

银行存款为何再现“失踪”谜局

11月4日，上市公司湖北超卓航空科技股份有限公司(以下简称“超卓航科”)发布公告，称公司5995万元在“不知情”的情况下，被招商银行南京某支行划入保证金存款账户，用于两家与超卓航科不存在任何关联关系和业务往来的企业进行承兑汇票的行为。存款屡屡“失踪”的背后，究竟是哪些环节出现了问题？

11月4日，超卓航科发布公告称，该公司于3月30日通过全资子公司上海超卓金属材料有限公司将暂时闲置的募集资金6000万元存入招商银行股份有限公司南京城北支行(以下简称“招商银行南京城北支行”)以期实现存款收益。但截至公告日，其中5995万元已被招商银行南京城北支行划出公司账户。

经自查及向招商银行问询后，超卓航科得知，5995万元已于3月30日存入当日被划入保证金存款账户。此外，该存款账户存在以该公司名义向北控(江苏)建设管理有限公司(以下简称“北控(江苏)建设”)和南京陇源汇能电力科技有限公司(以下简称“陇源汇能”)开具的共计2.398亿元银行承兑汇票的开票记录，开票日期3月29日，到期日为9月29日。截至11月4日，上述银行承兑汇票中，合计5995万元的银行承兑汇票显示已承兑，承兑日期为3月30日，对应票据状态为“票据已结清”，其余银行承兑汇票的票据状态为“票据已作废”。10月7日，5995万元被招商银行南京城北支行划出公司账户。

据超卓航科所述，其对于资金存入前即实施的开具银行承兑汇票行为不知情。北控(江苏)建设和陇源汇能与该公司、公司董监高以及实际控制人不存在任何关联关系和业务往来，该公司亦未与上述两家公司签订过任何协议。近日，该公司已向南京市公安局经侦支队报案，并向国家金融监督管理总局江苏监管局举报。

针对超卓航科所述银行存款被划转一事，记者尝试联系招商银行总行及南京城北支行，但截至发稿之时尚未得到回复，目前银行方也暂未有任对外公告。而超卓航科公告中所涉及的北控(江苏)建设和陇源汇能两

家公司电话也无人接听，其中陇源汇能官网所公布的电话均已暂停服务或暂停使用。记者注意到，因民间借贷纠纷，陇源汇能未按合同履行给付义务，今年5月陇源汇能及法定代表人已被法院采取限制消费措施。

哪个环节出纰漏

上市公司存入银行的存款为何会用作第三方公司承兑汇票？曾在银行担任高管的王峻熙(化名)告诉记者，银行承兑汇票是由付款人委托银行开具的一种延期支付票据，票据到期银行具有见票即付的义务，但银行开具承兑汇票的前提是企业需要的相关授信。

而开具银行承兑汇票需要企业提交相关资料。某不愿具名的银行对公人士透露，没有业务往来，银行不会开具承兑汇票，开具银行承兑汇票需要企业提出申请，申请上需要加盖公章、财务章、人名章，并有法人签字，银行收到申请需要核对申请的真实性，然后再根据客户提供的相关贸易合同和发票开具银行承兑汇票。

王峻熙补充道，从流程来看，企业提供开具银行承兑汇票的资料必须与银行开户所留印件相符，银行才能开具承兑汇票。这里面的关键在于要核实开承兑汇票资料与开户资料是否存在造假可能，如果造假，造假方是谁，正常开具承兑汇票需要提供相关贸易合同，合同是否存在造假的可能等。

记者注意到，在超卓航科发布公告后不久，上交所便“火速”下发问询函，要求超卓航科补充披露，选择招商银行南京城北支行的原因及合理性、主要参与人员及决策流程，并说明是否签订相关合同、是否存在担保性质的条款或其他特殊约定。此外，还要求该公司说明，是否签署与银行承兑汇票相关的协议、已开具银行承兑汇票的相关手续是否齐全、公司章程使用等内控管理是否存在重大缺陷等事宜。

对于超卓航科5995万元资金被划转用作承兑汇票，北京寻真律师事务所律师王德悦表示，一般而言，银行只能根据客户的指令和企业账户的协议进行划转。

王德悦指出，超卓航科作为存款方，有责任确保其工作人员在银行办理业务时有合法的授权许可，若超卓航科因为内部管

理问题导致存款丢失，应当承担相应的责任。银行作为承兑方，有责任在承兑时对存款进行严格的审查和核对。如果银行没有尽到应有的审查和核对义务，或者在承兑过程中存在违规行为，那么银行应该承担相应的责任。如果经过调查发现，存款丢失是因为银行和超卓航科的共同过错导致的，那么双方都应该承担相应的责任。

缘何屡屡发生

“近年来，存款‘失踪’案件屡屡发生，其实并非单纯的存款，而是涉及其他交易合约或欺诈行为导致的额外合约的形成导致的。”金乐函数分析师廖鹤凯认为，此类案件审理的关键点和难点为抽屉协议的获取和认定的过程、相关交易环节的合法合规性认定、相关责任人的责任认定等较为专业具体的事项。

