

证监会：快准狠打击证券期货违法违规 切实维护投资者合法权益

5月15日公布的2024年中国证监会执法情况综述显示,2024年,证监会持续加大执法力度,依法从严查办证券期货违法案件739件,作出处罚决定592件、同比增长10%,处罚责任主体1327人(家)次、同比增长24%,市场禁入118人、同比增长15%;向公安机关移送涉嫌犯罪案件和线索178件,同比增长51%。

从案件构成看,信息披露案件249件位居首位,占案件总数的34%;中介机构未勤勉尽责案件95件,连续三年增加,占案件总数的13%;内幕交易案件178件、操纵市场案件71件,分别占比24%、10%,数量与往年基本持平。

证监会表示,将不断提升执法能力和办案质效,用好用足法律法规赋予的执法手段,快、准、狠打击证券期货违法违规,切实维护投资者合法权益,为建设高质量资本市场提供有力法治保障。

重拳出击：重点领域执法成效显著

2024年,证监会在发行上市、信息披露、并购重组、退市等重点领域加大执法力度,集中力量精准打击欺诈发行、财务造假、操纵市场等投资者最关切、最痛恨、最不能容忍

的违法违规行为,通过“抓重点、办大案、树导向”,引导市场主体诚实守信、合规经营,切实维护资本市场秩序和投资者权益。

具体来看,严打欺诈发行,守好上市“入口关”。证监会秉持“执法全覆盖,申报即担责”原则,全年对87家拟上市企业开展现场检查或督导,严肃查办5起欺诈发行案件。

2024年,证监会通过年报审阅、现场检查、舆情监测、投诉举报、大数据建模分析等多元化渠道发现财务造假线索,查办相关案件128件,重点打击虚构业务、滥用会计政策、第三方配合造假等违法行为。

2024年,证监会在激发并购重组市场活力的同时,切实加强监管执法。指导交易所强化股价异动监控,精准打击“潜伏”重组股实施内幕交易的不法行为,及时查处35起相关案件。

出清“害群之马”,畅通退市“出口关”。2024年,证监会坚持“应退尽退”原则,持续加大问题公司出清力度,全年55家上市公司退市。秉持“退市不免责”,对35家退市公司及责任人的违法违规问题一追到底。

靶向攻坚：划清市场主体行为边界

证监会坚持“追首恶”“惩

帮凶”,通过加大追责力度,压实主体责任,引导上市公司实际控制人、控股股东、董监高等“关键少数”依法依规行事、中介机构审慎勤勉履职、从业人员廉洁自律执业,助力维护资本市场平稳健康发展。

证监会严厉打击“关键少数”利用上市公司平台攫取个人私利、损害公司利益的行为,全年查处“关键少数”989人次,同比增长21%,罚没28.1亿元,同比增长63%,市场禁入81人次。严肃追究35起财务造假案件中大股东、实控人的组织、指使责任,同比增长近60%。依法从严打击35起资金占用类案件,永悦科技实际控制人陈某违规转出上市公司资金6630万元供关联方使用,被处以1050万元罚款,并采取5年证券市场禁入措施。快查快办14起违规减持案件。

2024年,证监会全面追究各类审计、保荐、法律服务等中介机构未勤勉尽责行为的责任,全年罚没6.73亿元,对4家会计师事务所和1家证券公司暂停业务6个月。

严查“从业人员”失职。2024年,证监会对证券、基金、期货、投资咨询等全行业从业人员持续强化监管执法,严肃查办59起从业人员违法违规案件。开展打击证券从业人员违

规炒股专项治理行动,对38名从业人员作出行政处罚,对66名从业人员、7家证券公司采取出具警示函、监管谈话等行政监管措施。

提升效能：推动个案查处向生态治理转变

证券执法既是违法“惩戒”的有力手段,也具有市场“治理”的重要功能。证监会在坚持从严打击各类违法违规行的同时,注重发挥执法在发现监管漏洞、消除监管盲区、促进基础制度完善等方面的积极作用,通过惩治违法“已然”,督促市场主体纠正不当行为、减轻危害后果,通过震慑违法“未然”,实现“办理一案、震慑一方、治理一域”,推动形成崇法守信的良好市场生态。

强化源头治理,坚决遏制违法苗头。持续加大监测力度,对新型、苗头性违法违规行为坚持露头就打,相继查办3起利用个股场外期权等衍生品实施内幕交易的典型案件。严厉打击股市“黑嘴”,对刘某、娄某等股市“黑嘴”操纵股价行为罚没3.34亿元,并采取终身证券市场禁入措施。同时,深入开展高发频发案件成因研究,及时弥补制度规范漏洞,切实提升治理效能。

