

威科先行金融合规实务每周精华

[编辑推荐 \(1\)](#) [法律法规 \(15\)](#) [行政处罚一周概览 \(7\)](#) [监管动态 \(10\)](#) [专业文章 \(11\)](#)

编辑推荐

实务专题

(1) [“不动产信托投资基金 \(REITs\) 专题系列研究](#)

摘要：不动产信托投资基金 (REITs) 起源于美国，随后在全球范围不动产领域内蓬勃发展。尽管截至目前，国内尚无一例国外通行的标准 REITs，但是，随着国内商业地产和基础设施进入存量时代，盘活存量资产和拓宽融资渠道成为不动产行业面临的瓶颈，监管层对 REITs 态度逐步放开，政策利好不断。在此背景下，威科先行邀请万商天勤律师事务所高磊律师、李守倩律师撰写《不动产信托投资基金 (REITs) 专题系列研究》，从 REITs 的基础概念、国、内外 REITs 的情况对比以及在基础设施、商业物业情景下的 REITs 四方面进行探讨分析，以飨读者。

法律法规

1. [关于充分发挥政府性融资担保作用 为小微企业和“三农”主体融资增信的通知](#)
[财政部] [财金〔2020〕19号] [2020.03.27 发布] [2020.03.27 实施]
2. [湖南省工业和信息化厅关于公布 2020 年湖南省大数据和区块链产业发展重点项目的通知](#)
[湖南省工业和信息化厅] [湘工信人工智能〔2020〕104号] [2020.03.27 发布] [2020.03.27 实施]
3. [中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会关于《金融机构服务乡村振兴考核评估办法（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[中国人民银行, 中国银行保险监督管理委员会] [2020.03.27 发布] [2020.03.27 实施]
4. [关于就《证券期货市场监督管理措施实施办法（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] [2020.03.27 发布] [2020.03.27 实施]
5. [中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会关于《金融机构服务乡村振兴考核评估办法（征求意见稿）》](#)

[公开征求意见的通知](#)

[中国人民银行,中国银行保险监督管理委员会] [2020.03.27 发布] [2020.03.27 实施]

6. [关于就《证券期货市场监督管理措施实施办法（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] [2020.03.27 发布] [2020.03.27 实施]

7. [关于发布《上海证券交易所科创板企业发行上市申报及推荐暂行规定》的通知](#)

[上海证券交易所] [上证发〔2020〕21号] [2020.03.27 发布] [2020.03.27 实施]

8. [关于免除湖北上市公司、挂牌公司、债券发行人相关登记结算费用的通知](#)

[中国证券登记结算有限责任公司] [2020.03.27 发布] [2020.03.27 实施]

9. [关于全面实施《全国中小企业股份转让系统股票交易规则》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〔2020〕213号] [2020.03.28 发布] [2020.03.28 实施]

10. [关于试发布中债债券预期信用损失的公告](#)

[中央国债登记结算有限责任公司] [2020.03.31 发布] [2020.03.31 实施]

11. [首次公开发行股票配售对象黑名单公告（2020年第2号）](#)

[中国证券业协会] [2020.03.31 发布] [2020.03.31 实施]

12. [关于调整证券公司另类投资子公司和私募投资基金子公司入会有关要求的通知](#)

[中国证券业协会] [2020.03.31 发布] [2020.03.31 实施]

13. [中国（上海）自由贸易试验区临港新片区重点企业贷款贴息的实施意见](#)

[上海市金融工作局,中国(上海)自由贸易试验区临港新片区管理委员会,中国人民银行上海分行] [2020.03.31 发布] [2020.03.31 实施]

14. [新冠肺炎疫情防控疫情防控和复工复产涉及交通运输业主要财税金融优惠政策目录清单（第四期 截至3月31日）](#)

[交通运输部] [2020.04.01 发布] [2020.04.01 实施]

15. [关于参与境外虚拟货币交易平台投机炒作的风险提示](#)

[中国互联网金融协会] [2020.04.02 发布] [2020.04.02 实施]

[查看更多>>](#)

行政处罚一周概览

截止4月3日:

