

风险周报

2018年第34期

监管动态

※ 银保监会召开银行保险监管工作电视电话会议

近日，银保监会召开银行保险监管工作电视电话会议，会议指出今年以来银保监会全力以赴打好防范化解金融风险攻坚战，各项工作取得积极成效：1、扎实推进金融风险防控工作；2、增加对实体经济资金投入，进一步提升银行业和保险业服务实体经济水平；3、深入推进体制机制改革，加快落实银行业和保险业对外开放新举措。会议强调党中央、国务院已就下半年经济金融工作作出决策部署，明确提出“六稳”方针，全力以赴做好近期重点工作：1、继续做好防范化解金融风险各项工作；2、进一步增强实体经济服务质效；3、深化银行业和保险业改革开放；4、进一步加强系统内党的建设。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/1F1350F935214F9D8136C6D57D098525.html>

※ 证监会正式发布实施监管科技总体建设方案

近日，证监会正式印发《中国证监会监管科技总体建设方案》（以下简称《总体建设方案》），详细分析了证监会监管信息化现状、存在的问题以及面临挑战，提出了监管科技建设的意义、原则和目标，明确了监管科技 1.0、2.0、3.0 各类信息化建设工作需求和工作内容。

《总体建设方案》中明确了五大基础数据分析能力、七大类 32 个监管业务分析场景，提出了大数据分析中心建设原则、数据资源管理工作思路和监管科技运行管理“十二大机制”。

详情参见：http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201808/t20180831_343433.html

※ 外汇局重拳打击外汇违规通报 23 起外汇违规案例

近日，国家外汇管理局通报 23 起外汇违规典型案例。这是今年以来外汇局第四次通报外汇违规案例，此次公布的涉案主体更为多元，如外国语学校、雕塑艺术公司等。其中包括银行外汇违规案 8 例，公司逃汇案 9 例，个人非法买卖外汇案、分拆逃汇案 6 例。银行外汇违规主要为未按规定尽职审核转口贸易真实性，凭企业虚假提单办理转口贸易付汇业务；未按规定进行尽职审核和调查等。

详情参见：http://www.financialnews.com.cn/jg/dt/201809/t20180901_145220.html

市场消息

※ 新个税法 10 月 1 日起施行，5000 元起征点将动态调整

近日，十三届全国人大常委会第五次会议通过关于修改个人所得税法的决定，新通过的个税法将起征点确定为每月 5000 元人民币，主要是基于以下三个方面的考虑：1、5000 元的基本减除费用标准是统筹考虑了城镇居民人均基本消费支出、每个就业者平均负担的人数、居民消费价格指数等因素后综合确定的；2、这次修法除基本减除费用标准外，还新增了多项专项附加扣除；3、在税法审议过程中，根据各方面的意见，又增加了赡养老人和劳务报酬、稿酬、特许权使用费扣除的规定。5000 元的标准不是固定不变的，今后还将结合深化个人所得税改革，以及城镇居民基本消费支出水平的变化情况进行动态调整。

详情参见：http://china.cnr.cn/yaowen/20180901/t20180901_524347898.shtml

处罚通报

河南省农村信用社联合社由于存在 10 名省联社员工瞒报漏报入

股社员机构等多项违法违规事实，被河南银监局合计罚款 560 万元，对直接责任人分别予以警告。

广东省农村信用社联合社由于存在违规分配利润，违规进行股金分红等多项违法违规事实，被广东银监局没收违法所得 215.8 万元，罚款 1307.4 万元，罚没金额合计 1523.2 万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/81F297E26EBB44A2B75AF1402EE2658A.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/B970DE0BE10A4530BC9EC24BCA91B9DA.html>

招财小结

1、目前，这一轮中央政府机构改革已进入实施阶段，新组建的银保监会履职也进入平稳期。从会议信息看，今年剩下的时间，有几点监管动向值得注意：1、指出下一步的防范风险四大重点领域，其一便是互联网金融；2、优化对重点领域的银行和保险服务，防止因资金断供形成“半拉子”工程；3、提出稳步推进降杠杆，抓住同业、理财和表外等重点工作，全力支持供给侧结构性改革。提请集团内相关成员单位关注下一步监管重点领域，进一步规范相关业务。

2、证监会监管科技总体方案是中央层级金融监管部门第一份监管科技的行动方案，首提监管科技“三步走”方案，步步深入，最终目标是实现“实时监控和历史分析调查”“全景式分析”实时“监测”等。由此可看出未来监管范围更加全面，监管形势更加严峻。