

威科先行金融合规实务每周精华

[编辑推荐 \(1\)](#) [法律法规 \(26\)](#) [行政处罚一周概览 \(7\)](#) [监管动态 \(13\)](#) [专业文章 \(29\)](#)

编辑推荐

精彩专题

(1) [私募基金行业月度监管动态 \(持续更新\)](#)

摘要：随着私募基金违法违规行为频出，私募基金行业监管力度也逐步加大，监管机构针对行业发布的相关法规政策也在逐步完善。鉴于此，威科先行特邀大成律师事务所杨春宝、孙瑛律师推出了特别专题，就私募基金行业每月的监管动态做出汇总，并做出实务点评，以供参考。

法律法规

1. **尚未生效** [中国银保监会办公厅关于规范银行业金融机构协助有权机关办理保险公司资本保证金账户查询、冻结、扣划有关事宜的通知](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [银保监办发〔2020〕91号] [2020.09.11 发布] [2020.10.10 实施]
2. **尚未生效** [中国人民银行金融消费者权益保护实施办法](#)
[中国人民银行] [赣府厅发〔2020〕28号] [2020.09.15 发布] [2020.11.01 实施]
3. [中国银保监会办公厅关于印发融资性信保业务保前管理和保后管理操作指引的通知](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [银保监办发〔2020〕90号] [2020.09.14 发布] [2020.09.14 实施]
4. [最高人民法院、国家发展改革委对《关于完善企业破产配套制度保障管理人依法履职 进一步优化营商环境的意见（征求意见稿）》公开征求意见的公告](#)
[最高人民法院，国家发展和改革委员会] [2020.09.18 发布] [2020.09.18 实施]
5. [大连市人民政府办公室关于优化金融环境的实施意见](#)

- [大连市人民政府] [大政办发〔2020〕53号] [2020.09.16 发布] [2020.09.16 实施]
6. [江西省人民政府办公厅关于印发《江西省国有金融资本出资人职责实施规定（试行）》的通知](#)
[江西省人民政府] [赣府厅发〔2020〕28号] [2020.09.16 发布] [2020.09.16 实施]
7. **尚未生效** [北京银保监局关于加强北京地区非金融类车险兼业代理机构合规管理的通知](#)
[中国银行保险监督管理委员会北京监管局] [京银保监发〔2020〕404号] [2020.09.16 发布] [2021.03.15 实施]
8. [关于发布《上海证券交易所科创板发行上市业务指南第1号——发行上市申请文件》的通知](#)
[上海证券交易所] [上证函〔2020〕2034号] [2020.09.16 发布] [2020.09.16 实施]
9. [关于加强上市证券公司监管的规定（2020修订）](#)
[中国证券监督管理委员会,国家新闻出版署] [2020.09.17 发布] [2020.09.17 实施]
10. [关于修改《关于加强上市证券公司监管的规定》的决定（2020）](#)
[中国证券监督管理委员会] [中国证券监督管理委员会公告〔2020〕62号] [2020.09.17 发布] [2020.09.17 实施]
11. [关于发布《机动车交通事故责任强制保险条款》及《机动车交通事故责任强制保险新费率浮动系数方案》的通知](#)
[中国保险行业协会] [2020.09.17 发布] [2020.09.17 实施]
12. **尚未生效** [国家外汇管理局行政处罚办法](#)
[国家外汇管理局] [国家外汇管理局公告〔2020〕第1号] [2020.09.18 发布] [2020.10.01 实施]
13. [关于规范发展供应链金融 支持供应链产业链稳定循环和优化升级的意见](#)
[中国人民银行,工业和信息化部,司法部,商务部,国务院国有资产监督管理委员会,国家市场监督管理总局,中国银行保险监督管理委员会,国家外汇管理局] [银发〔2020〕226号] [2020.09.18 发布] [2020.09.18 实施]
14. [关于就修订《证券市场资信评级业务管理暂行办法》公开征求意见的通知](#)
[中国证券监督管理委员会] [2020.09.18 发布] [2020.09.18 实施]
15. [关于就《关于上市公司内幕信息知情人登记管理制度的规定（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[中国证券监督管理委员会] [2020.09.18 发布] [2020.09.18 实施]
16. **尚未生效** [关于就开展国债作为保证金业务发布有关实施细则修订版的公告](#)
[上海期货交易所] [上海期货交易所公告〔2020〕156号] [2020.09.18 发布] [2020.10.09 实施]
17. [《中国人民银行 国家发展和改革委员会 商务部 国务院国有资产监督管理委员会 中国银行保险监督管理委员会 国家外汇管理局关于进一步优化跨境人民币政策 支持稳外贸稳外资的通知（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[中国人民银行,国家发展和改革委员会,商务部,国务院国有资产监督管理委员会,中国银行保险监督管理委员会,国家外汇管理局] [2020.09.18 发布] [2020.09.18 实施]

