



威科先行金融合规实务模块每周精华

[编辑推荐 1](#) [法律法规 21](#) [行政处罚一周概览 22](#) [监管动态 9](#) [专业文章 25](#)

编辑推荐

精彩专题

[房地产投资信托基金 \(REITs\) 法律实操手册](#)

摘要：近年来，以 REITs 代表的房地产证券化产品受到越来越多的企业的青睐，在房地产宏观调控不放松、融资渠道趋紧、经济放缓、国内房地产进入存量时代的大背景下，发行境外 REITs 和境内 REITs，成为众多房地产企业融资和轻资产化的尚佳选择。随着《关于推进基础设施领域不动产投资信托基金 (REITs) 试点相关工作的通知》《公开募集基础设施证券投资基金指引 (试行)》的正式公布，标志着我国境内公募 REITs 试点正式拉开帷幕。鉴于此，威科先行推出由君合律师事务所李海浮律师团队撰写的《房地产投资信托基金 (REITs) 法律领域系列解读》，通过对国家新发布的基础设施 REITs 政策法规的详细解读以及通过对该领域热点法律事件进行评析，以期为基础设施 REITs 实践提供有益参考。

法律法规

- [关于印发《<中关村国家自主创新示范区促进科技金融深度融合创新发展支持资金管理办法>实施细则\(试行\)》的通知 \(2021\)](#)
[北京市科学技术委员会,中关村科技园区管理委员会] [京科金发〔2021〕50号] [2021.07.07 发布]
[2021.07.07 实施]
- [关于印发《中关村国家自主创新示范区促进科技金融深度融合创新发展支持资金管理办法》的通知 \(2021\)](#)

- [北京市科学技术委员会,中关村科技园区管理委员会] [京科发〔2021〕13号] [2021.07.07 发布] [2021.07.07 实施]
3. [中国人民银行关于《银行间债券市场债券借贷业务管理办法（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[中国人民银行] [2021.07.09 发布] [2021.07.09 实施]
 4. [关于发布《中国证券登记结算有限责任公司 上海证券交易所 深圳证券交易所债券质押式回购交易结算风险控制指引（2021年修订版）》的通知](#)
[中国证券登记结算有限责任公司,上海证券交易所,深圳证券交易所] [中国结算发字〔2021〕111号] [2021.07.09 发布] [2021.07.09 实施]
 5. [关于就《期货公司子公司管理暂行办法（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[国家外汇管理局] [2021.07.02 发布] [2021.07.02 实施]
 6. [关于注册制下督促证券公司从事投行业务归位尽责的指导意见](#)
[中国证券监督管理委员会] [中国证券监督管理委员会公告〔2021〕17号] [2021.07.09 发布] [2021.07.09 实施]
 7. [关于2021年6月查处违法违规行为情况的公告](#)
[上海期货交易所] [上海期货交易所公告〔2021〕89号] [2021.07.09 发布] [2021.07.09 实施]
 8. [关于发布《上海期货交易所螺纹钢期货合约（修订版）》《上海期货交易所热轧卷板期货合约（修订版）》《上海期货交易所交割细则（修订版）》的公告](#)
[上海期货交易所] [上海期货交易所公告〔2021〕90号] [2021.07.09 发布] [2021.07.09 实施]
 9. [关于修订螺纹钢、热轧卷板交割商品补充规定的通知](#)
[上海期货交易所] [上期发〔2021〕176号] [2021.07.09 发布] [2021.07.09 实施]
 10. [关于减免部分登记结算业务收费的通知](#)
[上海期货交易所] [上期发〔2021〕176号] [2021.07.09 发布] [2021.07.09 实施]
 11. [关于发布《中国证券登记结算有限责任公司关于全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市证券跨市场转登记业务实施细则》的通知](#)
[中国证券登记结算有限责任公司] [中国结算发字〔2021〕116号] [2021.07.09 发布] [2021.07.09 实施]
 12. [关于下达2021年度第二批科技金融保费补贴经费的通知](#)
[上海市科学技术委员会] [沪科〔2021〕238号] [2021.07.09 发布] [2021.07.09 实施]
 13. [浙江省财政厅关于印发《浙江省产业基金管理办法》的通知](#)
[浙江省财政厅] [浙财建〔2021〕75号] [2021.07.12 发布] [2021.07.12 实施]
 14. [国家外汇管理局关于《对外金融资产负债及交易统计制度（征求意见稿）》公开征求意见的通知](#)
[国家外汇管理局] [2021.07.12 发布] [2021.07.12 实施]
 15. [关于公布第一批全国供应链创新与应用示范城市和示范企业名单的通知](#)

