](#)
[国家发展和改革委员会] [2020.06.24 发布] [2020.06.24 实施]
8. **尚未生效** [标准化票据管理办法](#)
[中国人民银行] [中国人民银行公告〔2020〕第6号] [2020.06.24 发布] [2020.07.28 实施]

9. [财政部关于下达 2020 年度财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市奖励资金预算的通知](#)
[财政部] [财金〔2020〕60号] [2020.06.24 发布] [2020.06.24 实施]
10. [国家外汇管理局关于《国家外汇管理局行政处罚办法（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[国家外汇管理局] [2020.06.24 发布] [2020.06.24 实施]
11. [关于就五项挂牌公司定期报告格式准则公开征求意见的通知](#)
[上海期货交易所] [2020.06.19 发布] [2020.06.19 实施]
12. [关于发布《深圳证券交易所上市公司纪律处分实施标准（试行）》的通知](#)
[深圳证券交易所] [深证上〔2020〕557号] [2020.06.24 发布] [2020.06.24 实施]
13. [中国银保监会关于印发《商业银行小微企业金融服务监管评价办法（试行）》的通知](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [银保监发〔2020〕29号] [2020.06.29 发布] [2020.06.29 实施]
14. [国家发展改革委关于延长阶段性减免部分征信服务收费的通知](#)
[国家发展和改革委员会] [发改价格〔2020〕1010号] [2020.06.29 发布] [2020.06.29 实施]
15. [中国银保监会消保局关于合理使用信用卡的消费提示](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [2020.06.29 发布] [2020.06.29 实施]
16. [中国人民银行、香港金融管理局、澳门金融管理局关于在粤港澳大湾区开展“跨境理财通”业务试点的联合公告](#)
[中国人民银行,香港金融管理局,澳门金融管理局] [2020.06.29 发布] [2020.06.19 实施]
17. [关于发布实施《非金融企业债务融资工具定向发行注册工作规程（2020 版）》有关事项的通知](#)
[中国银行间市场交易商协会] [中市协发〔2020〕77号] [2020.06.30 发布] [2020.06.30 实施]
18. [关于发布《非金融企业债务融资工具定向发行注册工作规程（2020 版）》的公告](#)
[中国银行间市场交易商协会] [中国银行间市场交易商协会公告〔2020〕16号] [2020.06.30 发布]
[2020.07.01 实施]
19. [关于就《上海证券交易所上市公司向特定对象发行可转换公司债券业务实施办法（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[上海证券交易所] [2020.07.01 发布] [2020.07.01 实施]

[查看更多>>](#)

行政处罚一周概览

截止 7 月 03 日:

中国人民银行成都分行行政处罚信息公示表：

序号	当事人名称	行政处罚决定书文号	违法行为类型	行政处罚内容	作出行政处罚决定日期
1	成都支付通新信息技术服务有限公司	成银罚字〔2020〕9号	违反《银行卡收单业务管理办法》、《非金融机构支付服务管理办法》相关规定	对成都支付通新信息技术服务有限公司处罚12万元罚款。	2020年6月30日

中国人民银行南京分行行政处罚信息公示表：

序号	当事人名称	行政处罚决定书文号	违法行为类型	行政处罚内容	作出行政处罚决定日期
1	中国农业银行无锡分行	(南银)罚字〔2020〕第18号	违反清算管理规定	警告,并处罚款50万元	2020年6月17日
2	平安银行南通分行	(南银)罚字〔2020〕第19号	未按规定履行客户身份识别义务; 假币收缴程序不合规; 未按规定报送账户资料和办理结算业务。	警告,并处罚款54.4万元	2020年6月17日
3	崔恒国	(南银)罚字〔2020〕第19号	对反洗钱法违规行为负有责任	罚款2万元	2020年6月17日

4	褚菲菲	(南银)罚字 〔2020〕第 19 号	对反洗钱法违规行为负有责任	罚款 2 万元	2020 年 6月17日
5	中国农业银行 南京分行	(南银)罚字 〔2020〕第 20 号	违反账户管理规定、未严格落实 个人存款账户实名制、违规办理 出金	警告, 并处罚款 56.5 万元	2020 年 6月17日
6	中国农业银行 苏州分行	(南银)罚字 〔2020〕第 21 号	未严格落实账户实名制管理和 转账管理规定、违反账户管理规 定	警告, 并处罚款 80 万 元	2020 年 6月17日
7	苏州银行宿迁 分行	(南银)罚字 〔2020〕第 22 号	1.提供与实际情况不符的统计报 表; 2.未按规定履行客户身份识别义 务; 3.未按规定报送账户资料。	警告, 并处罚款 41 万 元	2020 年 6月17日
8	王海云	(南银)罚字 〔2020〕第 22 号	对反洗钱法违规行为负有责任	罚款 1 万元	2020 年 6月17日
9	费云波	(南银)罚字 〔2020〕第 22 号	对反洗钱法违规行为负有责任	罚款 1 万元	2020 年 6月17日