18. [中国人民银行 国家外汇管理局关于《境外机构投资者投资中国债券市场资金管理规定（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[中国人民银行,国家外汇管理局] [2020.09.21 发布] [2020.09.21 实施]
19. [关于螺纹钢、线材、热轧卷板、不锈钢品种标准仓单交易上线挂牌基准价的通知](#)
[上海期货交易所] [上期发〔2020〕350号] [2020.09.21 发布] [2020.09.21 实施]
20. [关于调整交割发票相应保证金收取比例的通知](#)
[上海期货交易所] [上期发〔2020〕351号] [2020.09.22 发布] [2020.09.22 实施]
21. [关于就《公开募集基础设施证券投资基金网下投资者管理细则（征求意见稿）》征求意见的通知](#)
[中国证券业协会] [中证协发〔2020〕169号] [2020.09.22 发布] [2020.09.22 实施]
22. [深圳市地方金融监督管理局关于印发《深圳市地方金融监督管理局行政处罚自由裁量规则（试行）》等文件的通知](#)
[深圳市地方金融监督管理局] [深金监发〔2020〕22号] [2020.09.22 发布] [2020.09.22 实施]
23. [关于就公开募集基础设施证券投资基金配套业务规则公开征求意见的通知](#)
[中国证券投资基金业协会] [2020.09.23 发布] [2020.09.23 实施]
24. [关于印发 2020 年促进外贸高质量稳定增长专项资金（促进投保出口信用保险事项）项目入库申报指南的通知](#)
[韶关市商务局] [2020.09.23 发布] [2020.09.23 实施]
25. [关于公开征求《国家外汇管理局四川省分局关于开展贸易外汇收支便利化试点的指导意见（试行）》意见的通知](#)
[[国家外汇管理局四川省分局] [2020.09.23 发布] [2020.09.23 实施]
26. [关于印发《临港新片区创新型产业规划》的通知](#)
[上海市经济和信息化委员会,中国（上海）自由贸易试验区临港新片区管理委员会,上海市发展和改革委员会,上海市商务委员会,上海市科学技术委员会,上海市交通委员会,上海市金融工作局] [沪经信规〔2020〕743号] [2020.09.24 发布] [2020.09.24 实施]

[查看更多>>](#)

行政处罚一周概览

截止 9 月 25 日：

中国人民银行广州分行行政处罚信息公示表：

序号	企业名称	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	长城期货股份有限公司	广州银罚字〔2020〕13号、 广州银罚字〔2020〕14号、 广州银罚字〔2020〕15号、 广州银罚字〔2020〕16号	未按照规定报送可疑交易报告	2017年7月1日至2019年6月30日期间,该公司存在未按照规定报送可疑交易报告的行为,根据《中华人民共和国反洗钱法》第三十二条第一款第(三)项规定,处以人民币69万元罚款;并对相关责任人共处以人民币5.5万元罚款。	2020年9月17日

中国人民银行太原中心支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	杉德支付网络服务有限公司山西分公司	并银罚字〔2020〕第6号	1.未按规定履行客户身份识别义务; 2.与身份不明的客户进行交易; 3.未严格审核特约商户申请材料的真实性; 4.本地化经营管理不到位,跨省域开展收单业务; 5.未落实收单银行结算账户管理制度。	罚款226.5万元	2020年9月21日

