

来源：中国网

近日，银保监会网站显示，渣打银行(中国)因39项主要违法违规事实，被中国银保监会没收违法所得并处罚款合计4965.94万元。其中，总行3625.94万元，分支机构1340万元。

主要违法违规事实包括：

- 一、部分高级管理人员未经核准履职
- 二、行内部分重要政策制度未附有中文译本
- 三、与渣打集团的职责边界不清晰，管理独立性不足
- 四、绩效薪酬延期支付不合规
- 五、董事会未按监管规定履职
- 六、年报披露不合规
- 七、未按监管要求披露股东变更信息
- 八、董事会关联交易委员会违规调整关联方清单
- 九、违规向关系人发放贷款
- 十、个别业务未进行统一授信管理
- 十一、授信审批流程不规范
- 十二、违规发放房地产贷款
- 十三、存贷挂钩，要求个人住房按揭贷款客户在合同签订前存款
- 十四、信贷资金被挪用，回流至借款人或其子公司账户，用于归还本行贷款
- 十五、中小企业贷款资金被挪用，部分资金用于偿还贷款本息
- 十六、个人消费贷款用于偿还贷款本息

十七、个人消费贷款未按约定用途使用

十八、个人消费贷款资金流入证券公司

十九、个人按揭贷款首付款资金来源审核规则存在缺陷，未严格审查资金来源

二十、员工优惠住房贷款利率低于政策规定下限

二十一、违反房地产行业政策，按揭贷款未严格执行首付比例、利率

二十二、个人贷款风险分类制度长期与监管要求不符

二十三、通过借新还旧、展期等方式人为调整贷款分类，掩盖不良

二十四、未对同业业务交易对手进行集中统一的名单制管理

二十五、同业业务期限不合规

二十六、债券代销业务与债券交易投资业务未有效分离

二十七、资产支持证券投资业务违反程序进行授信

二十八、衍生品交易不独立

二十九、总行衍生品交易簿记在上海分行，分行衍生品交易未按照法规要求统一由总行进行平盘

三十、未审查发现委托人使用债务性资金发放委托贷款

三十一、银行承兑汇票保证金来源于贴现资金

三十二、重复收费

三十三、未按照规定进行服务价格信息披露并违规收取费用

三十四、服务收费质价不符

三十五、违反规定收费

三十六、信用卡授信额度管理不审慎

三十七、信用卡风险监测机制存在缺陷，个别员工存在信用卡套现行为

三十八、监管报表数据报送错误

三十九、EAST报送数据质量不合规