强化系统治理,构建综

合惩戒体系。与相关部委联合制定并推动国务院办公厅转发《关于进一步做好资本市场财务造假综合惩防工作的意见》,加强部际协同和央地协同,建立常态化长效化的财务造假防治机制,并以此为契机,部署开展专项行动,集中发现和惩处了一批财务造假重大案件。2024年全年作出行政处罚61件,罚没金额51.57亿元,处罚相关责任人员426人,对65人采取证券市场禁入措施,相关第三方配合造假线索统一移交相关部门或属地政府依法处置,打击上市公司财务造假合力进一步增强,综合惩防效果凸显。

强化依法治理,不断提升执法规范化水平。进一步规范行政裁量权,制定发布《中国证监会行政处罚裁量基本规则》,明确“不予处罚、免于处罚、减轻处罚、从轻处罚、一般处罚、从重处罚”6档裁量阶次及适用情形,细化量化裁量幅度,统一执法标准,为不偏不倚、不枉不纵执法提供制度保障。执法实践中,强化对案件调查的全周期管理和全流程质量管控,不断提升监管执法的规范性和精细化,为资本市场织密制度之网、校准监管之尺。

据《中国证券报》

多家上市银行发布 ESG 报告 绿色信贷持续增长

近期,A股上市银行陆续披露了2024年度的可持续发展报告或社会责任报告或社会责任暨ESG报告(统称为“ESG报告”)。数据显示,众多银行在2024年的绿色贷款余额较上一年显著增长,部分银行的同比增速甚至超过30%。

ESG是环境(Environmental)、社会(Social)和治理(Governance)的简称。今年1月份,沪深北三大交易所发布《上市公司可持续发展报告编制指南》。此前,沪深北三大交易所已经发布《上市公司可持续发展报告指引》。上市公司可持续信息披露规则体系正初步形成。

上海金融与发展实验室首席专家曾刚表示,从近年来的趋势看,银行ESG披露主动性持续加强,信息披露范围和深度有所提升,部分银行也尝试借助ESG实践提高竞争

力与吸引力,为品牌建设和投资价值提升注入了积极因素。

根据上市银行披露的ESG报告,截至2024年末,国内多家银行绿色贷款余额规模呈现增长态势。国有大行中,中国银行境内绿色贷款余额达到4.07万亿元,同比增长31.03%;邮储银行绿色贷款余额为7817.32亿元,同比增长22.55%;建设银行绿色贷款余额为4.70万亿元,同比增长20.99%。股份制银行中,中信银行绿色贷款余额突破6000亿元,同比增长超过30%;兴业银行绿色贷款余额为9679.31亿元,同比增长19.64%。

不过,从增速来看,2024年,各上市银行特别是国有行及股份制银行的绿色信贷增速普遍放缓。具体来看,2024年25家银行绿色信贷平均增速约为28%,较上年下降

5%;2023年上述银行绿色信贷增速超20%的有23家,而2024年增速在20%以上的银行减少至16家。

对此,安永大中华区ESG可持续发展主管合伙人李菁对记者表示,绿色信贷增速放缓是全球范围内绿色金融从“规模扩张”向“高质量发展”过渡的必然阶段。2024年绿色贷款余额已突破34万亿元,高基数下增速趋缓是市场成熟期的正常现象,这是市场基数扩大后的自然调整。

此外,针对绿色金融领域,各大银行正不断拓展服务边界。除了绿色信贷,多家上市银行还积极创新融资渠道,承销发行绿色债券,并持续扩大自营绿色债券投资规模。中国银行2024年可持续发展报告披露,该行全年发行7亿美元境外绿色金融债券和100亿元境内总损失

吸收能力非资本绿色债券;承销境内绿色债券发行规模2618.37亿元,位列银行间市场第一;承销境外绿色债券发行规模237.95亿美元;绿色债券投资规模超过1000亿元。

“未来绿色金融的竞争不再局限于规模,而是谁能更高效地整合数据、技术和场景,为客户提供全生命周期的低碳解决方案。”李菁称,例如,国有大行可依托广泛网点和资本实力,主导跨境绿色债券发行,并推动绿色金融产品与国际分类标准接轨;建立垂直化绿色金融事业部,聚焦产业集群,提供“投贷联动+跨境服务”一体化方案。而地方银行则应深耕本地资源禀赋,设计县域特色产品,如“节水贷”“林权抵押贷”等,与地方政府合作推动“无废城市”等区域级绿色项目落地。

据《经济参考报》