2	张其锦 (时任杉德支付网络服务发展有限公司山西分公司总经理)	并银罚字〔2020〕第6号	对杉德支付网络服务发展有限公司山西分公司未按规定履行客户身份识别义务和与身份不明的客户进行交易的违法违规行为负有直接责任。	罚款 8 万元	2020 年 9 月 21 日
3	田鑫 (时任杉德支付网络服务发展有限公司山西分公司反洗钱专员)	并银罚字〔2020〕第6号	对杉德支付网络服务发展有限公司山西分公司未按规定履行客户身份识别义务和与身份不明的客户进行交易的违法违规行为负有直接责任。	罚款 8 万元	2020 年 9 月 21 日

银保监会共公布了 30 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
齐银保监罚决字〔2020〕43号	齐齐哈尔银保监分局	李春磊	对龙江银行广信支行内控制度执行不严，严重违反审慎经营规则负直接责任	禁止从事银行业工作终身	2020年9月15日
阜银保监罚决字〔2020〕04号	阜新银保监分局	阜新农商村镇银行股份有限公司	未严格履行管理职责，风险管理及内控有效性不到位	罚款六十万元	2020年9月21日
沪银保监银罚告字〔2020〕30号	上海银保监局	王洲	在上海华信国际集团财务有限公司工作期间，涉嫌对该公司流动资金贷款业务严重违反审慎经营规则负有直接管理责任。	取消银行业金融机构董事和高级管理人员任职	2020年9月22日

				资格 10 年	
--	--	--	--	---------	--

[查看更多>>](#)

监管动态

1. [深圳证监局发布最新监管通讯，警示八大风险](#) (2020. 09.18)

摘要：9月16日，证监会深圳监管局发布2020年第5期证券期货机构监管通讯，对证券公司创业板投资者适当性管理、流动性管理，以及基金公司利益冲突管理、资管产品运作等风险情况予以警示。创业板投资者适当性管理.....

2. [深圳证监局监管通讯：南方基金依托金融科技为客户提供个性化投资服务](#) (2020. 09.18)

摘要：9月16日，证监会深圳监管局发布2020年第5期证券期货机构监管通讯，其中提到南方基金依托金融科技为投顾赋能，提高客户服务智能化水平。近年来，南方基金持续加大科技投入，依托金融科技为公司发展赋能.....

3. [江苏法院公布金融审判十大案例](#) (2020. 09.18)

摘要：近日，江苏法院公布金融审判十大案例（2018 - 2020）。其中，“钱宝系”集资诈骗案中，被告人张小雷伙同他人以网络平台为载体，利用广大群众理财逐利心理，许以高额回报利诱，骗取他人信任，实施集资诈骗.....

4. [欧洲法院依据《增值税指令》第9\(1\)条对合伙企业案作出裁决](#) (2020. 09.21)

摘要：欧洲法院日前发布了一项依据《增值税指令》第9(1)条解释条款做出的判决。该案件关注点在于，一个行为独立的自然人通过合伙企业履行与其他合伙人签署的一致行动人协议条款，是否构成增值税的纳税人，以及应该由谁.....

5. [两部委拟完善企业破产配套制度，加强金融机构对破产程序的支持](#) (2020. 09.21)

摘要：9月18日，最高人民法院、发展改革委就《关于完善企业破产配套制度保障管理人依法履职进一步优化营商环境的意见（征求意见稿）》向社会公开征求意见至2020年10月18日。《意见》明确银行应针对管理人账.....

6. [财政部在香港顺利发行50亿元人民币国债](#) (2020. 09.22)

摘要：9月21日，中华人民共和国财政部在香港特别行政区顺利发行50亿元人民币国债。此次发行是对7月份2年期和5年期国债的增发。其中，2年期35亿元、5年期15亿元，中标价格分别为99.39元、98.22元.....

7. [国办：优化金融服务，拓展新型消费领域投融资渠道](#) (2020. 09.22)

摘要：9月21日，国务院办公厅正式印发《关于以新业态新模式引领新型消费加快发展的意见》，计划到2025年，“互联网+服务”等消费新业态新模式得到普及并趋于成熟。《意见》明确优化金融服务，拓展新型消费领.....

8. [银保监会：同意攀枝花、凉山州商行合并重组设立四川银行](#) (2020. 09.23)

摘要：中国银保监会发布公告，正式官宣四川银行筹建消息。公告显示，同意攀枝花市商业银行、凉山州商业银行合并重组设立四川银行股份有限公司，银行类别为城市商业银行，股东资格由四川银保监局按照有关法律法规审批。.....

