

风险周报

2019 年第 12 期

监管动态

※ 2019 年处置非法集资部际联席会议（扩大会议）召开

近日，2019 年处置非法集资部际联席会议（扩大会议）在京召开。会议全面总结 2018 年防范和处置非法集资工作，分析研判形势，研究部署下一阶段工作。会议提出，今年要重点做好以下几方面工作：1、进一步完善工作机制，年内务必实现处非领导机制省市县三级全覆盖；2、加快推动出台《处置非法集资条例》；3、稳妥有序处置案件风险；4、大力推进监测预警体系建设；5、创新方式提升宣传效果；6、积极推动全链条治理。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/8AFE74E8C055483981DBE962A2918370.html>

※ 证监会依法对 2 宗内幕交易案件作出行政处罚

近日，证监会依法对吴学军、程凌、余盛内幕交易“太阳纸业”案作出行政处罚，对吴学军、程凌、余盛分别没收违法所得 11041926.93 元、365361.6 元、6126657.45 元，并分别处以 1 倍罚款，同时对吴学军建议他人买卖“太阳纸业”的行为，处以 60 万元罚款；依法对周德奋内幕交易“金一文化”案作出行政处罚，对其处以 60 万元罚款。

详情参见：http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201903/t20190329_353512.html

※ 银保监会授权银保监局实施三项保险公司行政许可事项

近日，为进一步简政放权，优化监管流程，提高监管质效，银保监会发布《关于授权派出机构实施部分行政许可事项的通知》（以下

简称《通知》)。《通知》显示，银保监会授权派出机构实施以下三项行政许可事项：1、保险公司在银保监局辖内变更营业场所审批；2、保险公司省级分公司开业审批；3、保险公司除董事长、总经理（含主持工作的副总经理）以外的其他董事、监事和高级管理人员任职资格核准。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201903/t20190329_157312.html

市场消息

※ 证监会发布 2018 年政府信息公开工作年度报告

近日，中国证监会发布了 2018 年政府信息公开工作年度报告。报告显示，2018 年，证监会及其派出机构通过网站等形式对外公开政府信息 14656 条，其中证监会机关公开 5203 条，各派出机构公开 9453 条。证监会机关主动公开的政府信息主要涵盖重要监管政策措施及工作动态信息、行政审批信息、稽查处罚和行政复议信息、市场统计信息、合法机构名录及监管合作信息、部门预决算等方面。

详情参见：http://www.csrc.gov.cn/zjhpublish/G00306201/ndbg/201903/t20190329_353507.htm

处罚通报

兴业银行股份有限公司大连分行由于授信不审慎造成信用风险暴露，被大连银保监局罚款人民币 50 万元。

大连银行北京丰台支行由于贷款转存定期存款并续作存单质押贷款、理财资金对接四证不全的房地产开发贷款严重违反审慎经营规则，被北京银保监局罚款人民币 100 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/5DCE0FF026A840C68D7B843F11565291.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/91020D524E614737A30B2DE65>

0B5529B.html

政策提示

※国家外汇管理局发布 2018 年中国国际收支报告

详情参见：<http://www.safe.gov.cn/safe/2019/0329/12863.html>

招财小结

1、当今社会中非法集资的手段不断翻新，许多非法集资借助互联网平台，隐蔽性强、风险传染快。此次会议的召开将进一步推动中央和地方各级责任部门和责任单位积极处置非法集资现象和风险事件，利用先进的科技手段加强监管和数据监测，甄别穿着“合法”外衣的非法集资活动，这是防范化解新型金融风险、维护社会大局稳定、保护消费者合法权益的必由之路。

2、保险公司的审批权下放是银保监会进一步落实简政放权、简化监管流程的重要举措，将一部分审批行政管理权逐步下放至各地银保监局，体现了中央和地方金融监管机构在不断优化明确权责分配，也体现出银保监会坚持稳中求进，实现“分批下放，逐步落实”的工作总基调。