谈及此类存款“失踪”案件审理周期较长的原因，王德悦表示，原因可能有多方面，一是调查难度大，这类案件通常需要对银行内部运营模式、员工行为等方面进行深入调查，以确定是否存在违规行为或犯罪行为。调查过程中需要收集大量证据，并对证据进行鉴定和分析，这个过程会耗费较长时间。二是法律争议多，这类案件涉及到的法律问题比较复杂，例如银行是否尽到了合理的谨慎义务，是否存在监管不力等问题；企业是否严格按照财务管理规定发出了交易指令等。三是赔偿金额难确定，这类案件中受害人的损失通常比较严重。但在确定最终赔偿金额时，需要综合考虑受害人的实际损失、银行的过错程度、相关法律法规等，这些因素导致赔偿金额的不确定性增加。四是法律程序繁琐，这类案件涉及到的法律程序比较繁琐，需要经过多次庭审和仲裁程序。同时，由于涉及到的利益方较多，还可能协调各方面的利益关系，这也增加了案件处理的难度。

对于后续如何防范存款“失踪”事件发生，王德悦建议，银行应该加强对银行承兑汇票的管理和审查，确保每一张汇票的合法性和合规性，企业需要加强内部控制和管理，建立健全的财务制度，提高风险防范意识。

本报综合消息

多家支付机构收到罚单

连日来，多家支付机构收到央行罚单。11月5日，记者注意到，根据央行发布的最新行政处罚公示表，嘉联支付有限公司因涉及多项违规行为，被罚款299万元。

稍早前，浙江唯品会支付服务有限公司因违反支付结算管理相关规定，被央行罚款10万元。另外，央行对中汇电子支付有限公司(以下简称“中汇支付”)罚没合计超8000万元。

据央行披露的信息，截至11月5日，今年以来有15张支付牌照被注销，这也意味着有15家支付机构“离场”。

其中，中汇支付的大额罚单备受业界关注。根据央行行政处罚信息公示表显示，中汇支付因存在多项违规行为被警告，被没收违法所得1328.11万元，罚款6762.55万元，合计达8090.66万元。

上述罚单显示，中汇支付共存在三项违规行为，包括未按规定办理特约商户资金结算；未按规定落实特约商户实名制管理；未按规定设置收单银行结算账户。与此同时，中汇支付法定代表人陈某平被警告，并罚款55万元。

经梳理，此前2021年9月份中汇支付由于违反银行卡收单业务相关法律制度规定，也曾收到大额罚单，被央行罚款1399万元。

公开资料显示，中汇支付于2013年获得央行颁发的支付许可证，最早的业务类型为互联网支付牌照和银行卡收单牌照。不过，2016年11月份，央行注销其互联网支付许可，并停止了该公司在黑龙、吉林、宁夏、甘肃、青海、新疆、西藏、海南、深圳、厦门、宁波、大连等12个省(区、市)的银行卡收单业务。2018年11月份中汇支付的支付牌照续展成功。

时至2023年，在央行公布的非银行支付机构《支付业务许可证》续展公示信息(2023年1月第五批)的支付牌照续展中，因存在《中国人民银行行政许可实施办法》第二十四条规定的情形，中国人民银行决定中止对中汇电子支付有限公司《支付业务许可证》续展申请的审查。

对于中汇支付被重罚原因，在博通咨询首席分析师王蓬博看来，未按规定办理特约商户资金结算及未按规定落实特约商户实名制管理已经触碰了反洗钱相关“红线”，这种情况很可能被违法违规洗钱网络利用；另外，其违法所得数额较大，综合以上，体现了监管部门对违法零容忍的态度。

据记者不完全统计，今年以来，第三方支付机构罚单数量超20张，合计罚没金额超60亿元，与上年同期相比罚金有所提升，且年内罚单中机构与相关责任人被双罚的情形较多，违法违规事由则主要集中在违反支付结算管理相关规定及未按规定落实特约商户实名制管理等方面。

王蓬博总结认为，“综合来看，今年曝出的大额罚单多是央行不断进行严格监管执法检查的成果体现，也是支付行业从野蛮竞争向合规化高质量发展必须经历的过程。从机构自身而言，未来需在管理层面重视合规建设；其次建议将合规融入企业日常业绩考核之中，多利用金融科技提高目前特约商户的监管范围覆盖。”

同时从行业角度看，据央行数据，截至11月3日，支付牌照数量为186张，累计被注销支付牌照机构达85家。可以看到，支付牌照数量正缩减。

王蓬博表示，“从实践和监管的不断表态中可以看出，严监管已成为常态化，同时支付牌照进一步缩减。目前第三方支付机构发展正在经历一个大浪淘沙的阶段，积极进行合规化和企业数字化转型改造的机构未来才能获取更大的发展空间。”