[商务部,工业和信息化部,生态环境部,农业农村部,中国人民银行,国家市场监督管理总局,中国银行保险监督管理委员会,中国物流与采购联合会] [2021.07.12 发布] [2021.07.12 实施]

16. [关于深市上市公司 2020 年度信息披露考核结果的通报](#)

[深圳证券交易所] [深证上〔2021〕677号] [2021.07.12 发布] [2021.07.12 实施]

17. [关于发布《深圳证券交易所公司债券创新品种业务指引第 1 号——绿色公司债券（2021 年修订）》等业务指引的通知](#)

[深圳证券交易所] [深证上〔2021〕684号] [2021.07.13 发布] [2021.07.13 实施]

18. [关于发布《上海证券交易所公司债券发行上市审核规则适用指引第 2 号——特定品种公司债券（2021 年修订）》的通知](#)

[上海证券交易所] [上证发〔2021〕52号] [2021.07.13 发布] [2021.07.13 实施]

19. [证券期货违法行为行政处罚办法](#)

[中国证券监督管理委员会] [中国证券监督管理委员会令第 186 号] [2021.07.14 发布] [2021.07.14 实施]

20. [关于做好公司债券 2021 年中期报告披露工作的通知](#)

[上海证券交易所] [上证函〔2021〕1169号] [2021.07.14 发布] [2021.07.14 实施]

21. [关于暂免收取标准仓单作为保证金的手续费的通知](#)

[上海期货交易所] [上期发〔2021〕180号] [2021.07.14 发布] [2021.07.14 实施]

[查看更多>>](#)

行政处罚一周概览

截止 2021 年 7 月 16 日:

中国人民银行营业管理部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	作出行政处罚日期
1	首钢集团财务有限公司	银管罚〔2021〕15号	欠交存款准备金	罚款 20 万元	2021/7/13

2	王群英 (时任财务总监)	银管罚〔2021〕15号	对首钢集团财务有限公司欠交存款准备金的违法行为负有直接责任	给予警告, 并处罚款 2 万元	2021/7/13
3	北京恒信通信服务有限公司	银管罚〔2021〕16号	<ol style="list-style-type: none"> 1.未按规定签订银行卡受理协议; 2.未按规定留存特约商户入网材料; 3.未落实特约商户检查责任; 4.未建立落实商户培训制度; 5.交易结算管理不规范; 6.存在超范围经营情况。 	给予警告, 并处罚款 302 万元	2021/7/13
4	常英杰 (时任公司副总经理)	银管罚〔2021〕16号	对北京恒信通信服务有限公司交易结算管理不规范的违法行为负有直接责任。	给予警告, 并处罚款 5 万元	2021/7/13
5	联动优势电子商务有限公司	银管罚〔2021〕17号	<ol style="list-style-type: none"> 1.未按照规定履行客户身份识别义务; 2.未按照规定报送可疑交易报告; 3.未按规定履行客户身份资料及交易记录保存义务; 4. 为身份不明的客户提供服务或与其进行交易。 	罚款 761 万元	2021/7/13
6	高章鹏 (时任公司执行董事、反洗钱工作组组长)	银管罚〔2021〕17号	<p>对联动优势电子商务有限公司以下违法行为负有责任:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.未按照规定履行客户身份识别义务; 2.未按照规定报送可疑交易报告; 3.未按规定履行客户身份资料及交易记录保存义务; 	罚款 9.8 万元	2021/7/13