9. [上市公司虚构业务虚增收入，董事长被罚5年市场禁入](#) (2020. 09.23)

摘要：2019年4月25日，浙江仁智股份有限公司因涉嫌信息披露违法违规被证监会立案调查。仁智股份于2020年9月21日收到中国证监会浙江局下发的《行政处罚决定书》及《市场禁入决定书》。处罚书显示，仁智股.....

10. [案例 | 证监会对“天山生物”等股票异常交易行为立案调查](#) (2020.09.23)

摘要：近期，“天山生物”等股票价格短期异常波动，市场高度关注。近日，证监会已对有关异常交易立案调查。下一步，证监会将在全面调查的基础上依法处理，切实维护市场健康稳定发展。.....

11. [发改委：加大财政金融对对战略性新兴产业的支持力度](#) (2020. 09.23)

摘要：9月23日，发改委发布《关于扩大战略性新兴产业投资 培育壮大新增长点增长极的指导意见》，要求加大财政金融支持，提升金融服务水平。《意见》鼓励金融机构创新开发适应战略性新兴产业特点的金融产品和服务.....

12. [国常会释放重磅信号！要求完善多项制度提高上市公司质量](#) (2020.09.24)

摘要：9月23日，国务院常务会议部署进一步提高上市公司质量，推动资本市场持续平稳健康发展。会议要求完善上市公司治理制度规则，落实控股股东、实际控制人等法定职责和责任，健全机构投资者参与公司治理的机制，推.....

13. [上海：创新临港新区跨境金融服务 研究跨境金融税收安排](#) (2020. 09.24)

摘要：9月24日，上海市经济和信息化委员会等七部门联合印发《临港新片区创新型产业规划》，支持新片区具有竞争力的税收政策等落地实施。《规划》提出创新安全的跨境金融服务，发展跨境发债、跨境投资并购、跨境再保.....

[查看更多>>](#)

专业文章

资本市场

1. [债券纠纷：《债券会议纪要》背景下的发行人违约责任](#)
2. [私募新规点评：改名、搬家、“十不得”、负面清单.....](#)

3. [让资本走上坦途（二）——当 A 股上市遇到未决诉讼](#)
4. [回归私募本质的过程如何避免“伤及无辜”？《私募基金若干规定》征求意见稿的理解与建议](#)
5. [开曼基金管理人的牌照监管](#)
6. [境内企业境外上市主要模式及资金出境监管](#)
7. [中资企业海外 D 股发行上市的新机遇](#)
8. [开曼基金监管细则出台 - 管理人不得不知的细节](#)
9. [私募基金监管新规征求意见稿解读](#)
10. [金融消费者保护新规为何不覆盖证券投资？个人金融信息保护如何加强？](#)
11. [《关于加强私募投资基金监管的若干规定（征求意见稿）》对私募投资基金交易结构与要素设计的几个影响](#)
12. [详解私募新规征求意见稿七大核心内容，管理人可能面临哪些整改压力？](#)
13. [消费者金融信息保护新规解读](#)
14. [加强监管，明确合规要求——解析《关于加强私募投资基金监管的若干规定》（征求意见稿）](#)
15. [《融资租赁公司监督管理暂行办法》重点解读](#)
16. [金融控股公司股东监管透视：《金控办法》视域下的股东条款解读](#)
17. [十大金融案例分析：基金风险测评法律问题全解](#)
18. [上市公司监管步入精准监管时代](#)

银行

19. [谈违规出具金融票证罪中的“出具”——以票据为切入视角](#)
20. [苏洁澈译：银行破产是什么？](#)
21. [中国人民银行有关部门负责人就《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》答记者问](#)

保险

22. [理解保险状态免责条款的不完全指引](#)
23. [对保险经纪人的尽职调查需要注意的法律问题](#)

24. [新纪元的险资投资去向何方——《债权投资计划实施细则》实务解读](#)

25. [保险资管产品实施细则解读](#)

信托及融资租赁和保理

26. [“计划财产独立性”是受托人的免死金牌么？](#)

27. [《信托公司资金信托管理暂行办法（征求意见稿）》项下合格机构投资者准入依据解析（上）](#)

28. [保理业务诉讼案件中的法律实务分析](#)

29. [审慎审查租赁物权属瑕疵是出租人的义务！](#)

[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



