



威科先行金融合规实务每周精华

[编辑推荐 1](#) [法律法规 23](#) [行政处罚一周概览 11](#) [监管动态 9](#) [专业文章 32](#)

编辑推荐

法规汇编

[现行有效外汇管理主要法规目录汇编（持续更新）](#)

法律法规

1. [国家发展改革委关于印发《引导社会资本参与盘活国有存量资产中央预算内投资示范专项管理办法》的通知](#)
[国家发展和改革委员会] [发改投资规〔2021〕252号] [2021.02.22 发布] [2021.02.22 实施]
2. [国家外汇管理局山西省分局关于印发《国家外汇管理局山西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）》的通知](#)
[国家外汇管理局山西省分局] [晋汇发〔2021〕8号] [2021.02.24 发布] [2021.02.24 实施]
3. [中国银保监会浙江监管局办公室 中国银保监会宁波监管局办公室关于中国（浙江）自由贸易试验区银行业保险业市场准入有关事项的通知](#)
[中国银行保险监督管理委员会浙江监管局,中国银行保险监督管理委员会宁波监管局] [浙银保监办发〔2021〕28号] [2021.02.24 发布] [2021.02.24 实施]
4. [关于做好市场风险控制工作的通知](#)
[上海期货交易所] [上期发〔2021〕58号] [2021.02.25 发布] [2021.02.25 实施]
5. [中国银保监会关于《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [2021.02.25 发布] [2021.02.25 实施]

6. **尚未生效** [山西省人民政府办公厅关于印发《山西省中小微企业金融服务评价办法（试行）》的通知](#)
[山西省人民政府办公厅] [晋政办发〔2021〕19号] [2021.02.26 发布] [2021.03.08 实施]
7. [关于发布《深圳地区证券公司洗钱和恐怖融资风险自评估指引（试行）》的通知](#)
[深圳市证券业协会] [深证协通〔2021〕25号] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
8. [关于调整铜、锡期货交易保证金比例和涨跌停板幅度的通知](#)
[上海期货交易所] [上期发〔2021〕60号] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
9. [关于调整铜、锡期货相关合约交易手续费的通知](#)
[上海期货交易所] [上期发〔2021〕61号] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
10. [关于发布《全国中小企业股份转让系统挂牌公司向上海证券交易所科创板转板上市办法（试行）》的通知](#)
[上海证券交易所] [上证发〔2021〕17号] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
11. [中国银保监会就《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法（征求意见稿）》公开征求意见的公告](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
12. [公司债券发行与交易管理办法（2021）](#)
[中国证券监督管理委员会] [中国证券监督管理委员会令第180号] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
13. [证券市场资信评级业务管理办法](#)
[中国证券监督管理委员会] [中国证券监督管理委员会令第181号] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
14. [关于发布《深圳证券交易所关于全国中小企业股份转让系统挂牌公司向创业板转板上市办法（试行）》的通知](#)
[深圳证券交易所] [深证上〔2021〕233号] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
15. [关于发布《全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市监管指引》的公告](#)
[全国中小企业股份转让系统有限责任公司] [股转系统公告〔2021〕97号] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
16. [关于发布《上海期货交易所铝期货合约（修订版）》的公告](#)
[深圳市地方金融监督管理局] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
17. [深圳市地方金融监管局关于深圳市第二批疑似空壳商业保理企业名录的公告](#)
[中国银行保险监督管理委员会] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
18. [深圳市地方金融监督管理局关于2020年度融资担保企业年审结果公告（第一批）](#)
[深圳市地方金融监督管理局] [2021.02.26 发布] [2021.02.26 实施]
19. [深圳市工业和信息化局关于开展引入政府性融资担保工具支持产业基础能力提升工作的通知](#)
[深圳市工业和信息化局] [2021.02.28 发布] [2021.02.28 实施]
20. [关于发布《证券行业文化建设十要素》的通知](#)
[中国证券业协会] [中证协发〔2021〕20号] [2021.02.28 发布] [2021.02.28 实施]

21. [关于发布《银行间市场清算所股份有限公司债券违约及风险处置操作指引（试行）》的通知](#)

[银行间市场清算所股份有限公司] [清算所发〔2021〕30号] [2021.03.01 发布] [2021.03.01 实施]

22. **尚未生效** [关于发布《深圳证券交易所债券质押式协议回购交易业务办法》的通知](#)

[深圳证券交易所] [深证上〔2021〕240号] [2021.03.02 发布] [2021.05.17 实施]

23. [关于开展资本市场金融科技创新试点（北京）项目申报工作的通知](#)

[中国证券监督管理委员会北京监管局] [京证监发〔2021〕128号] [2021.03.03 发布] [2021.03.03 实施]

[查看更多>>](#)

