



金融风险周报 (2021 年第 49 期)



一、银行信用卡交易风控持续加码

近来银行信用卡资金用途监管持续趋严，11月份又有3家银行因信用卡透支资金用途违规被地方监管机构处罚。随着监管趋严，银行信用卡透支风险管控也在持续升级。有银行信用卡业务人士透露，信用卡透支资金用途风控的考核压力大，单笔信用卡交易的资金用途监测力度持续增强，尤其收单方涉及到房地产相关机构的，即便单笔交易额仅千元，也会要求持卡人提供交易证明等补充资料。近日又有3家银行因信用卡透支资金用途不合规或未尽尽职核查资金用途等问题被地方银保监局处罚。据银保监会官网公告显示，仅6月份以来有30余份信用卡资金用途违规的处罚罚单，涉及银行近10家，分期业务贷后管理不到位或投资资金用于非消费领域等问题成为监管处罚重灾区。某银行信用卡中心市场业务人士表示，资金用途不合规是近来信用卡风控最重要的关注方向，一直以来银行对商户POS机刷卡码、线上支付结算交易等都会进行风险监测，近来这种监测力度和范围更大。（中国经营网）

二、财务造假牵连 国海证券被罚没超1800万

12月2日晚间，国海证券公告称，收到中国证监会《行政处罚及市场禁入告知书》，因公司为胜通集团发行公司债券提供服务涉嫌未勤勉尽责，证监会拟决定对国海证券责令改正，给予警告，没收违法所得1,798万元，并处以60万元罚款。具体如下：一、对国海证券责令改正，给予警告，没收违法所得1,798万元，并处以60万元罚款；二、对孙彦飞给予警告，并

处以 30 万元罚款；对刘延冰给予警告，并处以 20 万元罚款；对沈婧给予警告，并处以 10 万元罚款。此外，依据规定，中国证监会拟决定对孙彦飞采取 5 年证券市场禁入措施。值得注意的是，此前粤开证券也曾于 11 月 25 日晚间发布公告称，收到中国证监会行政处罚事先告知书。公告显示，粤开证券违规事项为涉嫌为胜通集团发行公司债券提供服务未勤勉尽责，证监会拟决定对粤开证券给予警告，没收违法所得 660 万元，并处以 60 万元罚款；同时对三名责任人分别处以 20 万元罚款。（中国基金报）

三、暴风集团冯鑫被罚终身市场禁入 证监会认定两项违法事实

时任暴风集团股份有限公司的董事长兼总经理冯鑫被证监会终身市场禁入。证监会最新发布的市场禁入决定书显示，暴风集团未按规定披露商誉减值测试假设，未计提商誉减值准备，虚增利润及资产，未披露《回购协议》及进展情况，冯鑫时任暴风集团董事长、总经理，是商誉减值工作的最终决策人员，对暴风集团 2018 年年度报告编制、披露有最终审批决策权，主导决策 MPS 项目，是上述行为直接负责的主管人员。证监会认为，冯鑫构成了“发行人、上市公司或者其他信息披露义务人未按照规定披露信息，或者披露的信息有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏”的行为，决定对冯鑫采取终身市场禁入措施，自即日起，除不得继续在原机构从事证券业务或者担任原上市公司、非上市公众公司董事、监事、高级管理人员职务外，也不得在其他任何机构中从事证券业务或者担任其他上市公司、非上市公众公司董事、监事、高级管理人员职务。（券商中国）

四、银保监会：两年清退违法违规股东 2600 多个

12月2日，银保监会表示，近两年来扎实推进《健全银行业保险业公司治理三年行动方案（2020-2022年）》落地实施，持续开展股权和关联交易专项整治，严厉打击资本造假、股权代持、利益输送等突出问题，形成有效震慑。经过两年的专项整治，共清退违法违规股东 2600 多个，处罚违规机构和责任人合计 1.4 亿元，处罚责任人 395 人，对部分人员取消任职资格、实施行业禁入。督促银行保险机构内部问责处理相关部门或分支机构 360 家次，问责个人 5383 人次，其中党纪、纪律处分 674 人。分三批次向社会公开 66 家重大违法违规股东名单。银保监会称，通过系列举措，银行保险机构股东行为的合规性有所提升，借道关联交易进行利益输送的行为在一定程度上得到遏制。（和讯网）

五、债市波动性正在加速飙升

通胀暂时论持续了几个月后，鲍威尔终于改变了这种观点。在隔夜的讲话中，鲍威尔表示，关于对通货膨胀的描述，是时候放弃“暂时”这个词了；美联储或通过加快缩减资产购买计划以更快加息；最新的变异毒株

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_30573

