



每周监管资讯

Weekly Regulation Information

中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地主办

2021年2月20日

每周监管资讯 No.202108

本期提示：

监管动态

- ▶ 中国银保监会发布《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》
- ▶ 中国证监会通报 2020 年审计与评估机构检查处理情况
- ▶ 国家外汇管理局更新发布《现行有效外汇管理主要法规目录（截至 2020 年 12 月 31 日）》

观点聚焦

- ▶ 李东荣：推动监管科技在我国数字金融领域的相关探索与应用
- ▶ 林毅夫：7年后中国经济规模超美国

监管动态：

- 中国银保监会发布《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》

为提高银行保险机构声誉风险管理水平，有效防范化解声誉风险，维护金融稳定和市场信心，银保监会制定了《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》（以下简称《办法》）。

《办法》共六章，三十条，主要内容包括：一是明确了《办法》的法律依据、适用对象、声誉风险和声誉事件定义、声誉风险管理原则，要求银行保险机构承担声誉风险管理的主体责任，银保监会及其派出机构依法对银行保险机构声誉风险管理实施监管。二是明确了银行保险机构应以党的政治建设为统领，强化公司治理在声誉风险管理中的作用，规定了董事会、监事会、高级管理层、声誉风险管理部门、相关职能部门、分支机构和子公司的职责分工，要求构建组织健全、职责清晰的声誉风险治理架构和相互衔接、有效联动的运行机制。三是要求银行保险机构从事前评估、风险监测、分级研判、应对处置、信息报告、考核问责、评估总结等七个环节，建立全流程声誉风险管理体系，形成声誉风险管理完整闭环。四是要求银行保险机构从风险排查、应急演练、联动机制、社会监督、声誉资本积累、内部审计、同业协作等七方面做好声誉风险日常管理工作。五是明确了银行保险监督管理机构的监管责任、责任分工、监管措施、问责处罚、行业协作等，要求监管机构将银行保险机构的声誉风险管理纳入法人监管体系，将机构的声誉风险管理状况作为监管评级及市场准入的考虑因素，并可针对发现的问题依据现行有关法律法规实施行政处罚。

下一步，银保监会将持续强化监管，指导各银行保险机构做好《办法》的贯彻落实，切实防范声誉风险。

（中国银保监会官网）

- 点评：：声誉风险是企业面临的重要风险，特别是对于金融业来说，声誉风险具有更加巨大的破坏力。当前，金融业声誉风险形势复杂严峻，金融机构声誉风险管理的难度在不断加大。因此，银保监会出台《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，对于指导行业机构加强声誉风险管理、优

化完善体制机制、有效防范应对声誉风险具有重要意义。

➤ 中国证监会通报 2020 年审计与评估机构检查处理情况

为进一步优化审计与评估机构执业生态，压实“看门人”责任，督促审计与评估机构规范执业，提升资本市场特别是上市公司财务信息质量，2020 年证监会组织系统单位对 2 家审计机构、2 家评估机构实施全面检查，合计抽查 31 个审计项目、19 个评估项目；对 11 个审计项目、7 个评估项目实施专项检查；组织开展上市公司控股股东资金占用审计专项检查，共抽查 82 个审计项目；各证监局结合辖区实际，自主对 217 个审计项目、37 个评估项目进行了检查。

根据本次全面检查及专项检查情况，拟对 8 家次审计机构及 28 人次注册会计师、6 家次评估机构及 27 人次资产评估师、6 名违法买卖股票的执业人员采取出具警示函的行政监管措施并记入诚信档案，同时对部分涉嫌违法违规的问题线索移交稽查处理。各证监局根据检查情况对 105 家次审计机构及 225 人次注册会计师、22 家次评估机构及 47 人次资产评估师分别采取了出具警示函、监管谈话等行政监管措施并记入诚信档案。

资本市场是以高质量信息披露为基础的市场，审计与评估机构是保障公众公司财务信息质量的“看门人”。下一步，证监会将按照党中央、国务院决策部署，落实“建制度、不干预、零容忍”的要求，坚持“四个敬畏、一个合力”的监管理念，持续加强资本市场会计监管，促进审计与评估机构全面提升执业能力，构建良性执业生态，切实提高资本市场财务信息质量，服务经济高质量发展。

（中国证券网）

点评：资本市场是以信息披露为核心的市场，财务信息是资本市场最为基础、最为重要的信息。高质量的财务信息在投资者决策、风险提示和市场的资源配置中均发挥着不可替代的重要作用。此次证监会对审计与评估机构的检查，有助于督促审计与评估机构规范执业，对于提高资本市场财务信息质量具有重要的促进作用。