本报综合消息

多城新一轮土拍开启 市场热度小幅提升

新华社北京11月6日电 近来，多个重点城市启动新一轮土拍，房企拍地热度有所提升。虽然土地市场小幅回暖，但整体来看，市场仍处于低温运行态势，分化明显。

近期，合肥、济南、北京和上海等重点城市土拍市场出现回暖迹象。11月2日，合肥挂牌出让5宗地块，拍出77亿元，其中两宗地块溢价率分别达到44.89%、33.95%。这是合肥取消土地竞拍最高限价后的首次拍地。

在取消土拍最高限价后，济南与合肥一样吸引众房企抢地。10月30日，济南共出让11宗土地，最终这11宗地块均成功出让，总成交金额42.7亿元。其中，4宗以溢价成交，7宗底价成交。此次溢价成交地块中有两地块竞拍轮次超过200轮，其中，济南彩石片区地块经过241轮竞拍成交，溢价率达到53.1%。创下济南2018年以来土地竞价轮次最高纪录。

除了取消土拍最高限价的一些城市外，部分重点城市市场也悄然升温。10月31日，在北京位于南四环外的地铁9号线郭公庄站附近的两宗土地成功出让，共计收揽土地出让金130.3亿元。

易居研究院分析师严跃进表示，据称，9月底自然资源部已下发文件，建议各地取消土地拍卖中的地价限制，建议取消远郊

价成交，7宗底价成交。此次溢价成交地块中有两地块竞拍轮次超过200轮，其中，济南彩石片区地块经过241轮竞拍成交，溢价率达到53.1%。创下济南2018年以来土地竞价轮次最高纪录。

除了取消土拍最高限价的一些城市外，部分重点城市市场也悄然升温。10月31日，在北京位于南四环外的地铁9号线郭公庄站附近的两宗土地成功出让，共计收揽土地出让金130.3亿元。

易居研究院分析师严跃进表示，据称，9月底自然资源部已下发文件，建议各地取消土地拍卖中的地价限制，建议取消远郊

区容积率1.0限制等。包括济南在内，南京、苏州、合肥、厦门、成都和青岛等至少7个热点城市的土拍规则作出调整，部分待出让地块已不再限制土地上限价格，重竞价高者得规则，促使市场一定的回暖。他认为，下一步将有更多城市执行该政策。

克而瑞研究中心报告显示，10月，各城市土拍市场表现不一，一线城市成交建面434万平方米，环比大涨138%；成交金额908亿元，环比大涨129%。二线城市中，成交建面仅1161万平方米，环比下降20%。三四线城市中，长三角依旧是成交主力。从热度来看，多以底价成交为主，市场热度降至低位。

逾4600只股票收涨 成交额超万亿元

A股三大股指11月6日集体大幅跳空高开。早盘两市放量上涨，超4500只个股半日收红。午后两市高位震荡，尾盘走高涨幅进一步扩大，成交额也再度破万亿元。

从盘面上看，传媒、券商板块全天强势，锂电池、CRO、消费电子、电商概念强

劲反弹，赛力斯涨停创下历史新高；三大运营商、三桶油逆势下挫。

至11月6日收盘，上证综指涨0.91%，报3058.41点；科创50指数涨1.69%，报890.21点；深证成指涨2.21%，报10071.56点；创业板指涨3.26%，报2032.34点。

Wind统计显示，两市共4652只股票上

涨，542只股票下跌，平盘的有542只股票。

两市成交10642亿元，创逾2个月新高；共有103只股票涨幅在9%以上，4只股票跌幅在9%以上。

本报综合消息

股市动态



本省股票昨日收盘

名称	收盘价	涨跌幅(%)	成交量(手)
*ST西钢	3.15	+0.32	33937
青海华鼎	4.55	+0.44	178535
青海春天	7.84	0.00	47462
金瑞矿业	9.17	+0.22	11528
西部矿业	12.22	-1.85	536230
正平股份	3.88	+1.04	103908
盐湖股份	17.08	+1.91	236168
天佰德酒	14.58	-1.29	68021

名称	收盘价	涨幅(%)
银邦股份	11.20	+20.04
中文在线	18.71	+20.01
森远股份	8.76	+20.00
紫天科技	55.81	+20.00
维康药业	30.19	+19.99
翰博高新	20.30	+19.98

名称	收盘价	跌幅(%)
日播时尚	14.43	-9.98
C汽配	32.46	-5.75
保隆科技	61.00	-4.84
岳阳林纸	6.62	-4.75
海油工程	5.97	-4.17
奥泰生物	74.20	-3.95

名称	收盘价	跌幅(%)
C百通	34.99	-10.05
贵州轮胎	6.11	-5.27
*ST中捷	2.10	-4.98
*ST美谷	3.70	-4.88
美丽生态	3.80	-4.76
*ST太安	2.73	-4.55

名称	收盘价	成交额(万)
赛力斯	97.90	1001117
江淮汽车	19.30	501024
贵州茅台	1812.00	462410
太平洋	4.03	447717
中信证券	22.83	438620
隆基绿能	23.45	333466

名称	收盘价	成交额(万)
欧菲光	11.29	848821
宁德时代	197.08	679807
东方财富	15.79	538951
光弘科技	30.81	360348
昆仑万维	34.90	352014
翰宇药业	19.05	348141