			4. 为身份不明的客户提供服务或与其进行交易。		
7	黄蓉 (时任公司 总裁、反洗钱工 作组组长)	银管罚〔2021〕 17号	对联动优势电子商务有限公司以下违法 行为负有责任： 1.未按照规定履行客户身份识别义务； 2.未按照规定报送可疑交易报告； 3.未按规定履行客户身份资料及交易记 录保存义务； 4.为身份不明的客户提供服务或与其进 行交易。	罚款 8.3 万元	2021/7/13

中国人民银行西宁中心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	青海湟源农村 商业银行股份 有限公司	(西中支) 罚字 〔2021〕第 1 号	1.未按规定对单位银行结算账户进行备 案。 2.未按规定解缴假币。 3.未按规定识别客户身份。	对相关违法行为处以警 告, 并处罚款 43.8 万元。	2021 年 7 月 7 日
2	李玉英 (时任青 海湟源农村商 业银行股份有 限公司董事长、 反洗钱工作领 导小组组长)	(西中支) 罚字 〔2021〕第 1 号	对青海湟源农村商业银行股份有限公司 以下违法行为负有责任: 未按规定识别客 户身份。	罚款 2.83 万元	2021 年 7 月 7 日

银保监会共公布 134 份行政处罚, 以下挑选出处罚结果较为严重的案例供参考:

银保监局

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
沪银保监罚决字〔2021〕66号	中国银行保险监督管理委员会上海监管局	中泰信托有限责任公司	<p>1.2017年至2019年,该公司对委托推介机构监督管理严重不审慎。</p> <p>2.2018年至2019年,该公司未及时掌握某信托存续项目的风险变化状况。</p> <p>3.2017年至2019年,该公司对某信托计划未按规定进行信息披露。</p>	责令改正,并处罚款150万元	2021年6月10日
沪银保监罚决字〔2021〕68号	中国银行保险监督管理委员会上海监管局	中国农业发展银行上海市分行	<p>1.2019年10月至2020年6月,该分行部分粮食储备贷款贷后管理严重违反审慎经营规则。</p> <p>2.2017年8月、12月,该行部分固定资产贷款变相用于支付土地出让金。</p>	责令改正,并处罚款共计150万元	2021年7月1日
沪银保监罚决字〔2021〕72号	中国银行保险监督管理委员会上海监管局	上海银行股份有限公司	<p>1.2018年12月,该行某笔同业投资房地产企业合规审查严重违反审慎经营规则。2.2019年11月,该行某笔经营性物业贷款授信后管理严重违反审慎经营规则。</p> <p>3.2019年2月至4月,该行部分个人贷款违规用于购房。4.2020年5月至7月,该行对部分个</p>	责令改正,并处罚款共计460万元	2021年7月2日

			人住房贷款借款人偿债能力审查不审慎。 5.2020年7月,该行在助贷环节对第三方机构收费管理严重违反审慎经营规则。6.2020年6月至12月,该行部分业务以贷收费。		
沪银保监罚决字〔2021〕75号	中国银行保险监督管理委员会上海监管局	吉致汽车金融有限公司	1.2018年至2020年5月,该公司对部分经销商以贷收费。2.2018年至2020年5月,该公司向部分经销商转嫁成本。3.2017年至2020年5月,该公司未能公平地处理与客户、第三方服务提供者之间的利益冲突。	责令改正,给予警告,并处罚款共计150万元	2021年7月2日
沪银保监罚决字〔2021〕78号	中国银行保险监督管理委员会上海监管局	中国邮政储蓄银行股份有限公司上海分行	1.2017年2月至2018年7月,该分行部分高级管理人员未经任职资格许可实际履职。2.截至2019年8月,该分行员工行为管理严重违反审慎经营规则3.2015年1月至2019年6月,该分行部分个人贷款贷后管理严重违反审慎经营规则,部分个人住房贷款贷前调查严重违反审慎经营规则。4.2019年7月、8月,该分行部分理财业务销售管理严重违反审慎经营规则。	责令改正,并处罚款共计370万元	2021年7月2日
赣银保监罚决字〔2021〕69号	中国银保监会江西监管局	胡斐(九江银行股份有限公司进贤县支行)	对九江银行股份有限公司进贤县支行向提供虚假材料、虚假抵押物,虚构贷款用途的个人发放	终身禁止从事银行业工作	2021年7月5日