➤ 国家外汇管理局最新发布《现行有效外汇管理主要法规目录（截至 2020 年 12 月 31 日）》

日前，国家外汇管理局最新发布《现行有效外汇管理主要法规目录（截至 2020 年 12 月 31 日）》（以下简称《目录》），进一步提升外汇管理政策透明度，便利社会公众查询使用。

更新后的《目录》共收录截至 2020 年 12 月 31 日发布的外汇管理主要法规 189 件，按照综合、经常项目外汇管理、资本项目外汇管理、金融机构外汇业务监管、人民币汇率与外汇市场、国际收支与外汇统计、外汇检查与法规适用、外汇科技管理等 8 大项目分类，并根据具体业务类型分为若干子项。本次新增入《目录》文件主要涉及经常项目外汇业务、对外金融资产负债及交易统计、通过银行进行国际收支统计申报业务、信息系统代码标准管理、对外金融资产负债及交易统计核查等。

（国家外汇管理局网站）

点评：此次国家 外汇管理局最新发布《现行有效外汇管理主要法规目录（截至 2020 年 12 月 31 日）》，进一步提升了外汇管理的便利化水平，便于市场主体了解和执行外汇管理政策。《目录》的更新有助于降低市场经济活动中的制度性交易成本，对于提升外汇管理服务实体经济能力和水平、促进跨境贸易投资便利化具有积极意义。

观点聚焦：

➤ 李东荣：推动监管科技在我国数字金融领域的相关探索与应用

中国互联网金融协会会长李东荣在《中国金融》发文称，当前，国内金融业数字化转型正全面加快，特别是得益于基础设施更完备、业务场景更丰富、市场规模更庞大等比较优势，我国数字金融的发展一直位居世界前列。客观来看，经济活动中的金融风险与生俱来，贯穿于整个人类金融发展史，无论数字金融如何创新、技术怎样变革，金融风险始终不会消失，其表现形式随着金融创新的不断涌现反而会更加复杂和隐蔽。为此，在监管科技的建设过程中，应当坚持以问题为导向，立足风险防范功能，对于不同的风险类型采用不同的发现识别手段，多措并举完善监管科技的风险监测功能。

（中国金融）

➤ 林毅夫：7年后中国经济规模超美国

日前，北京大学新结构经济学研究院院长林毅夫教授出席《香港 01》2020 经济高峰论坛，谈及中国经济发展。他指出，百年未有大变局的出现，关键在于世界经济格局的变化。受新冠肺炎的影响，中美之间的经济增长差距进一步拉大，提前达成经济总量超越美国，中国在世界上的影响力会越来越大。世界将会从“百年变局”，重新恢复到一个比较稳定的国际政治跟经济结构。

林毅夫表示，进入 21 世纪，世界发生了巨大变化。过去 42 年里，中国每年的平均增长速度是 9.2%。2014 年，按照购买力平价计算，中国的经济规模已经超过美国的。按照市场汇率计算，中国在 2030 年会超过美国，基本上已经是国际共识。尤其这次的新冠疫情会更加加速中国超过美国的趋势。因为中国对疫情的应对较好，在 2020 年取得了 2.3% 的增长速度。而根据国际货币基金组织的预测，美国的经济会下滑 4.9%，所以中美的增长差距被拉大到 7.2%。过去中国虽然发展比较快，但其实差距是比较少的。比如说 2019 年，美国的经济增长速度是 2.2%，中国的经济增长速度是 6.1%，只比美国的增长速度高了 3.9%。但是在 2020 年肺炎疫情冲击之下，中国的增长速度比美国高了 7.2%。按照英国智库的预测，按照市场汇率计算，中国的经济规模超过美国会提前到 2028 年。

（中社评）

声 明

主 编：胡 滨

本期责编：李俊成

《每周监管资讯》栏目由中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地与《银行家》杂志社联合出品，主要梳理并点评本周最新的金融监管动态。

《每周监管资讯》为内部交流刊物，报告中所引用的信息均来源于公开资料，中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地（以下简称“研究基地”）对所引用信息的准确性和完整性不作任何保证。文中的观点、内容、结论仅供参考，研究基地不承担因使用本信息材料而产生的任何责任。本刊物的文字内容归研究基地所有，任何单位及个人未经许可，不得擅自转载使用。

中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地是由中国社会科学院批准设立的院级非实体性研究单位，是首批国家高端智库——国家金融与发展实验室下属的研究机构，专门从事金融法律、金融监管及金融政策等领域的重要理论和实务问题研究。

地址：中国北京市东城区王府井大街 27 号综合楼 6 层

邮编：100710

网址：<http://www.flr-cass.org>

电话：+(8610)65265139 65265937

E-mail：flr-cass@cass.org.cn