



每周监管资讯 (2021 年第 30 期)



一、监管动态

(一) 证监会集中部署专项执法行动依法严厉打击证券违法活动

为贯彻落实中办、国办发布的《关于依法从严打击证券违法活动的意见》，按照国务院金融委“建制度、不干预、零容忍”的工作方针，结合当前证券违法活动案发特点及违法态势，近日，证监会集中部署专项执法行动，集中打击财务造假、资金占用、违规担保及操纵市场、内幕交易等严重违法行为，依法从严从快从重查办 16 起重大典型案件。目前，相关调查工作已经全面展开。

16 起案件主要涉及：一是严重侵蚀市场诚信基础，破坏信息披露制度严肃性的案件。包括通过虚构存货及贸易业务实施系统性财务造假，滥用会计准则和会计政策虚增利润，利用多种手段粉饰公司业绩等。个别公司屡次涉案违法，少数董事、监事、高管人员违背对公司的忠实义务，为掩盖资金挪用组织、策划财务造假。二是严重侵害上市公司利益，影响上市公司质量提升的案件。包括上市公司实际控制人、大股东等长时间巨额占用上市公司资金、违规担保等，有的占用上市公司资金偿还银行借款、兑付票据，有的私刻公章以上市公司名义为实际控制人违规提供担保。三是严重破坏公平交易原则，损害投资者利益的案件。包括上市公司实际控制人、大股东以市值管理之名，与私募机构、操盘方、配资中介等合谋，利用资金、持股优势拉抬公司股价；上市公司大股东获悉公司业绩亏损信息后提前卖出股票避损；个别上市公司多次在筹划重大事项时发生内幕交易。

四是严重背离职业操守，丧失“看门人”作用的案件。包括上市公司相关审计机构单方面依赖公司提供信息，搞“抄账式”审计，未对舞弊风险事项执行充分的审计程序，甚至还与上市公司提前商定审计意见类型。

下一步，我会将坚决贯彻“零容忍”方针，集中调配稽查执法力量，创新调查组织模式，坚持全链条打击，坚持全方位追责，持续保持对证券欺诈、造假、“伪市值管理”等各类证券违法行为的高压态势，强化执法震慑，净化市场生态，促进资本市场健康稳定发展。有关案件查处情况将及时公布。

(中国证监会官网)

点评

较长一段时间以来，资本市场违法行为较为突出。上市公司财务造假、资金占用、违规担保及操纵市场、内幕交易等严重违法行为屡禁不止。此次证监会集中部署专项执法行动依法严厉打击证券违法活动，对于加快构建更加成熟更加定型的资本市场基础制度体系，切实提高违法成本，坚决维护资本市场秩序和保护投资者合法权益具有重要指导意义。

(二) 银保监会发布《中国银保监会办公厅关于支持防汛救灾加强金融服务工作的通知》

中国银保监会 22 日发布的《中国银保监会办公厅关于支持防汛救灾加强金融服务工作的通知》要求，鼓励银行机构通过适当下调贷款利率、

减免服务收费、调整还本付息安排等方式帮助受灾农户、小微企业、个体工商户渡过难关。

《通知》要求，保障金融基础服务畅通。银行保险机构要做好灾情应对组织动员，启动灾备和应急预案，保障金融资产和重要数据安全，保障基本金融服务和关键基础设施稳定运行。

《通知》指出，推出防汛救灾专属金融服务。银行机构要主动对接防汛救灾、民生保障各类企业，积极提供信贷支持，优先受理审查、简化审批流程、提高审批效率，依法合规高质高效办理信贷审批。加大普惠金融领域资源倾斜力度，鼓励通过适当下调贷款利率、减免服务收费、调整还本付息安排等方式帮助受灾农户、小微企业、个体工商户渡过难关。

《通知》要求，全力做好保险理赔服务。保险机构要按照“特事特办、急事急办”原则，集中调配查勘人员、救援设备，建立理赔服务绿色通道、简化理赔流程、提高理赔效率，做到应赔尽赔、早赔快赔。特别是对因灾受伤人员，要通过减少医院等级限制、直赔、一站式结算等方式提高理赔效率。对受汛情影响暂时难以查勘定损的，可结合实际预付赔款，让受灾群众、受灾企业感受到金融服务温度。加强保险损失摸排统计，及时反映保险损失情况，为后续理赔服务提供支持。

《通知》指出，积极支持灾后恢复重建。银行机构总行要统筹调度资源，通过适当调整受灾地区融资政策、内部资金转移定价、绩效考核办法等措施，加大受灾地区信贷支持力度。对受汛情影响暂不能营业但有发展

前景的企业，不得盲目抽贷、断贷、压贷，鼓励通过提高信用贷款比重、减免服务收费等多种方式降低融资成本。支持稳步拓展财产保险、安全生产责任保险、农业保险等保险覆盖面，发挥保险保障经济、服务民生、稳定社会功能。

(中国银保监会官网)

点评

此次银保监会发布《中国银保监会办公厅关于支持防汛救灾加强金融服务工作的通知》，对于做好极端气象灾害应急应对，深入排查潜在风险隐患，强化基础金融服务保障，发挥保险保障功能，全力支持灾后重建，维护人民群众生命财产安全具有重要意义。

(三) 人民银行定点帮扶乡村振兴工作推进会在京召开

2021年7月22日，中国人民银行定点帮扶乡村振兴工作推进会在京召开。会议研究部署人民银行定点帮扶乡村振兴工作。会议传达了人民银行行长易纲、党委书记郭树清对定点帮扶乡村振兴工作的批示要求。人民银行党委委员、副行长、定点帮扶乡村振兴工作领导小组组长刘国强同志出席会议并讲话。

会议全面总结回顾了脱贫攻坚战以来人民银行全系统定点扶贫工作取得的突出成效和帮扶成果，对65个人民银行脱贫攻坚先进集体、155名人民银行脱贫攻坚先进个人、20个人民银行脱贫攻坚特殊贡献单位进行了表

彰，展示发布了反映人民银行决战决胜脱贫攻坚为主要内容的融媒体图书、书法美术摄影获奖作品以及金融故事短视频大赛获奖作品。

人民银行定点帮扶乡村振兴工作领导小组各成员单位负责同志在主会场参加会议，部分成员单位解读了金融服务乡村振兴的政策措施及帮扶建议。上海总部、各分行、营业管理部、各省会（首府）城市中心支行、各副省级城市中心支行有关负责同志，京外各直属企事业单位及相关单位有关负责同志，铜川市中心支行、山南市中心支行有关负责同志和挂职帮扶干部，以视频方式参加会议。

（中国人民银行官网）

点评

做好定点帮扶工作是践行金融为民初心、促进区域协调发展、实现共同富裕的现实需要。此次中国人民银行定点帮扶乡村振兴工作推进会的召开，对于持续优化工作机制，形成帮扶合力，保持帮扶政策和投入总体稳定具有积极作用。

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_32346