行政处罚一周概览

截止 2021 年 3 月 5 日：

中国人民银行长沙中心支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	湖南东安农村商业银行股份有限公司	长银罚字〔2021〕第1号	1.未及时更新、非法使用个人金融信息； 2.金融统计错误； 3.开立单位结算账户未向人民银行备案以及开立企业类银行账户备案不及时； 4.未按照规定初次识别客户身份和重新识别客户身份； 5.对清分发现假币不收缴； 6.未按规定将假币解缴中国人民银行分支机构； 7.假币收缴凭证登记要素缺失； 8.“先清算后支付”，占压财政性资金； 9.未经同意查询个人信用报告； 10.对征信异议处理不规范。	警告，并处 69.5 万元罚款	2021年3月1日

2	唐蓓贝 (时任湖南东安农村商业银行股份有限公司副行长)	长银罚字〔2021〕第1号	未按照规定初次识别客户身份和重新识别客户身份	处2万元罚款	2021年3月1日
3	唐彦豪 (时任湖南东安农村商业银行信贷管理部经理)	长银罚字〔2021〕第1号	未经同意查询个人信用报告	处0.4万元罚款	2021年3月1日
4	王倩 (时任湖南东安农村商业银行舜德支行客户经理)	长银罚字〔2021〕第1号	未经同意查询个人信用报告	处0.4万元罚款	2021年3月1日

银保监会共公布了90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
深银保监罚决字〔2021〕6号	中国银保监会深圳监管局	中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司	财务数据不真实、给予投保人或被保险人合同外利益、未经监管机构批准变更营业场所	对公司罚款合计85万元	2021年2月20日
塔银保监罚决字〔2021〕2号	塔城银保监分局	王军 (时任中国人民财产保险股份有限公司沙湾支公司经理助理)	人保财险沙湾支公司将他人种植的番茄改为能够办理国家政策性农业保险的棉花予以承保，进行虚假承保、理赔。王军时任人保财险沙湾支公司经理助理，直接办理此案虚假理赔，对上述违法行为负有直接责任。	禁止进入保险业终身	2021年2月20日
台银保监罚决字〔2021〕3号	中国银保监会台州监管分局	浙江临海湖商村镇银行股份有限公司、宋敏跃	浙江临海湖商村镇银行股份有限公司发放用途不真实贷款；贷后管理不到位，贷款资金被挪用流入股市；贷款资金被挪用于购房。	对浙江临海湖商村镇银行股份有限公司罚款人民币69万元；对宋敏跃予以警告，并处罚款人民币	2021年2月22日

			宋敏跃对浙江临海湖商村镇银行股份有限公司发放用途不真实贷款行为负责。	5 万元。	
台银保监罚决字〔2021〕4号	中国银保监会台州监管分局	温州银行台州分行	温州银行台州分行贷款发放与支付管控不严，部分贷款资金支付后用于缴纳土地款；贷后管理不到位，个人经营性贷款资金流入证券市场；办理无真实贸易背景的银行承兑汇票业务。	对温州银行台州分行罚款人民币70万元。	2021年2月22日
台银保监罚决字〔2021〕5号	中国银保监会台州监管分局	平安银行台州分行	平安银行台州分行贷款资金转结构性存款，为办理贷款提供质押担保；贷后管理不到位，信贷资金被挪用流入股市；贷后管理不到位，信贷资金被挪用于购房。	对平安银行台州分行罚款人民币79万元。	2021年2月22日
台银保监罚决字〔2021〕6号	中国银保监会台州监管分局	农业银行台州分行	农业银行台州分行浮利分费；向未结顶楼盘发放按揭贷款；贷后管理不到位，信贷资金被挪用流入证券期货市场。	对农业银行台州分行罚款人民币72万元。	2021年2月22日
辽银保监罚决字〔2021〕5号	辽源银保监分局	郝坤（原东辽县农村信用合作联社安石信用社信贷员）	郝坤作为东辽县农村信用合作联社涉案贷款的直接经办人，贷前调查严重不尽职，没有执行双人调查和双签制度；贷后管理严重不尽职，未对借款人贷款用途进行调查核实，未对逾期贷款进行催收。对相应违法违规行为负有直接责任。	禁止终身从事银行业工作	2021年3月1日

[查看更多>>](#)

监管动态

1. [交易商协会强化会计师事务所自律管理 维护债券市场发展](#) (2021.03.01)

摘要：2020年5月，国务院金融委提出取消会计师事务所从事证券服务业务资质审批，2021年2月26

日，银行间市场交易商协会公布《公告》，明确执行取消会计师事务所证券服务业务资格的有关安排。《公告》明确在.....

2. [对应收账款减值迹象未实施进一步审计程序 事务所被要求监管谈话](#) (2021.03.02)

摘要：3月1日，湖南监管局发布一则《决定》，对信永中和会计师事务所及两名注会在执业的湖南百利科技年报审计中存在的问题进行监管唐。《决定》显示，在2018年度年报审计中，会计所对个别客户应收账款减值迹象未.....