贷款的违法行为负直接责任。

银保监分局

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
防港银保监罚决字〔2021〕2号	防城港银保监分局	广西上思农村商业银行股份有限公司, 黄伟成、梁明训、花培青、梁庭华、陈思柏	贷款“三查”失职导致质押物灭失、信贷资金绕道进入房地产、集团客户贷款超集中度、非真实转让不良贷款。	对广西上思农村商业银行股份有限公司罚款人民币120万元;对黄伟成、梁明训、花培青、梁庭华、陈思柏给予警告。	2021年6月30日
通银保监罚决字〔2021〕12号	中国银行保险监督管理委员会南通监管分局	刘春燕	对诈骗案件发生负直接责任	禁止终身从事银行业工作	2021年6月30日
大银保监罚决字〔2021〕8号	中国银保监会大理监管分局	刘永清(时任中国邮政储蓄银行大理州分行客户经理)	对违规操作客户间代偿本息,贷前调查、贷后检查严重违规的行为负直接责任。	禁止终身从事银行业工作	2021年6月30日
大银保监罚决字〔2021〕9号	中国银保监会大理监管分局	中国邮政储蓄银行股份有限公司大理州分行	一、内部控制失效,严重违反审慎经营规则 二、贷款三查失职,严重违反审慎经营规则	罚款人民币100万元	2021年6月30日
湖银保监罚决字〔2021〕5号	中国银保监会湖州监管分局	建设银行湖州分行,罗雅赟、许怡、楼世杰、胡涛、施伟、冉隆前	一、固定资产贷款发放不审慎;二、部分房地产开发贷款资金被挪用于置换股东土地出让金;三、个人贷款资金被挪用;四、银行服务收费质价不符;五、以不正当方式吸收存款。罗雅赟、许怡、楼世杰、胡涛是上述行为	对建设银行湖州分行罚款人民币255万元,分别给予建设银行湖州长兴支行行长罗雅赟、建设银行湖州长兴支行副行长许怡、建设银行湖州安吉支行副行长(主持工作)楼世杰、建设银行湖州南浔	2021年7月5日

			一直接负责的主管人员;施伟是上述行为二直接负责的主管人员;胡涛是上述行为四直接负责的主管人员;冉隆前是上述行为五直接负责的主管人员。	支行行长胡涛、建设银行湖州城中支行副行长(主持工作)施伟、建设银行湖州分行公司业务部副总经理冉隆前警告。	
衢银保监罚决字〔2021〕7号	中国银保监会衢州监管分局	浙商银行股份有限公司衢州分行	一、虚增存款;二、信贷管理不审慎。	罚款人民币 100 万元	2021 年 7 月 6 日
长银保监罚决字〔2021〕19号	长治银保监分局	中国建设银行股份有限公司屯留支行韩斯	存款及柜面业务操作不规范形成案件	禁止终身从事银行业工作	2021 年 7 月 7 日

[查看更多>>](#)

监管动态

1. [央行：7月15日下调金融机构存款准备金率](#) (2021.07.09)

摘要：人民银行网站7月9日消息，人民银行决定于2021年7月15日下调金融机构存款准备金率0.5个百分点（不含已执行5%存款准备金率的金融机构）。本次下调后，金融机构加权平均存款准备金率为8.9%。……

2. [银保监会：加强大型互联网平台向金融机构收取过高引流费等问题监管](#) (2021.07.09)

摘要：7月8日，国新办举行金融机构减费让利惠企利民有关情况国务院政策例行吹风会，央行行长范一飞、银保监会消费者权益保护局局长郭武平等参会并解答记者问他。郭武平表示，一些大型互联网平台向金融机构收取导客……

3. [央行宣布全面降准 7月15日实施](#) (2021.07.12)

摘要：人民银行7月9日发布公告称，为支持实体经济发展，促进综合融资成本稳中有降，将于7月15日下调金融机构存款准备金率0.5个百分点。本次下调后，金融机构加权平均存款准备金率为8.9%。……

4. [国家网信办拟规定：掌握超百万用户信息赴国外上市须审查](#) (2021.07.12)

摘要：近日，国家网信办发布《网络安全审查办法（修订草案征求意见稿）》，公开征求意见至2021年7月25日。《办法》拟规定，掌握超过100万用户个人信息的运营者赴国外上市，必须向网络安全审查办公室申报网络安全……

5. [上海农商行即将上市 5省市将拥有“自家”上市农商行](#) (2021.07.13)

摘要：7月14日，上海农商行将开启新股申购。伴随着A股市场上市农商行的数量持续增加，上市农商行分布区域也呈扩展之势，从此前的江苏一省，扩散到5个省市（直辖市）。.....

