



# 2017年行政处罚超2700件 罚没金额超80亿元

## 透视史上最严金融监管年

新华视点

2017年被金融业称为“史上最严”监管年,监管令密集发布,大额罚单不断开出。据“新华视点”记者不完全统计,截至目前,金融监管部门今年共出台重要监管文件超过20个,行政处罚超2700件,罚没金额超80亿元。

业界人士认为,2018年,金融业将继续把主动防范化解系统性风险放在首位,监管机构的牙齿将更“锋利”,监管将更加严格,标准更高,对违法违规行为的处罚力度也将会加大。

### A 数亿元罚单频频开出

2017年3月,中国证监会对鲜言等操纵市场案采取“没一罚五”的顶格处罚,罚没金额合计34.7亿元;12月8日,中国银监会对广发银行违规担保开出7.22亿元的罚单。这两张号称“史上最大罚单”的背后,是监管部门“铁腕”治理的决心和魄力,是金融业加强日常监管的缩影。

截至11月底,中国证监会作出的行政处罚决定中罚没金额逾70亿元,与2016年全年罚没总额42.83亿元相比,增幅超过60%。据不完全统计,今年以来,中国证监会已作出行政处罚决定超过100件。

在银行系统,今年前10个月,银监会系统共作出行政处罚2617件,处罚银行业金融机构1468家,累计罚没金额6.67亿元。如果加上此次对广发银行的罚款金额,其累计罚没金额已经达到13.89亿元。

截至11月30日,保监会也发布了36张监管函,而2016年全年发布监管函总和为16张,增幅达到125%。这36张监管函涉及33家保险机构。

上海泽熙投资管理有限公司法人徐翔入监服刑,全案判处罚金合计300亿元;前海人寿董事长姚振华被撤销任职资格,并禁入保险业10年;演员赵薇被禁5年禁入证券市场;匹凸匹原董事长鲜言不仅支付巨额罚金,同时也被终身禁入证券市场;雅百特、慧球科技、山东墨龙等一批上市公司受到严肃查处。

### B 紧盯五大领域重拳整治市场乱象

“治乱象、补短板、填空白”是2017年金融监管的重点内容

#### 开展专项整治

年初,银监会连续发布7号文件,剑指资金嵌套、空转及衍生出的高杠杆问题。保监会、证监会也先后出台相关文件,要求市场主体必须遵守已有监管规则,不得以“金融创新”为借口,挑战监管底线,谋求监管套利。

#### 重拳打击扰乱市场行为

5月,证监会发布的减持新规就被市场认为,这是监管部门对大股东恶意减持的直接反应,对打击恶意哄抬股价以实现大规模减持的套现行为有直接影响。

#### 清理整治互联网金融市场,规范消费类贷款,联手填补“监管真空”

由互联网金融风险专项整治办公室牵头联合多个金融监管机构,年内先后三次下发通知,专项清理整顿“校园贷”“现金贷”等互联网金融业务及小额贷款公司等相关金融机构。9月,中国人民银行各分支机构也发出提示或通知,要求加强消费贷管理,防止消费贷变相进入房地产市场变成“首付贷”。

#### 严禁虚拟货币投机行为,及时堵住风险点

9月4日,中国人民银行等七部门联合发布公告,叫停各类代币发行融资活动,任何组织和个人不得非法从事代币发行融资活动。

#### 统筹协作,加强源头管理,不留盲区

一行三会联合外汇局发布资管新规征求意见稿,对各类金融机构的资管业务进行统一监管。银监会也发布《商业银行流动性风险管理办法(修订征求意见稿)》。业内人士认为,从源头上监测流动性风险,及时跟踪穿透资金流动,加强业务规范,解决层层嵌套、资金空转以及监管套利的行为,能够有效抑制市场高杠杆行为。

