风 险 周 报

2021 年第 21 期

监管信息

※ 银保监会发布《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》

为进一步规范银行保险机构董事监事履职行为，提升董事监事履职质效，银保监会制定了《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》（以下简称《办法》），自 2021 年 7 月 1 日起施行。《办法》共 6 章 47 条，分为总则，评价内容，评价制度、程序和方法，评价应用，监督管理和附则。主要内容包括：一是厘清责任主体；二是明确评价内容；三是规定评价的制度、程序、方法与标准；四是加强评价应用与监督管理。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=987137&itemId=915

※ 人民银行就《中华人民共和国反洗钱法（修订草案公开征求意见稿）》公开征求意见

6 月 1 日，人民银行就《中华人民共和国反洗钱法（修订草案公开征求意见稿）》（以下简称《征求意见稿》）公开征求意见。主要修改内容为：一是进一步明确了反洗钱的概念和任务；二是强调风险为本的反洗钱监管；三是完善反洗钱义务主体范围和配合反洗钱工作的要求；四是完善反洗钱调查相关规定；五是增强反洗钱行政处罚惩戒性；六是定义了“受益所有人”等其他修改内容。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4259722/index.html

※ 银保监会召开“近期监管重点工作新闻通报”发布会

6 月 1 日，银保监会召开新闻发布会，介绍近期监管重点工作的开展情况，并回答记者提问。在防控房地产风险方面，银保监会将对新增房地产贷款占比较高的银行实施名单制管理，督促这些银行落实房地产金融调控要求，合理控制房地产贷款增速；针对经营贷违规流入房地产专项排查过程中发现的贷前审核不到位、贷后资金管理不足问题，银保监会将会同住建部、人民银行密切关注政策执行效果和排查结果，完善长效机制，持续发力，久久为功，促进房地产市场平稳健康发展。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=987566&itemId=920

市场消息

※ 光大集团、中信集团将设立金控公司

2021 年 6 月 4 日，人民银行官网发布公告，根据《国务院关于实施金融控股公司准入管理的决定》《金融控股公司监督管理试行办法》等规定，中国人民银行受理了中国光大集团股份公司和中国中信有限公司关于设立金融控股公司的行政许可申请。其中，中国中信有限公司所设立的金控公司由中国中信有限公司 100%持股，中国光大集团股份公司所设立的金控公司由中央汇金投资有限责任公司持股 63.16%，财政部持股 33.43%。中信集团包含中信银行、中信证券、中信信托、中信保诚人寿、中信消费金融，光大集团旗下有光大银行、光大证券、光大永明人寿保险、光大金控资管公司、光大兴陇信托等。

详情参见：

http://www.pbc.gov.cn/rmyh/105208/4262254/index.html

http://www.pbc.gov.cn/rmyh/105208/4262251/index.html

※ 人民银行发布 2021 年一季度全国支付体系运行情况

一季度支付业务统计数据显示，银行账户数量小幅增长，非现金支付业务量快速增长，支付系统业务金额稳步增长，全国支付体系运行总体平稳。一季度，全国银行共办理非现金支付业务 873.46 亿笔，金额 1065.59 万亿元，同比分别增长 38.48%和 20.65%；全国共开立银行账户 128.55 亿户，环比增长 2.55%；全国共发生票据业务 3686.88 万笔，金额 30.32 万亿元，同比分别增长 6.54%和 0.68%；支付系统共处理支付业务 1840.88 亿笔，金额 2214.08 万亿元，同比分别增长 49.82%和 29.09%。支付系统业务金额是同期 GDP 的 88.81 倍。

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4260419/index.html

处罚通报

江苏银行杭州分行因 8 项违规情形，被浙江银保监局罚款人民币 235 万元，并对主要责任人警告，罚款 5 万元。违规情形是：（1）高管履职管理不到位，拟任高管未经任职资格核准却已实际履行高管职责；（2）信贷管理不审慎，通过利率掉期衍生品业务分解贷款利息收入；（3）信贷管理不审慎，要求信贷客户“存款回报”；（4）向资本金比例不足且四证不全的房地产开发项目发放贷款；（5）房地产开发贷款资金实质用于支付土地款；（6）贷款用途管理不到位导致个贷资金被挪用；（7）贷款用途管理不到位导致流贷资金被挪用；（8）放款管理不审慎。

中国建设银行股份有限公司南昌铁路支行因贷前审查、贷后管理不到位，导致信贷资金被挪用等违规情形，被江西银保监局罚款人民币 40 万元。

详情参见：http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=987336&itemId=4114&generaltype=9

http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=985382&itemId=4114&generaltype=9

政策提示

※ 市场利率定价自律机制工作会议在京召开

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4259929/index.html

※ 人民银行、银保监会发布《金融机构服务乡村振兴考核评估办法》

详情参见：http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/4262239/index.html

分析与小结

1.《办法》从忠实、勤勉、专业性、独立性和道德水准、合规性五个维度确定董事监事职责，充分考虑到了董事会监事会、董事监事个人、高管层三类主体的关系并根据各自职责作了重点区分，突出董事监事个人应当承担的职责。明确监事会对董事监事履职评价工作承担最终责任，以制度形式推动银行保险机构监事会主动发挥监督作用。

2.现行《反洗钱法》相关规定存在的空白和不足，包括洗钱上游犯罪类型范围狭窄、监管处罚规定粗略、缺乏对单位和个人的反洗钱要求、受益所有人制度空白、特定非金融行业反洗钱制度不完善等，制约了反洗钱工作的有效开展。《反洗钱法》的修订有助于完善我国反洗钱工作制度，更为有效防控金融风险，进一步推进我国金融业双向开放、深度参与全球治理。