



金融风险周报 2022年第 51期



一、购买百万理财亏损 23 万元 广发银行被判赔偿客户全部损失

近期，上海金融法院公布一则二审民事判决书。2016 年，王某娜在广发银行开设理财账户，并书面填写《风险问卷》。结果显示，王某娜的风险承受能力为“稳健型”，属于可以承担低至中等风险类型的投资者。同年 10 月，王某娜在广发银行淮海支行营业场所内，买入 100 万元该行代销的理财产品，买入手续费 1 万元，等级为高风险。2018 年、2019 年，王某娜购买的上述理财产品先后到期清算，她分三次得到结算资金合计约 77.52 万元。王某娜斥资百万理财，最后亏损约 23.48 万元，王某娜将广发银行淮海支行告上了法庭。广发银行淮海支行认为，王某娜系自助购买产品，且银行系统已经履行风险提示义务，会对购买高风险或风险等级不匹配的产品进行风险提示，如果客户坚持购买，还是可以继续购买。一审法院判决广发银行淮海支行赔偿王某娜资金损失约 23.48 万元，并支付相应利息损失。广发银行淮海支行对一审判决不服，于是提起上诉。二审中，因双方均没有提交新证据，故判决：驳回上诉，维持原判。（界面新闻）

二、本周对天鹅股份等严重异常波动股票进行重点监控

2022 年 12 月 12 日至 2022 年 12 月 16 日，上交所公司监管部门共发送监管工作函 8 份，其中监管问询函 4 份，监管工作函 4 份；通过事中事后监管，要求上市公司披露补充、更正类公告 20 份。针对信息披露违规行为，采取书面警示 4 单，纪律处分 2 单。同时，加大信息披露和股价异常的联动监管，针对公司披露敏感信息或股价发生明显异常的，提请启动

内幕交易、异常交易核查 4 单。2022 年 12 月 12 日至 2022 年 12 月 16 日，上交所对天鹅股份、乾景园林等严重异常波动股票和*ST 泽达、*ST 紫晶、*ST 凯乐、ST 曙光等风险警示股票进行重点监控，对 35 起加剧市场波动、误导投资者决策、影响交易秩序的异常交易行为及时采取了暂停投资者账户交易等监管措施，对 33 起拉抬打压、虚假申报等证券异常交易行为采取了书面警示等监管措施，对 8 起上市公司重大事项等进行专项核查，向证监会上报涉嫌违法违规案件线索 2 起。（上交所）

三、内幕交易亏损 30 万 罚款 100 万

12 月 15 日，证监会青海监管局发布行政处罚决定书〔2022〕3 号。针对王洪内幕交易“西部矿业”行为，依据《证券法》相关规定，青海监管局决定对王洪处以 100 万元的罚款。据调查，2022 年 1 月 10 日，时任青海东台吉乃尔锂资源股份有限公司法定代表人王洪，在知晓相关内幕信息当日，即开始操作相关账户买入“西部矿业”，至 2 月 7 日累计买入 30 万股，成交金额 399.3581 万元，涉案交易明显异常。2022 年 5 月 20 日至 24 日，相关账户卖出其所持有的全部西部矿业。经计算，2022 年 1 月 10 日至 2 月 7 日买入部分对应亏损金额约为 30.57 万元。依据《证券法》的有关规定，证监会青海监管局对王洪内幕交易“西部矿业”行为进行了立案调查、审查，并依法向当事人告知了作出行政处罚的事实、理由、依据及当事人依法享有的权利，当事人未提出陈述、申辩意见，也未要求听证。该案现已调查、审理终结。（中国基金报）

四、关停退款潮 近 90 家数字产品平台破产清算

近日，海南汉链科技有限公司下属汉链数藏宣布破产清算，公司表示，用户持有藏品按首发价 10% 的金额退款。汉链数藏不是第一家爆雷的平台。9 月开始，数字收藏平台官宣歇业的越来越多，其中近一半按原价的 10%-30% 退款。相关人士告诉记者，很多数字收藏平台运作不规范，有的或涉及违法。据互联网行业研究机构北京速途网络科技有限公司元宇宙研究院统计，9 月开始，数字收藏平台开启了“关停退款狂潮”。截至 12 月 6 日，已有近 90 家平台启动清退，其中超过半数平台都是在 9 月之后才上线。这些平台关停退款的说辞，与汉链数藏如出一辙。业内人士透露，一些数字藏品平台清退时，约定“选择退款即表示您同意撤销所有通道的投诉”等，类似条款是不合理的霸王条款，大概率是无效的。购买者如果同意退款，仍有提起民事诉讼的权利。若购买者认为平台涉嫌非法集资、诈骗等违法行为，可以向公安机关报案。（上海证券报）

五、国债总额再次逼近法定债务上限

今年以来，高通胀始终犹如一把“达摩克利斯之剑”悬于美国经济上

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_50332