### C 未来如何确保守住系统性风险底线?

2017年的金融监管取得了明显效果。宏观杠杆率得到有效控制,金融服务实体经济能力增强,防范风险工作取得积极成效。

业内人士普遍认为,2018年仍将延续2017年的监管态势,继续把主动防范化解系统性风险放在突出核心位置,着力完善金融安全防线和风险应急处置机制。

首先是持续加强日常监管。从事前审批向事中、事后监管转型是近年来监管转变的特点。从近两年的处罚数量、罚没金额来看,日常监管将会越来越严格。

其次,狠抓重大监管政策落实。监管部门在2017年出台多项政策,特别是业内高度关注的资管新规、修订后的商业银行流动性管理办法也有望在2018年施行。从目前监管态势上看,狠抓这些政策落实将是重点。

另外,交叉金融、互联网金融、普惠金融等多个热点领域的监管将持续深化。这些领域涉及多个金融市场及业务领域,是金融风险隐患“聚集地”,同时也使得金融风险极具传染性。防止发生系统性金融风险是金融工作的永恒,切不可因为短期的效果而止步不前。

(新华社北京12月14日电 记者刘开雄 李延霞)

### 被巴西反腐机构调查的公司向秘鲁国会提交报告 秘鲁总统要遭殃?



秘鲁总统库琴斯基近日在一集会上演讲。新华社发

秘鲁政府消息人士14日说,秘鲁总统佩德罗·巴勃罗·库琴斯基已经失去内阁和政党支持,面临巨大辞职压力。面对涉腐丑闻,库琴斯基称清白,否认收受贿赂,称将向国会作证解释。

就在本周早些时候,被巴西反腐机构重点调查的公司、巴西最大建筑商奥德布雷斯公司向秘鲁国会提交报告,详述其向库琴斯基行贿480万美元的经过,令库琴斯基深陷丑闻。除了秘鲁,奥德布雷斯公司海外行贿案调查已经搅动墨西哥、巴拿马和委内瑞拉等拉美多国政坛,厄瓜多尔副总统豪尔赫·格拉雷斯还因此一审被判6年监禁。

#### 总统“无望挺过危机”

巴西近来启动名为“洗车行动”的大规模反腐调查,逐渐挖出巴西石油公司、奥德布雷斯公司等企业海外行贿的诸多内幕。在一份认罪协议中,奥德布雷斯公司向秘鲁国会高级官员承认在哥伦比亚、委内瑞拉、秘鲁、阿根廷、多米尼加等12国以行贿手段获得工程合同,贿金总额将近8亿美元。

路透社14日以知情人士为消息来源报道,奥德布雷斯公司向秘鲁国会说明行贿经过后,秘鲁内阁深感震惊。内阁部长库琴斯基所在政党“为了变革秘鲁人”党议员认为,库琴斯基已无望挺过眼下危机,应当辞职。

奥德布雷斯公司所述行贿发生于2004年至2013年。这一期间,库琴斯基曾任财政部长和总理。除库琴斯基,奥德布雷斯公司还供认,2001年至2006年间,向时任秘鲁总统亚历杭德罗·托莱多行贿。托莱多被指受贿2000万美元,遭秘鲁法院逮捕令通缉,但迄今拒绝回国受审。

#### 反对党准备启动弹劾

库琴斯基14日出席活动时再次表示,现在“有很多谣言”,秘鲁需要“团结起来,克服真正的障碍”。他没有直接点名奥德布雷斯公司对他的行贿指认。库琴斯基的发言人同日否认库琴斯基失去支持,称这一说法“不实”。

库琴斯基现年79岁,曾在美国华尔街从事金融工作。他去年6月代表“为了变革秘鲁人”党以微弱多数赢得秘鲁总统选举,而竞选对手藤森庆子领导的人民力量党在国会选举中大获全胜,拿下130个议席中的71席,从而掌控国会。

路透社报道,人民力量党要求库琴斯基辞职,已联手另一反对党准备对库琴斯基发起弹劾动议。两党控制国会82个议席,弹劾总统下台需要87票。

另外,秘鲁检方消息人士称,检方14日传召库琴斯基,要求他下周就奥德布雷斯公司证词作出说明。

就在一天前,厄瓜多尔法院以受贿罪判处副总统格拉雷斯6年监禁。格拉雷斯被控在奥德布雷斯公司海外行贿案中受贿1350万美元,预计将提起上诉。

陈立希(新华社专特稿)