银保监会共公布了 68 份行政处罚，以下挑选出处罚结果较为严重的案例供参考：

行政处罚决定书文号	处罚机构	被处罚对象	处罚事由	处罚结果	处罚日期
饶银保监罚决〔2020〕2号	中国银保监会上饶监管分局	江西横峰农村商业银行股份有限公司	个人经营性贷款违规流入房地产企业、向不符合条件的借款人发放贷款、以贷转存用于月末冲时点	罚款人民币 80 万元	2020年6月23日
饶银保监罚决〔2020〕6号	中国银保监会上饶监管分局	江西广信农村商业银行股份有限公司	虚报小微企业贷款数据、向房地产开发企业发放流动资金贷款、押品管理不到位。	罚款人民币 80 万元	2020年6月23日
宁银保监罚决〔2020〕11号	中国银保监会宁德监管分局	陈绍万	对福安市农村信用合作联社内控管理不到位，违规发放贷款形成不良一案负有直接责任。	禁止从事银行业工作十一年	2020年6月22日
惠银保监罚决字〔2020〕4号	中国银保监会惠州监管分局	广东惠东农村商业银行股份有限公司	关联交易管理、贷款业务管理严重违反审慎经营规则	罚款 80 万元	2020年6月19日
清银保监罚	中国银保监会	陈志生	挪用客户资金	禁止终身从事银行业	2020年6月

决字[2020] 2号	会清远监管 分局			工作	19日
----------------	-------------	--	--	----	-----

[查看更多>>](#)

监管动态

1. [央行处罚新浪支付 1884 万元](#) (2020.06.28)

摘要：中国人民银行营业管理部近日公示了两则行政处罚信息：北京新浪支付科技有限公司因为 9 项违法行为被罚没合计约 1884 万元；时任北京新浪支付科技有限公司总经理边江被给予警告，并处罚款 35 万元。……

2. [证监会对獐子岛公司案作出行政处罚及市场禁入决定](#) (2020. 06.28)

摘要：近日，证监会依法对獐子岛公司信息披露违法违规案作出行政处罚及市场禁入决定，对獐子岛公司给予警告，并处以 60 万元罚款，对 15 名责任人员处以 3 万元至 30 万元不等罚款，对 4 名主要责任人采取 5 年至终身市场禁入……

3. [央行：继续推动信用评级市场对内对外开放](#) (2020. 06.28)

摘要：近日，中国人民银行召开 2020 年征信工作电视电话会议。会议指出，2020 年征信工作要着力关注信息主体权益保护工作，充分利用新技术、新手段强化征信信息安全。会议明确要抓住战略机遇，推动地方征信平台建……

4. [证监会对一起公安机关移送的内幕交易案作出处罚](#) (2020. 06.28)

摘要：近日，证监会依法对汪耀元、汪铮铮内幕交易“健康元”股票案作出行政处罚，罚没款合计 36 亿余元。经查，在健康元药业集团股份有限公司第二大股东鸿信行有限公司减持及转让健康元股份的内幕信息公开前，汪耀元与……

5. [银行获券商牌照传闻再起 证监会简要回应](#) (2020.06.29)

摘要：6 月 27 日，媒体报道称据权威人士透露，近日有媒体报道，证监会计划向商业银行发放券商牌照，或将从几大商业银行中选取至少两家试点设立券商。对此，证监会新闻发言人 6 月 28 日回应称，已关注到媒体报道，证监……

6. [中国—奥地利签署财政合作框架协议](#) (2020. 06.29)

摘要：6 月 28 日，中国财政部刘昆部长与奥地利财政部格诺特·布吕梅尔 (Gernot Blümel) 部长签署了《中华人民共和国财政部和奥地利共和国财政部财政合作框架协议》(下称《框架协议》)。根据该《框架协议》……

7. [全国股转、中证协对违规参与询价采取监管措施](#) (2020. 06.29)

摘要：全国股转公司网站消息，在 6 月 24 日的网下投资者报价中，全国股转公司与中国证券业协会发现了个别违规报价、扰乱市场秩序的行为。浙江思考投资集团等管理的自营投资账户在参与艾融软件等 5 只股

票网下询价中，.....