3. [收购子公司并表后连续多年虚增收入 上市公司恐领顶格罚单](#) (2021.03.02)

摘要：2月26日，浙江亚太药业收到证监会浙江建管局下发的《行政处罚及市场禁入事先告知书》，3月1日亚太药业公布该行政处罚书。2015年底，亚太药业收购上海新高峰生物医药有限公司100%股权，上海.....

4. [银保监会郭树清：金融科技需满足资本充足率要求](#) (2021.03.02)

摘要：3月2日，国新办举行推动银行业保险业高质量发展新闻发布会，银保监会主席委郭树清介绍银行业、保险业高质量发展有关情况。关于中国是否会要求金融科技满足相关的资本充足率标准，郭树清表示，如果金融业务.....

5. [哈萨克斯坦拟禁外国银行吸纳自然人小额存款](#) (2021.03.03)

摘要：据哈萨克斯坦金融市场监管和发展署发布消息，未来将禁止哈境内外国银行分支机构吸收低于12万美元以下的自然人存款。消息指出，外国金融机构在哈分支机构只有加入哈存款强制担保体系或获得相应资质后，才被允许.....

6. [2020年跨境调运外币现钞进出境机构名单公布](#) (2021.03.03)

摘要：3月2日，国家外汇管理局发布2020年《跨境调运外币现钞进出境机构名单》。2019年6月，为进一步落实“放管服”精神，优化营商环境，外汇局、海关总署联合印发了《调运外币现钞进出境管理规定》（.....

7. [个贷不良批量转让“破冰” 银行不良加速出清](#) (2021.03.04)

摘要：个人不良贷款批量转让试点开闸后，近期平安银行和工商银行“尝鲜”落地首单业务。从公开竞价情况来看，有16家受让方（金融资产管理公司，下称“AMC”）参与竞价，竞购踊跃。平安银行副行长郭世邦表示，个人.....

8. [中基协倡议：审慎开展公募投教宣传活动 严禁娱乐化](#) (2021.03.04)

摘要：近日，网传《天天向上》节目组对明星基金经理发布节目录制邀请，接受媒体记者采访时均表示已拒绝节目组的邀请。3月3日，中国基金业协会发布《关于公募基金行业投教宣传工作的倡议》，要求审慎合规开展投教宣传活动.....

9. [2020年第四季度保险公司风险综合评级结果：100家公司被评为A类](#) (2021.03.04)

摘要：日前，银保监会召开偿付能力监管委员会工作会议，分析2020年保险业偿付能力和风险情况，审议第四季度保险公司风险综合评级结果和对部分公司的监管措施，部署下一阶段有关工作。2020年第四季

度末，纳入会.....

[查看更多>>](#)

专业文章

证券

1. [破产与债券违约交叉相关问题及处理](#)
2. [董监高涉刑对 IPO 的影响及应对方案](#)
3. [视角下，虚假申报型操纵证券、期货市场罪的理解与适用](#)
4. [证券服务机构证券欺诈纠纷民事赔偿责任 2020 年度观察](#)
5. [公司债券新规解读](#)
6. [一文详解新《公司债券发行与交易管理办法》的重大变化（附新旧条文对比）](#)
7. [关联交易审议与披露的核心要点](#)
8. [从 IPO 案例看教育企业上市的关注要点（上）](#)
9. [从 IPO 案例看教育企业上市的关注要点（下）](#)
10. [内幕交易行政处罚 2020 年度观察与执法展望](#)
11. [论 A 股 IPO 发行人股东特殊权利的终止时点](#)
12. [沪深交易所转板上市办法的简要解读](#)

银行

13. [刍议金融资产和法定货币数字化的革命性影响](#)
14. [上市公司违规担保规制规则变迁及其对上市公司治理的影响](#)
15. [《民法典担保制度解释》第 62 条简析](#)
16. [金融机构个人不良贷款批量转让通知方式的建议](#)
17. [一文讲清“借新还旧”五大问题](#)

18. [由跨境洗钱行为浅析反洗钱国际法律框架](#)

基金

19. [私募基金领域保底安排有效的几种情形](#)

20. [私募股权投资基金违法关联交易的民事责任](#)

21. [私募股权投资基金产品备案全方位解读](#)

22. [私募基金保底条款的效力及后果（上）](#)

23. [法律服务助推公募 REITs 起航——律师视角解析 REITs 法律基础与尽调实务](#)

24. [合伙制私募基金中的保本争议再观察](#)

信托

25. [信托通道业务的责任边界——审慎经营原则](#)

26. [家族信托的诉讼时代即将到来——以新西兰信托案例看信托受益权的安全度](#)

27. [信托公司在通道类业务中的责任边界之辩——关于两起信托通道业务赔偿案的评析与思考](#)

金融科技

28. [虚拟资产浪潮汹涌——开曼虚拟资产服务商法](#)

29. [不能不知道的第三方监管和应收账款质押](#)

融资租赁与保理

30. [浅析《民法典》对融资租赁的相关规定](#)

31. [关于出台保理合同司法解释的建议](#)

32. [保理成为民法典有名合同的原因及立法评述](#)

[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