中国人民银行福州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	作出行政处罚决定机关名称	作出行政处罚决定日期
1	陈洋(时任福建一卡通网络有限责任公司运营部副经理)	福银罚字〔2020〕18号	对福建一卡通网络有限责任公司以下违法违规行为负有责任： 未按照规定履行客户身份识别义务	罚款4万元	中国人民银行福州中心支行	2020年3月23日
2	福建一卡通网络有限责任公司	福银罚字〔2020〕19号	未按照规定履行客户身份识别义务	罚款45万元	中国人民银行福州中心支行	2020年3月23日

银保监会共公布了 68 份行政处罚，由于数量太多，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
青银保监罚决字〔2020〕17号	青岛银保监局	潍坊银行股份有限公司青岛分行	流动资金贷款被挪用、贷后管理不到位	罚款人民币七十万元	2020年3月20日

鲁银保监罚 决字〔202 0〕14号	山东银保监 局	山东省农村信 用社联合社	未及时发现多家社员机构漏报 案件；未及时查处纠正社员机 构重大违规问题；派出机构部 分高级管理人员未经核准而实 际履职等	罚款 160 万元	2020年3月 20日
沪银保监银 罚决字 〔2020〕4 号	上海银保监 局	安信信托股份 有限公司	1.2016年7月至2018年4月， 该公司部分信托项目违规承诺 信托财产不受损失或保证最低 收益。2.2016年至2019年， 该公司违规将部分信托项目的 信托财产挪用于非信托目的的 用途。3.2018年至2019年， 该公司推介部分信托计划未充 分揭示风险。4.2016年至2019 年，该公司违规开展非标准化 理财资金池等具有影子银行特 征的业务。5.2016年至2019 年，该公司部分信托项目未真 实、准确、完整披露信息。	责令改正，并 处罚款共计 1400万元	2020年3月 31日
沪银保监银 罚决字 〔2020〕3号	上海银保监 局	杨晓波	杨晓波对安信信托股份有限公司 2014年5月至2018年10月间 以下违法违规行行为负有直接管理	取消银行业金 融机构董事和 高级管理人员	2020年3月 31日

			<p>责任：1.2016年7月至2018年4月，该公司部分信托项目违规承诺信托财产不受损失或保证最低收益。2.2016年至2018年，该公司违规将部分信托项目的信托财产挪用于非信托目的用途。3.2016年至2018年，该公司违规开展非标准化理财资金池等具有影子银行特征的业务。4.2016年至2018年，该公司部分信托项目未真实、准确、完整披露信息。</p>	<p>任职资格终身</p>	
<p>吕银保监罚决字〔2020〕2号</p>		<p>中阳县农村信用合作联社 李长宏、张成生、惠海龙、杨俊考、郭晓娟、张瑜、韩玉明、崔志红、任成星、雷应保、张红信、刘玉全、冯建</p>	<p>违规发放贷款；未按规定报送案件信息</p>	<p>(一) 对中阳联社责令整改, 罚款70万元; (二) 对崔志红警告。 (三) 对韩玉明警告。 (四) 对张瑜</p>	<p>2020年3月30日</p>

		明		警告。 (五) 对张红 信警告。 (六) 对刘玉 全警告。 (七) 对冯建 明警告。 (八) 对任成 星警告。 (九) 对李长 宏警告。 (十) 对张成 生警告。 (十一) 对惠 海龙警告。 (十二) 对郭 晓娟给予禁止 终身从事银行	
--	--	---	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

				<p>业工作。</p> <p>(十三) 对雷应保给予禁止终身从事银行业工作。</p> <p>(十四) 对杨俊考给予禁止终身从事银行业工作。</p>	
--	--	--	--	---------------------------------------------------------------------------	--

[查看更多>>](#)

监管动态

1. [时隔 13 年重启特别国债 预计发行规模或达 4 万亿元](#) (2020-03-30)

摘要: 在新冠肺炎疫情叠加我国经济转型的关键时刻, 我国再次提出发行特别国债。3 月 27 日召开的中共中央政治局会议指出, 适当提高财政赤字率, 发行特别国债, 增加地方政府专项债券规模。 据了解, 我国此前发行过两次.....

2. [外资私募唱多 A 股 26 家 78 只备案产品积极布](#) (2020-03-30)

摘要: 日前, 中国证券投资基金业协会 (简称“中基协”) 发布数据显示, 截至 3 月 20 日, 共有 26 家外商独资和合资私募证券投资基金管理人登记, 备案产品 78 只, 资产管理规模达到 78.8 亿元, 其中 10 家管理人获得提供投.....

