

银监会：银行主要股东至多“两参”或“一控”

中国证券报 2017-11-17 09:10

收藏

0 评论

分享

银监会近日就《商业银行股权管理暂行办法（征求意见稿）》公开征求意见。银监会有关部门负责人在回答记者提问时表示，《办法》建立健全了从股东、商业银行到监管部门的“三位一体”的穿透监管框架。

《办法》明确，同一投资人及其关联方、一致行动人作为主要股东入股商业银行的数量不得超过2家，或控制商业银行的数量不得超过1家。

《办法》指出，基金、保险资管计划、信托计划等金融产品可以在证券市场通过公开交易购买商业银行股份，但是受同一控制人控制的金融产品合计持有一家商业银行股份比例不得超过5%。商业银行主要股东不得以其控制的金融产品同时持有同一商业银行股份。

银监会介绍，当前，银行业金融机构快速发展，社会资本发起设立、参股或收购银行业金融机构的积极性不断提高。但一些乱象也随之发生。银监会将制定统一的银行股权管理规则作为2017年弥补监管短板的一项重点工作。

《办法》强化了商业银行与股东及相关人员的关联交易管理。在关联授信方面：一是明确授信限额。参照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》等规定，对主要股东和有关单位、人员的授信业务额度进行限制，要求对单个主体的授信余额不得超过商业银行资本净额的10%；对股东及其相关单位、人员的合计授信余额不得超过商业银行资本净额的15%。二是明确授信的内涵和外延。明确授信包括贷款、票据承兑和贴现、透支、债券投资、特定目的载体投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺，以及其他实质上由商业银行或商业银行发行的理财产品承担信用风险的业务。

在其他关联交易方面：一是细化其他关联交易类型。明确其他关联交易，包括自用动产和不动产买卖或租赁；信贷资产买卖；抵债资产的接收和处置；提供信用增值、信用评估、资产评估、审计、法律、信息、技术和基础设施等服务；委托或受托销售以及其他交易。二是明确关联交易原则。明确开展上述交易应遵守法律、行政法规和银监会有关规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，防止风险传染和利益输送。

《办法》要求，商业银行主要股东应当逐层说明其股权结构直至实际控制人、最终受益人，以及其与其他股东的关联关系或者一致行动人关系。

商业银行主要股东自股份交割之日起五年内不得转让所持有的股权。商业银行股东应当使用自有资金入股商业银行，且资金来源合法，不得以委托资金、债务资金等非自有资金入股，法律法规另有规定的除外。商业银行股东不得委托他人或接受他人委托持有商业银行股权。

《办法》要求，投资人及其关联方、一致行动人单独或合并拟首次持有或累计增持商业银行股份总额百分之五以上的，应当事先报银监会或其派出机构核准。对通过境内外证券市场拟持有商业银行股份总额百分之五以上的行政许可批复，有效期为6个月。

作者：陈莹莹

精华推荐



在“一带一路”沿线高负债地区如何安全投资？



第464期：这13家企业在美国纳税最高



为何美国打喷嚏，其他国家就感冒？



花高价请人虐待自家孩子？教育不是微波炉

money问吧



买车容易选车不易 怎么买最划算？

我要提问



韩版男童宝宝白色加绒保暖衬衫纯棉衬

¥ 45.00

销量：55



客厅灯

床垫

冲锋衣

沙发垫

电脑椅

返回首页

男内裤

窗帘

用户反馈

财经图库

责任编辑：zhongzhang

收藏本文

分享到:



第160期：数说贾跃亭
的财富变迁史



第504期
身价最高上涨140倍，
梅花五角真能让你发财



信度 | 商业内幕 | 财经内幕 |



财经 | 商业 | 财经 |

腾讯理财超市

更多

领先CTA收益稳健 同类产品年涨 27% 主打私募 预约	买黄金基金避险 今年以来收益 13% 9月策略 购买
国企改革受益基金 近1月涨 7.41% 优质基金 购买	储蓄罐活期 7日年化收益 2.97% 收益超余额宝 购买

为你推荐



秋冬护肤至IN榜单
低至**2件5折**
[立即抢购 >](#)



热门视频



一亿用户的投资秘密



男性才是靠脸吃饭



99%VR企业会倒闭？



印度IT赶超中国要15年？



Click to enable Adobe Flash Player

返回
首页
用户
反馈



[关于腾讯](#) | [About Tencent](#) | [服务协议](#) | [隐私政策](#) | [开放平台](#) | [广告服务](#) | [腾讯招聘](#) | [腾讯公益](#) | [客服中心](#) | [举报中心](#) | [网站导航](#)

Copyright © 1998 - 2017 Tencent. All Rights Reserved

腾讯公司 版权所有

[返回](#)
[首页](#)
[用户](#)
[反馈](#)