

# 股权管理办法解读

## 课程大纲

### 本讲义主要内容

《商业银行股权管理暂行办法》（银监会令 2018 年第 1 号）

#### 第一章 股权管理概述

#### 第二章 股东责任

#### 第三章 商业银行股权管理职责

#### 第四章 股权监督管理与法律责任

### 第一章 股权管理概述

#### 一、银行股权管理存在问题

#### 二、银行股权管理原则

商业银行股权管理应当遵循分类管理、资质优良、关系清晰、权责明确、公开透明原则。

### 三、股权管理总体要求（穿透监管措施）

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。

（一）股东方面：

（二）商业银行方面

（三）监管部门方面

## 第二章 股东责任

一、股东分类

二、股东条件

三、对股东资质审查

四、对主要股东要求

五、持股人及入股资金来源管理

六、持股比例规定

七、股权转让规定

八、对违法股东监管手段和措施

## 第三章 商业银行股权管理职责

## 一、落实股权管理责任

(一) 对董事会要求

(二) 对董事长、董事会秘书要求

## 二、明确股权管理主要任务（第二十七条）

(一) 建立和完善股权管理制度

(二) 建立和完善股权信息管理系统，做好股权信息  
登记

(三) 关联交易管理

(四) 信息披露

(五) 加强与股东及投资者的沟通

(六) 做好股权事务相关的行政许可申请

(七) 股东信息和相关事项报告及资料报送

## 第四章 监督管理

### 一、银监对股东监管

(一) 对股东日常监管活动

#### 1. 银监穿透监管

- 2 . 银监对商行公司章程提出**股东管理**要求
- 3 . 银监**评估主要股东经营活动**
- 4 . **建立监管共享机制**

## (二) 对股东监管处罚重点情形

- 1 . **股东范围** :
- 2 . 处罚重点情形 : 股东造成商业银行违反审慎经营规则

## (三) 监管措施与**处罚方式**

- 1 . 责令改正 (**第四十八条**)
- 2 . 银监限制股东**入股数量** (**第四十四条**)
- 3 . 银监限制银行与股东关联交易 (**第四十三条**)
- 4 . 转让股权 (**第四十八条**)
- 5 . 限制权利 (**第四十八条**)
- 6 . 联合惩戒 (**第五十条**)
- 7 . 通报 (**第五十条**)
- 8 . 公开谴责 (**第五十条**)

- 9 . 禁止入股 (第五十条)
- 10 . 经济处罚
- 11 . 撤销相关行政许可。 (第五十四条)

## 二、银监对商业银行监管

### (一) 处罚重点情形 (第四十七条)

- 1 . 未按要求及时申请审批或报告的；
- 2 . 提供虚假的或者隐瞒重要事实的报表、报告等文件、资料的；
- 3 . 未按规定制定公司章程，明确股东权利义务的；
- 4 . 未按规定进行股权托管的；
- 5 . 未按规定进行信息披露的；
- 6 . 未按规定开展关联交易的；
- 7 . 未按规定进行股权质押管理的；
- 8 . 拒绝或阻碍监管部门进行调查核实的；
- 9 . 其他违反股权管理相关要求的。

### (二) 三种情况，重点处理 (第四十七条)

- 1 . 逾期未改正；

- 2 . 或者其行为,严重危及该商业银行的稳健运行;
- 3 . 损害存款人和其他客户合法权益。

### **(三) 主要监管措施**

- 1 . 银监会或其派出机构 , 应当责令**限期改正**
- 2 . 调整监管评级 (**第四十九条**)
- 3 . **对董事会成员履职评价扣分**
- 4 . 罚款、停业、**行政处分**、取消任职资格
- 5 . 专项处罚