



每周监管资讯 2021 年 第 12 期



一、监管动态

（一）中国证监会召开上市公司监管工作会议

近日，证监会召开上市公司监管工作会议，对近年来上市公司监管工作进行总结，分析当前上市公司监管工作形势，部署下一步重点工作。证监会副主席阎庆民出席会议并讲话。

阎庆民同志指出，近年来，党中央、国务院高度重视提高上市公司质量。2020年，中央深改委会议审议通过《健全上市公司退市机制实施方案》，国务院印发《关于进一步提高上市公司质量的意见》，对今后一段时期提高上市公司质量做出整体部署，提出明确要求。证监会党委深入学习贯彻党中央、国务院关于资本市场改革发展的一系列决策部署，始终坚持稳中求进总基调，将提高上市公司质量作为证监会工作的重中之重，纳入全面深化资本市场改革总体部署，明确了具体安排和实施路径。

阎庆民同志充分肯定了上市公司监管工作所取得的成绩。在各方共同努力下，近年来上市公司监管以提高上市公司质量为核心，完善各项制度安排，积极化解上市公司风险，维护市场稳定运行，上市公司高质量发展的成效已初步显现。同时也要看到，国内外宏观经济形势依然存在诸多不确定性，上市公司高质量发展的挑战与机遇并存，上市公司监管工作要从宏观经济全局和资本市场改革发展大局出发，坚持底线思维，把握积极因素，服务国家战略，为维护资本市场平稳健康运行打牢基础。

阎庆民同志强调，2021年是中国共产党成立100周年，也是“十四五”规划开局之年，做好今年上市公司监管工作意义重大。要继续认真贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想 and 总书记对资本市场一系列重要指示批示精神，切实提高政治站位，坚持系统观念，全力以赴做好推动提高上市公司质量各项工作。下一步，要细化工作举措，层层压实责任，坚决做到“六个切实抓好”：一是切实抓好重点任务，全面贯彻落实退市制度改革方案，坚决打好“清欠解保”攻坚战，深入推进上市公司治理专项行动；二是切实抓好风险防控，继续化解上市公司各类风险，确保质押风险不反弹，保持对重点公司的监管敏感性；三是切实抓好服务实体经济，继续深化并购重组市场化改革，推动提高上市公司质量和国资国企改革相互促进；四是切实抓好基础工作，梳理整合监管法规体系，完善监管机制，提升监管效能；五是切实抓好增强合力，深化与相关部委、地方党委政府的沟通协作；六是切实抓好队伍建设，锻造一支忠专实的上市公司监管条线“专门家”队伍。

会上，部分证监局和上海、深圳证券交易所就强化监管、防控风险、深化改革、服务发展等交流了做法和经验。驻证监会纪检监察组、证监会机关各部门、各证监局以及系统相关单位负责同志在现场或视频参加会议。

(中国证监会官网)

点评

近几年来，中国资本市场总体保持了稳健发展势头，重点领域风险总

体收敛，法治建设、市场生态完善迈出重要步伐，监管效能进一步提升。但仍需清醒看到，资本市场面临的风险挑战依然不少。此次工作会议，围绕资本市场面临的新情况新变化新特点进行工作部署，对于提高上市公司治理水平、实现资本市场高质量发展具有重要意义。

（二）中国银保监会消费者权益保护局发布《关于新网银行侵害消费者合法权益案例的通报》

近日，中国银保监会消费者权益保护局发布 2021 年第 5 号通报《关于新网银行侵害消费者合法权益案例的通报》（以下简称《通报》），通报了四川新网银行股份有限公司（以下简称新网银行）侵害消费者合法权益的案例。

《通报》指出，自 2019 年第四季度以来，监管系统接收到消费者对新网银行的投诉举报显著上升，车贷方面的投诉举报数量位列银行业金融机构第二位，反映问题主要集中在银行违规放款、对车贷金额存在异议、贷款息费过高、暴力催收等方面。其中，对新网银行与一家互联网汽车消费分期服务平台合作业务的投诉举报尤为突出。