## 财务机器人来了,会计会失业吗?

财务机器人来了,会计会失业吗?会计要做大量繁重的工作,是否会首先对人工智能的冲击?财务机器人的面世,加剧了从业者的忧虑。

四大会计师事务所相继推出财务机器人。2016年3月,德勤宣布将人工智能引入会计、税务、审计等工作,并于今年上半年推出产品。普华永道去年开始为国内企业实施财务机器人计划,中化国际财务机器人项目今年8月正式上线。

#### 财务机器人可以做什么?

据普华永道和德勤介绍,财务机器人目前能做的主要是核对类、收集类等重复性高、技能要求低的工作。比如,与多家银行不同账号的对账,对周报月报数据的汇总梳理,利用内部财务系统、外部税务系统、进项税

票管理系统、上个月申报的留底税额等数据源,进行增值税差额的核对。简单的分录、记账和报销工作今后可能不需要人力了。财务机器人运算速度快,24小时不间断工作,可以大大提高工作效率。“由于上市时间较短,财务机器人仍处于客户匹配和应用磨合阶段,大量潜在用户还在观望。”上海国家会计学院副院长刘勤说。

#### 机器人能适应财务流程规则吗?

目前的财务机器人称不上智能化,还处于流程自动化阶段。“数据标准化和流程自动化是财务智能化的前提。”刘勤介绍,尽管会计行业受准则制约,具有较强的政策性和规则性,但在数据标准化方面并不如意。另外,由于企业业务需求的差异,实现财务流程标准化也并非易事。

“一些企业的财务流程往往根据经验,经验代表的规则到底是什么,需要抽象和梳理出来。”普华永道中国管理咨询高级经理庞俊杰认为,可用的数据和明确的流程规则,是财务机器人应用的第一阶段。

#### 新时代的会计该做哪些准备?

在数据和流程标准化方面,企业已经有了一些实践,金蝶、用友、浪潮

### 海南交行成功举办高端客户赏秋观红叶活动

为不断提升客户体验,近日,海南交行邀请多名高端私银客户到黄山参加赏秋观红叶活动。活动主要内容为登黄山、参观徽文化博物馆、游览著名徽派乡村、赏菊观红叶等。在活动过程中,该行工作人员与客户愉快互动,让客户充分感受到无微不至的关怀,客户对活动给予了高度的肯定。此次活动拉近了该行与客户的距离,凸显了该行财富管理银行特色。

### 公告

尊敬的客户:为了提供更优质的服务,我公司将于2017年12月19日0:00-6:00对CDMA短信网络系统进行优化。届时,全省CDMA手机短信业务使用将受短时影响。不便之处,敬请谅解。详情请咨询客户服务热线10000。 中国电信股份有限公司海南分公司 二〇一七年十二月十六日

### 三亚农商银行营业部荣获2017年全国质量信得过班组

近日,中国质量协会、中华全国总工会、中华全国妇女联合会、中国科学技术协会联合主办的全国现场管理星级评价暨全国质量信得过班组经验交流大会在福建厦门召开。来自全国各地区、各行业千余名企业领导者、星级现场和质量信得过班组代表参加了此次会议。三亚农商银行营业部荣获“2017年全国质量信得过班组”荣誉称号。

十九大报告指出,我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段,正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期,建设现代化经济体系是跨越关口的迫切要求和我国发展的战略目标。

信得过班组建设活动作为开展质量提升工作的有力抓手,为推动我国经济向高质量发展阶段转化做出新的贡献。三亚农商银行质量信得过班组建设立足岗位工作提升,把是否增进顾客满意和顾客信任,作为评价班组建设效果的重要标准,班组的自身