3. [冲刺国际金融中心建设 上海今天发布海外资管机构赴沪投资指南](#) (2020-03-31)

摘要: 3 月 31 日, 《海外资管机构赴上海投资指南》(以下简称《指南》) 中英文双版在沪正式发布。该《指南》由中国证券投资基金业协会和上海市基金同业公会共同编写, 是面向海外资管机构指南性文件的首次尝试,

4. [英国 3 月 PMI 初值骤降 经济或陷入深度衰退](#) (2020-03-31)
摘要: 英国信息提供商 IHS 马基特公司 2020 年 3 月 24 日发布的月度调查显示, 英国 3 月采购经理人综合指数(PMI)初值从 2 月的 53 降至为 37.1, 为 1996 年以来的最低水平。调查显示, 制造业和服务业的就业.....
5. [金标委拟发布金融行业网安等保实施指引等 7 项行标](#) (2020-03-31)
摘要: 3 月 27 日, 金标委秘书处发布《金融行业网络安全等级保护实施指引》及《金融行业网络安全等级保护测评指南》等 7 项金融行业标准 (送审稿), 目前正在各委员单位内部电子投票。意见征集截止至 2020 年 5 月 29 日.....
6. [临港新片区境内贸易融资资产跨境转让试点启动](#) (2020-03-31)
摘要: 3 月 31 日, 中国 (上海) 自由贸易试验区临港新片区境内贸易融资资产跨境转让业务试点启动仪式在中国人民银行上海总部举行。 试点政策有利于境内银行进一步盘活资源, 优化资产负债结构, 提升经营管理效益;
7. [中证协公布首次公开发行股票配售对象黑名单](#) (2020-04-01)
摘要: 3 月 31 日, 中国证券业协会发布《首次公开发行股票配售对象黑名单公告》 (下称《公告》), 进一步规范首次公开发行股票网下投资者及其配售对象的询价与申购行为。《公告》明确, 根据《首次公开发行股票承销业务》.....
8. [人民银行实施普惠金融定向降准](#) (2020-04-01)
摘要: 3 月 31 日, 中国人民银行发布《关于实施普惠金融定向降准的通知》 (下称《通知》), 决定按普惠金融定向降准考核结果调整金融机构存款准备金率, 并对符合条件的股份制商业银行额外降低存款准备金率。《通知》规....
9. [银保监会就保险资管产品三项配套规则行业内征意](#) (2020-04-01)
摘要: 据悉, 近日银保监会起草了保险资管产品相关三项配套规则, 即《关于规范开展组合类保险资产管理产品业务有关事项的通知》《关于规范开展债权投资计划业务有关事项的通知》《关于规范开展股权投资计划业务有关事项的通.....
10. [南山区首只知识产权证券化产品发行](#) (2020-04-02)
摘要: 3 月 25 日, 南山区-中山证券-高新投知识产权证券化产品发行仪式举行, 首期为抗疫做出重要贡献的 12 家南山企业入池。这是全国第一只百分百服务“战疫”企业的知识产权证券化产品, 也是南山区首只知识产权证券化产.....

[查看更多>>](#)

专业文章

1. [首发](#) [《保险资产管理产品管理暂行办法》要点解读](#)

2. [保险资管产品新规之要点分析](#)
3. [从新规《保险资产管理产品管理暂行办法》看保险资产管理的特点](#)
4. [企业上市过程中如何应对专利狙击](#)
5. [新基建未来投融资之法律模式探讨](#)
6. [“新基建”热点投资中的法律问题和合规要点](#)
7. [私募基金参与上市公司定向增发那点事儿](#)
8. [跨境贸易履约新风险：新冠疫情或者股市熔断是否构成外方主张不可抗力免责的理由？](#)
9. [科创板上市公司第二类限制性股票案例分析](#)
10. [新三板精选层公开发行和转板上市——狼来了还是涅槃重生？](#)
11. [以最高院审理债券纠纷相关案件思路——浅析债券违约追索中的原告主体资格认定与被告违约责任认定的诉讼逻辑](#)

[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](#)！

如有疑问，欢迎联系：fle@wkinfo.com.cn

如需申请试用，请扫码获取



