

# 风险周报

2018 年第 30 期

## 监管动态

### ※ 人行：依法严惩违法违规行为 切实维护支付市场秩序

为了进一步整肃支付市场秩序，切实防范和化解支付风险，中国人民银行于 2017 年 10 月至 2018 年 1 月，分别对卡友支付服务有限公司（以下简称卡友公司）和付临门支付有限公司（以下简称付临门公司）开展了支付结算业务执法检查。经查实，卡友公司和付临门公司分别存在违反收单交易信息管理规定、违反备付金管理规定、违反收单结算账户设置管理规定等违规问题。人行对卡友公司给予警告，合计处罚金额 2,582.50 万元；对付临门公司给予警告，合计处罚金额 892.28 万元。同时，两家非银行支付机构一年内有序退出严重违规区域的银行卡收单业务。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3589980/index.html>

### ※ 证监会对 4 宗案件作出行政处罚

近日，证监会依法对国信证券保荐业务违法违规案作出处罚，责令其改正，给予警告，没收业务收入 100 万元，并处以 300 万元罚款，对国信证券并购重组财务顾问业务违法违规行为作出处罚，责令其改正，没收业务收入 600 万元，并处以 1800 万元罚款，并对相关人员进行处罚。各地方证监局分别对姚逸宇从业人员买卖股票案、徐康私下接受客户委托买卖证券案黑龙江省容维证券数据程序化有限公司违法违规案作出处罚，并同时处以没收违法所得、罚款、责令改正等处罚。上述案件中证券公司未尽谨慎勤勉职责，为欺诈行为的发生提供了可乘之机，证监会将持续强化对中介机构的监管执法，切实保护

中小投资合法权益。

详情参见：[http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201808/t20180803\\_342174.html](http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201808/t20180803_342174.html)

## **市场消息**

### **※ 国务院印发《关于推进国有资本投资、运营公司改革试点的实施意见》**

近日，国务院印发《关于推进国有资本投资、运营公司改革试点的实施意见》（以下简称《意见》）。《意见》明确了国有资本投资、运营公司改革试点的主要内容：1、功能定位。国有资本投资、运营公司均为在国家授权范围内履行国有资本出资人职责的国有独资公司，是国有资本市场化运作的专业平台；2、组建方式。可采取改组和新设两种方式设立；3、授权机制。采取国有资产监管机构授予出资人职责和政府直接授予出资人职责两种模式；4、治理结构。国有资本投资、运营公司设立党组织、董事会、经理层，充分发挥党组织的领导作用、董事会的决策作用、经理层的经营管理作用；5、运行模式。包括组织架构、选人用人机制、财务监管、收益管理及考核机制等；6、监督与约束机制。完善对其监督体系，并实施绩效评价。

详情参见：[http://www.gov.cn/xinwen/2018-07/30/content\\_5310519.htm](http://www.gov.cn/xinwen/2018-07/30/content_5310519.htm)

### **※ 人行：将远期售汇业务的外汇风险准备金率调整为 20%**

今年以来，外汇市场运行总体平稳，跨境资本流动和外汇供求也大体平衡。近期受贸易摩擦和国际汇市变化等因素影响，外汇市场出现了一些顺周期波动的迹象。为防范宏观金融风险，促进金融机构稳健经营，加强宏观审慎管理，中国人民银行决定自 2018 年 8 月 6 日起，将远期售汇业务的外汇风险准备金率从 0 调整为 20%。下一步，人民银行将继续加强外汇市场监测，根据形势发展需要采取有效措施

进行逆周期调节，维护外汇市场平稳运行，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

详情参见：<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/3595337/index.html>

## **处罚通报**

中信银行股份有限公司哈尔滨分行由于个人存单质押银行承兑汇票业务违规核保，被黑龙江银监局罚款 400 万元人民币。

昆明晋宁融丰村镇银行由于同业账户管理失控，存在严重风险隐患，以及账外经营，被云南银监局罚款人民币 45 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/6022CE1F7C284B1F8C8B28C93BF3B83B.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/D34EE3C156A84F13B7E8045AF5583442.html>

## **招财小结**

1、人行对两家支付服务公司的严厉处罚以及证监会的 4 项行政处罚应对各类金融机构的结算业务、保荐业务、证券投资咨询业务起到警示作用。未来人行将持续加强支付结算市场监管，从严惩处支付结算违法违规行为，证监会将加强证券投资咨询业务的监管。提请集团内相关成员单位注意，进一步加强结算业务的规范程度与自查力度，严格遵守保荐制度和独立财务顾问制度，坚决避免触碰监管红线。

2、开展国有资本投资、运营公司改革试点，将对推动国有企业改革发挥重要作用。此举有利于确立企业市场化主体地位，提升运营效益，有利于推动国有经济布局优化和结构调整，更好服务于国家战略。《意见》体现了以管资本为主改革国有资本授权经营体制的要求，突出了市场化经营的目标，减少了行政化手段的干预，将为开创国有

资产管理体制新格局奠定坚实基础。