8. [银保监会消费提示：欠款或拖欠年费可能影响个人征信](#) (2020. 06.30)

摘要：日前，银保监会消费者权益保护局根据信用卡业务的一些投诉热点和消费误区发布 2020 年第四号风险提示提醒消费者：应正确认识信用卡功能，合理使用信用卡，树立科学消费观念，理性消费、适度透支。.....

9. [我国外债结构持续优化](#) (2020. 06.30)

摘要：国家外汇管理局近日发布数据显示，3 月末，我国全口径外债余额为 20946 亿美元，较去年末增长 373 亿美元，增幅为 1.8%。主要由银行货币与存款余额增长推动，体现为非居民机构存款和同业存放余额的增加。.....

10. [银行业内首张“网络安全”罚单 江南农商行被罚 30 万](#) (2020. 07.01)

摘要：近日，江苏银保监局开出的行政处罚信息公开表显示，江苏江南农村商业银行股份有限公司网络安全工作严重不足，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条第（五）项，被罚款人民币 30 万元。.....

11. [贵阳银行连收 10 张罚单 罚款近 300 万](#) (2020. 07.01)

摘要：银保监会网站 6 月 30 日发公布行政处罚信息，其中贵阳银行连收 10 张罚单，违规事项涉及存违规贷款、挪用资金用于刚性兑付等行为，共计罚款 280 万元。行政处罚决定书显示，贵阳银行主要违法违规事由包括：.....

12. [央行决定 7 月 1 日起下调再贷款、再贴现利率](#) (2020. 07.01)

摘要：中国政府网消息，中国人民银行决定于 7 月 1 日起下调再贷款、再贴现利率。其中，支农再贷款、支小再贷款利率下调 0.25 个百分点，调整后，3 个月、6 个月和 1 年期支农再贷款、支小再贷款利率分别为 1.95%、.....

13. [银保监会规范银行小微企业金融服务监管评价](#) (2020. 07.02)

摘要：7 月 1 日，银保监会发布《商业银行小微企业金融服务监管评价办法（试行）》（下称《评价办法》），要求各级监管部门对商业银行 2019 年度的小微企业金融服务工作组织开展试评价，于 2020 年 10 月 31 日前完成.....

[查看更多>>](#)

专业文章

资本市场

1. [关于可转债违约的风险分析](#)
2. [跨境资产管理新路径——理财通正式诞生！](#)
3. [内幕交易、泄露内幕信息罪司法疑难问题探讨](#)

4. [从中芯国际上市看香港已上市红筹企业回归 A 股审核关注要点](#)
5. [解除一致行动协议需注意哪些？](#)
6. [企业跨境融资新渠道：自贸区债券](#)
7. [高派息的 S-REITs，境内资产为何依然前赴后继？（附：S-REITs 近期规则变化梳理）](#)

银行

8. [标准化票据来了，商业保理企业能参与吗？](#)
9. [纸电票据交易融合阶段的票据追索法律实务分析——兼谈《全国法院民商事审判工作会议纪要》票据纠纷案件审理篇](#)
10. [数《典》论“金”：《民法典》对商业银行业务的影响](#)
11. [银行信贷资产跨境转让实践操作分析](#)

信托

12. [保险金信托——鱼和熊掌可以兼得（下）](#)
13. [非标融资压降背景下信托与私募的前融合作](#)
14. [保险金信托——鱼和熊掌可以兼得（下）](#)

保险

15. [解析《关于规范互联网保险销售行为可回溯管理的通知》](#)
16. [民法典对保险业全面合规发展的影响分析与展望](#)
17. [《九民纪要》后如何审查保险资金债权投资计划担保决议（下篇）](#)
18. [《九民纪要》后审查保险资金债权投资计划担保决议的分析（上篇）](#)

[查看更多>>](#)

 **温馨提示：**

以上推荐内容源自[威科先行金融合规实务模块](#)，仅为部分更新，如需阅读更多内容，欢迎登录[威科先行金融合规实务模块](#)！

为更好地提升服务质量，助力您的法律合规工作，欢迎填写使用[反馈问卷](#)。

如有疑问，欢迎联系：fle@wkinfo.com.cn

如需申请试用，请扫码获取



