

## 沪深交易所

## 对多起异常交易行为采取监管措施



图/视觉中国

燕赵都市报纵览新闻记者  
李红波

证券异常交易行为一直是交易所重点监管方向。近期，针对上市公司披露敏感信息或股价发生明显异常情况，沪深交易所持续加大监管力度。

据记者统计，截至7月24日，沪深交易所7月份对405起证券异常交易行为采取了自律监管措施。此外，上交所要求上市公司披露补充、更正类公告49份；深交所对11宗涉及信息披露及规范运作违规进行纪律处分。

从年内情况来看，今年以来，沪深交易所已经对3478起证券异常交易行为采取了自律监管措施，平均每月约496起。上交所要求上市公司披

露补充、更正类公告641份，平均每月91份。深交所对102宗涉及信息披露及规范运作违规进行纪律处分，平均每月14宗。

信息披露已经成为监管的重心，今年沪深交易所加强信息披露的监管和处罚力度，不仅可以压实上市公司信息披露责任，保障投资者知情权，还可以遏制投机炒作行为，引导理性交易。

“沪深交易所加大了对信息披露和股价异常的联动监管力度。”某投资界人士表示，信息披露违规行为往往存在公司信息披露不完整、风险揭示不充分的情况，不仅破坏上市公司的形象，还常常引发内幕交易等违规行为，一些股东或个人会利用不正当的信息披露

进行内幕交易或股价操纵，严重损害中小投资者的利益。

近期，上交所还对\*ST博天等严重异常波动股票、退市海医等退市整理股票和严重异常波动可转债持续进行重点监控；深交所对涨幅异常的“中通客车”“赣能股份”进行重点监控。

一些热门股被交易所重点监控，意味着有一定的潜在风险，很可能迎来股价下跌，因此投资者需及时关注监管动态，谨慎参与异常波动股票交易。全面的信息披露是保障投资者利益、推动证券市场良性发展的根本所在，投资者应更加关注企业本身的经营情况，尤其应当密切关注上市公司财务、法律等方面的信息披露风险，避免踩雷。

## 财经资讯

中华财险河北分公司  
理赔服务职业技能竞赛启动

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者李红波 通讯员倪磊)近日，中华财险河北分公司召开“建功‘十四五’，奋进在东方”理赔服务职业技能竞赛启动会，分公司及各中支理赔分管领导、部门领导及业务骨干、工会代表等参加会议。

会议对“建功‘十四五’，奋进在东方”理赔服务职业技能竞赛活动方案进行了宣导，要求各中支高度重视本次竞赛活动，做好宣传工作；严格遵守组织纪律，确保竞赛活动公开、公正、公平，依法依规开展。会议号召公司理赔条线所有员工积极参赛，展示自我，围绕竞赛目标，拼时间、拼毅力、锻炼技能，为理赔队伍建设发挥积极作用。

中华财险河北分公司表示，下一步将按照理赔服务职业技能竞赛活动工作要求，积极动员、精心组织、以赛促学、以学促赛，激发理赔条线人员勇于进取的拼搏精神，在理赔队伍中形成“比、学、赶、帮、超、廉”的良性互动，为推动中华保险理赔管理和服务品牌的不断提升打下坚实基础。

## 一季度保险消费投诉2.65万件

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者李红波)近日，银保监会消费者权益保护局发布2022年第8号通报《关于2022年第一季度保险消费投诉情况的通报》(以下简称《通报》)。

《通报》指出，2022年第一季度，银保监会及其派出机构接收并转送涉及保险公司的保险消费投诉2.65万件。

投诉涉及的主要事由方面，《通报》显示，财产保险公司涉及理赔纠纷投诉6958件，占财产保险公司投诉总量的74.23%；销售纠纷投诉830件，占比8.86%。人身保险公司涉及销售纠纷投诉8244件，占人身保险公司投诉总量的48.01%；退保纠纷4729件，占比27.54%。

投诉涉及的主要险种方面，《通报》显示，财产保险公司涉及机动车辆保险纠纷投诉5729件，占财产保险公司投诉总量的61.12%；保证保险纠纷投诉816件，占比8.71%。人身保险公司涉及普通人寿保险纠纷投诉7301件，占人身保险公司投诉总量的42.52%；疾病保险纠纷投诉3928件，占比22.87%。