6. [北京中关村示范区设立科技金融扶持资金 单笔扶持最高达500万元](#) (2021.07.13)

摘要：近日，北京市科委、中关村管委会修订并发布《中关村国家自主创新示范区促进科技金融深度融合创新发展支持资金管理办法》，自2021年7月7日起实施。科技金融支持资金主要用于完善产融结合的金融支撑体系，深.....

7. [银保监会发布《关于银行业保险业常态化开展扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》](#) (2021.07.14)

摘要：7月13日，银保监会发布《关于银行业保险业常态化开展扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》，部署相关工作。银行业方面，《通知》要求各银行业金融机构要严格落实贷款管理制度，对客户资质、资金流向等进行把控，确保.....

8. [北京大兴机场临空区出台金融扶持政策 期货、信托、金融租赁等机构适用](#) (2021.07.14)

摘要：7月14日，北京大兴机场临空区官方微信发布消息称，临空区发布4条金融政策支持临空产业发展，覆盖北京自贸区高端产业片区大兴组团和河北自贸区大兴机场片区（北京大兴）范围。政策重点涉及外资金融机构开办补.....

9. [重庆出台新规严防互联网贷款业务“资金池” 整改完成前不得新增业务](#) (2021.07.15)

摘要：日前，重庆银保监局印发《关于进一步规范银行业金融机构互联网贷款业务的通知》（下称《通知》），从合作机构管理、合作业务管理以及消费者权益保护三方面对辖内银行业金融机构提出明确要求。.....

[查看更多>>](#)

专业文章

证券

1. [证券监管趋严，企业如何优化证券刑事合规方案？](#)
2. [《债券纠纷纪要》一周年回顾](#)
3. [终止非公开发行股票需要履行的程序](#)
4. [物流企业IPO审核关注要点](#)
5. [面对《网络安全审查办法》修订，已/拟国外上市公司如何自我审视？](#)
6. [涉及证券市场操纵的行政违法行为：实证分析视角下的要件解析（中）](#)
7. [新形势下证券虚假陈述纠纷司法解释修改的思考](#)

8. [落实资本市场监管要求——新《证券市场禁入规定》全方位解读](#)
9. [《债券纠纷会议纪要》这一年-七个典型案例里的证券公司虚假陈述责任](#)

银行

10. [港澳银行如何办理不动产的跨境抵押业务](#)
11. [美国商业信贷交易中的资产抵押增信措施](#)

保险

12. [保险行业税务合规](#)
13. [银行保险机构关联交易监管变化——简评《银行保险机构关联交易管理办法（征求意见稿）》](#)
14. [揭开保险资金股权投资面纱：财务性股权投资篇](#)

基金

15. [私募基金管理人高管任职资格实务分析](#)
16. [关于合伙型私募基金合同若干谈判要点的法律思考（之一）](#)
17. [私募股权基金中的共同出售权条款和强制出售权条款，你了解吗？](#)
18. [基金托管人的独立地位与监督责任（上）](#)
19. [私募基金管理人登记监管逻辑拆解与整合系列之二：私募基金管理人的业务开展](#)
20. [私募基金实践（一）——LPA 经济性条款解析](#)

信托

21. [解密信托业保障基金](#)
22. [永续债信托基础资产性质认定](#)

金融科技

23. [挖矿企业出海路径选择](#)

融资租赁

24. [承租人以租赁物为资产投资入股，出租人怎么办？](#)

25. [融资租赁法律咨询（一）——融资租赁承租人可以退租吗？](#)

[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



