

银行 > 正文

行情

简称/代码/拼

银保监会启动银保专项整治 严查股权违规、关联交易

2019年07月08日 22:20 新浪财经综合

新浪财经APP

每经记者 袁园 每经编辑 廖丹

7月8日,《每日经济新闻》记者从相关渠道获悉,为落实2019年公司治理监管工作任务,银保监会决定组织开展银行保险机构股权和关联交易专项整治工作。

据悉,银保监会已于近期下发《中国银保监会办公厅关于开展银行保险机构股权和关联交易专项整治工作的通知》(以下简称《通知》),从银行业、保险业机构股权获得的合规性、资金来源的真实性、关联交易报告及信息披露的合规性等方面做出了规范。

有业内人士表示,这份文件的出炉说明“严监管”依然在按照原计划推进,政策定力得到了进一步的验证。对于各家银行、保险公司等金融机构而言,这次专项整治行动将对股权、关联交易有关的违法违规行为乃至想法,起到震慑作用。

机构自查和现场检查相结合

银保监会表示,此次整治工作的目标为严厉打击银行保险机构股东股权违规行为以及通过关联交易进行利益输送等乱象行为,有的放矢防范突出风险,提升银行保险机构公司治理的科学性、稳健性和有效性。

据了解,此次整顿分为银行保险机构自查自纠及银保监局现场检查两部分。各银保监局应根据日常监管情况和辖内机构的业务和风险特点,全面评估机构自查及整改情况,确定监管检查对象。同时,应重点关注以往公司治理现场检查中已发现的股权和关联交易问题及整改问责情况。对于以往检查中未涉及但存在相关风险隐患的机构,应做到精准选择,重点检查,以查促改。在对银保监会直接监管的银行保险机构开展公司治理有关的现场检查中,应积极落实股权和关联交易专项整治工作要点。

检查范围为被检机构截至2019年6月30日的股权状况,及2018年1月1日至2019年6月30日期间的关联交易状况,可根据实际情况适当追溯和延伸。

银保监会表示,各银保监局根据被检机构类型和自查发现问题,结合专项整治工作要点确定检查内容,对股权获得的合规性、资金来源的真实性、股权关系的规范性和透明性、股东行为的审慎性、关联交易制度建设及关联方档案的完备性、关联交易的合规性及是否通过关联交易进行利益输送、并表管理规定执行情况及集团成员间内部风险隔离情况、关联交易报告及信息披露的合规性等方面进行检查。

银保监会要求各银行保险法人机构应按照股权和关联交易专项整治工作要点,形成股权和关联交易专项整治工作自查报告并填写相关表格,分别于2019年8月15日前和12月10日前报送自查报告及整改报告。

业内：严监管节奏将持续

此次，商业银行主要排查五类股权问题、四类关联交易问题。股权排查重点主要包括股权获得、股东资质、资金来源、股东行为、股东质押商业银行股权是否符合规定要求。

其中，根据《通知》附件，股权获得是否符合规定要求包括：是否存在未经监管部门批准持有商业银行资本总额或股份总额5%以上的情况；股东是否存在委托他人或接受他人委托持有商业银行股权的情况。同一投资人及其关联方、一致行动人作为主要股东是否存在参股商业银行数量超过2家，或控股商业银行数量超过1家的情况等。

股东资质是否符合规定要求则是，例如商业银行的股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人等各方关系是否清晰透明。

《通知》对于《商业银行股权管理暂行办法》和《保险公司股权管理办法》出台后新发生的违法违规行为予以重点关注。对以上两个办法发布后新发生的，以及到期未整改的违法违规行为，应按照《中国银保监会办公厅关于印发商业银行股权与公司治理主要问题定性及查处参考依据的通知》及相关法律法规，予以严肃处理。

业内人士认为，这份文件的出炉说明“严监管”依然在按照原计划推进，政策定力得到了进一步的验证。

责任编辑：赵子牛

我要反馈