《通报》指出，2022年第一季度，财产保险公司亿元保费投诉量中位数为4.11件/亿元，万张保单投诉量中位数为0.43件/万张；人身保险公司亿元保费投诉量中位数为1.2件/亿元，万张保单投诉量中位数为0.23件/万张，万人次投诉量中位数为0.08件/万人次。

## 监管动态

## 存在14项违规行为

## 天津银行上海分行被罚710万元

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者李红波)近日，中国银保监会上海监管局公布行政处罚信息公开表(沪银保监罚决字[2022]50号)显示，天津银行上海分行因存在向资本金不足的房地产项目提供固定资产贷款等14条违法违规行为，被责令改正，并处罚款710万元。

行政处罚表显示，2016年9月至2021年9月，天津银行上海分行及其分支机构存在以下违法违规行为：一、向资本金不足的房地产项目提供固定资产贷；二、固定资产贷款资金未按规定进行支付管理与控制；三、以贷收费；四、质价不符；五、转嫁成本；六、同业业务未实行专营管理；七、通过同业投资为政府购买服务项目提供融资；八、同业投资违规投向土地储备项目；九、对同业投资基础资产风险管理严重违反审慎经营规则；十、固定资产贷款五级分类不准确；十一、经营性物业贷款用途管理严重违反审慎经营规则；十二、超过借款人实际资金需求发放流动资金贷款；十三、未按规定检查、监督流动资金贷款使用情况；十四、个人贷款贷后管理严重违反审慎经营规则。

## 违规使用保险费率等

## 平安养老保险江西分公司被罚22万元

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者李红波)据中国银保监会江西监管局2022年第38号行政处罚信息公开表显示，平安养老保险股份有限公司江西分公司存在未按照规定使用经备案的保险费率、未如实记录保险业务事项的情形，违反了《中华人民共和国保险法》第一百七十条，被中国银保监会江西监管局罚款22万元。

此外，该分公司的魏小玲对以上违法行为负有直接责任，被银保监会江西监管局警告，并罚款2万元。

## 河北证监局深化证券执法司法协作

## 重拳出击整治资本市场乱象

本报讯(燕赵都市报纵览新闻记者李红波)为进一步深化证券执法司法协作，河北证监局与河北省高级人民法院、河北省人民检察院、河北省公安厅共同签署《关于依法从严打击证券违法活动合作备忘录》，成立了“河北省依法从

打击证券违法活动四方机制”(简称“四方机制”)。7月28日，“四方机制”启动仪式在石家庄举行。

启动仪式上，中国证监会法律部杨明宇副主任就《意见》出台的背景及落实情况进行了讲解，全国人大法工委刑

法室张义健处长就《刑法》中证券期货犯罪问题对与会人员进行了专题培训。

河北省上市公司、新三板挂牌公司董事长、董事会秘书等市场主体1600余人通过“线上+线下”方式观看启动仪式，并参加专题培训。

## 兴业银行石家庄分行

## 与石家庄市农业产业化增信基金战略合作

本报讯 7月28日，兴业银行石家庄分行受邀出席石家庄市农业产业化增信基金战略合作签约仪式，并签署合作协议。石家庄市农业产业化增信基金办公室主任薛玉生、兴业银行石家庄分行副行长王建等出席会议。

根据协议，未来双方将本着“优势互补、互惠互利、真诚合作、共同发展”的原则，围绕农业产业化龙头企业，发挥各自优势，创新产品机制，共同促进农业产业化发展。

据介绍，石家庄市农业产业化增信基金是根据省政府农

业产业化办公室、省财政厅文件要求，以河北省、石家庄市、试点县三级财政资金投入，并由石家庄市农业产业化增信基金办公室汇集设立的农业产业化龙头企业贷款增信基金。该基金的设立主要用于发挥政府引导与银行金融优势，拓宽涉农企业贷款渠道，撬动银行贷款投入，解决农业产业化龙头企业贷款难问题。

近年来，兴业银行石家庄分行积极践行金融支持乡村振兴战略，认真落实国家关于乡村振兴的各项部署，不断创新产品和服务模式，致力

于为涉农企业提供高质量金融服务。截至6月末，该行涉农贷款余额51.48亿元，较年初新增24.18亿元，增幅88.6%，支持涉农企业及个人1600余户。

兴业银行石家庄分行相关负责人表示，本次和农业产业化增信基金的合作，为该行服务农业产业化龙头企业带来了新抓手，指明了新方向。未来，该行将充分用好此项服务机制，充分发挥集团综合优势，积极对接重点项目，为企业提供更加优先、优质、优惠的金融服务，实现政银企多方共赢。