《通报》披露，调查发现新网银行与该互联网平台合作业务存在以下侵害消费者合法权益的行为：

一是新网银行贷前调查不尽职。新网银行存在对部分借款人贷款申请材料真实性核查不到位的问题，违反相关监管规定。

二是新网银行催收管理不到位。新网银行存在短信催收缺乏相应的管理制度、电话催收操作规程不完备等问题。

三是新网银行与该互联网平台合作业务推高了消费者融资成本。在监管接收的消费投诉和举报事项中，消费者被该互联网平台收取的平台费或服务费与汽车融资金额之比集中在 14%至 28%之间，有的费率达到 30%以上；新网银行向消费者发放贷款的年利率区间为 7.7%-8.9%，均值为 8.49%。消费者承担的费率、利率等融资综合成本大幅高于汽车消费贷款正常息费水平。

(中国银保监会官网)

点评

近几年来，互联网银行在中国取得了长足发展，特别是在为中小微企业提供数字信贷、数字保险和其他金融服务方面，中国的互联网银行在世界范围内保持领先，实现了创新发展。需强调的是，包括网商银行、微众银行、新网银行等在内的众多互联网民营银行在实现自身快速发展的同时，必须按照金融规则实行统一监管，在行业相同的规则下开展业务，切实压实消费者保护的主体责任。

(三) 最高人民法院第四检察厅、中国人民银行反洗钱局负责人就联合发布惩治洗钱犯罪典型案例答记者问

最高人民法院、中国人民银行分别从近年来办理得较为成功的判决

生效洗钱案件中认真筛选、充分沟通，挑选出 6 个在法律适用、案件办理方面有亮点、有指导意义的典型案例。这批典型案例有以下特点：

一是彰显依法从严惩治洗钱违法犯罪的态度。以习近平同志为核心的党中央对反洗钱工作高度重视，各有关部门大力推进反洗钱相关立法、执法和司法工作，全面加大对洗钱违法犯罪的执法司法力度。6 个典型案例中，有的是检察机关通过立案监督追加起诉洗钱犯罪嫌疑人，有的是检察机关在审查起诉中追加认定洗钱犯罪数额，有的是检察机关在自行侦查上游犯罪时发现洗钱犯罪线索移送公安机关侦查，有的是检察机关通过综合运用间接证据有力证明和指控洗钱犯罪，有的是行政处罚与刑事处罚双管齐下，从不同侧面展现了检察机关、人民银行对洗钱犯罪不放纵、从严惩治的司法态度。

二是揭示各类上游犯罪的洗钱手段，指导办案，加强警示教育。6 个典型案例覆盖了当前多发、常见的洗钱罪上游犯罪类型，包括黑社会性质的组织犯罪、非法集资犯罪、贪污贿赂犯罪、毒品犯罪等，充分揭示了不同上游犯罪下洗钱犯罪的常见手段以及利用虚拟货币洗钱等新型犯罪手段。这些案例不仅在事实认定、法律适用上对司法办案工作具有指导意义，而且也警示社会公众，让大家知道哪些行为是洗钱，避免因贪图私利或者碍于亲情人情而实施了洗钱犯罪行为。

三是展现检察机关、人民银行在反洗钱行刑衔接与协作方面的成效。6 个典型案例中，人民银行作为反洗钱行政主管部门，通过行政执法、行政

处罚充分发挥行政监管职能，通过移送涉嫌洗钱犯罪案件、协助公安、检察机关追踪资金、固定证据、分析研判，为查处洗钱犯罪提供了有力支持。检察机关作为法律监督机关，在依法追诉洗钱犯罪的同时，切实履行立案监督、引导侦查、追加补充起诉、自行侦查等职能作用，充分体现了检察机关在刑事诉讼中指控证明犯罪的主导责任。人民银行、检察机关通过加大行刑衔接与协作力度，反洗钱执法司法合力不断强化。

(中国人民银行官网)

点评

随着社会经济的快速发展，各类犯罪与洗钱活动相互交织渗透。洗钱犯罪与腐败、贩毒、诈骗、逃税等上游犯罪相伴相生，助长了上游犯罪蔓延，也威胁金融体系稳定和安全，造成经济扭曲和经济秩序动荡。此次最高人民检察院第四检察厅、中国人民银行反洗钱局就联合发布惩治洗钱犯罪典型案例答记者问，有助于社会各界深入理解立法意义，压实各部门主体责任，充分发挥行政、执法和司法合力，对于遏制洗钱及上游犯罪具有极其重要的意义。

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_32475