### 中国移动 敬告

尊敬的客户:为了提供更优质的通信服务,我公司将于2017年12月20日20:00至12月21日8:00期间进行系统升级。届时全省所有实体营业厅(含专营店)、自助渠道(含网上营业厅、自助终端、短信点播等)、10086热线及其它业务渠道将暂停所有业务查询及业务办理。为确保您在系统升级期间通信畅通,请您在2017年12月20日前预存足额的话费及办理各项所需要的业务,以免在系统升级期间影响您的正常通信和业务办理。 对此系统升级给您带来的不便深表歉意,感谢您的支持与理解。 咨询电话:10086

### 澄迈县公安局交通管理大队 关于报废机动车、废旧电动车的公告

(时间:2017年12月16日至22日) 2017年以来,澄迈县公安局交通管理大队及各派出所民警在执勤中依法暂扣一批涉及证件不全、已达到报废标准、未办理车辆报废手续的报废机动车和废旧电动车,现对该批扣留车辆进行报废公告,根据《中华人民共和国道路交通安全法实施条例》、《机动车强制报废标准规定》等有关规定,机动车所有人在公告期间逾期未办理注销登记处理的,澄迈县公安局交通管理大队车辆管理部门将依法进行处理。 特此公告。 澄迈县公安局交通管理大队 2017年12月15日

### 海南农垦报社人员招聘启事

根据本报社工作需要,按照公开、公正、竞争、择优的原则,拟面向社会公开招聘记者、排版技术人员。现将有关事项公告如下:

#### 一、招聘岗位

- 1.文字记者5名
- 2.排版、公众号排发技术人员1名

#### 二、招聘基本条件

- 1.政治可靠,身体健康,热爱新闻工作,具有良好的职业道德和敬业精神。
- 2.新闻、中文或其他相关专业,年龄不超过30周岁,具有从事新闻工作必须的专业知识和技能,具有一定的选题策划能力,有新闻媒体采编和排版经验者优先。
- 3.性格开朗大方,能吃苦,工作认真负责,积极主动,自我约束自我管理能力强,解决问题及沟通协调的能力良好,具备团队合作精神。
- 3.文字记者条件:大学本科以上学历,热爱并擅长文字工作,能熟练驾驭各类新闻题材,体裁的采访写作,能深入一线独立完成重点调研和重大新闻事件报道。
- 四、排版、公众号排发技术人员条件:大专以上学历,能熟练使用方正飞腾排版软件,熟练使用图像处理软件。
- 五、报名方式 应聘人员请于2017年12月29日前将个人简历和相关新闻作品发送至海南农垦报社邮箱:543193628@qq.com,标题注明“应聘+职位”。
- 符合应聘者由本报电话通知笔试、面试。
- 联系电话:0898-68951994
- 联系人:宋女士 伍女士
- 六、聘用及待遇 应聘人员经录用后,试用期三个月。试用合格后,本报与其签订聘用合同,聘用期间享受本报聘用合同工规定的相应待遇。

海南农垦报社 2017年12月14日

### 补充申报债权公告

因不能清偿到期债务并且资产不足以清偿全部债务,三亚旭诚房地产开发有限公司(下称“旭诚公司”)被债权人申请重整。三亚市中级人民法院(下称“三亚中院”)于2017年7月18日作出(2017)琼02破申5号民事裁定书,裁定受理旭诚公司重整。2017年8月7日,三亚中院作出(2017)琼02破2号之一决定书,指定海南嘉天律师事务所担任管理人。 2017年8月21日,三亚中院发布(2017)琼02破2号之一《公告》,告知旭诚公司债权人应在2017年10月15日前向管理人申报

### 2017年,荣膺中国报刊经营价值排行榜“省级日报十强”第四名

2015年,被国家新闻出版广电总局推荐为“百强报纸”

## 欢迎在海南日报 南国都市报刊登广告

地址:海口市金盘路30号 电话:0898-66810888 周六、周日照常办理业务

### 2017年,荣膺中国报刊经营价值排行榜“省级日报十强”第四名

2015年,被国家新闻出版广电总局推荐为“百强报纸”

## 欢迎在海南日报 南国都市报刊登广告

地址:海口市金盘路30号 电话:0898-66810888 周六、周日照常办理业务