



# 2022年 十大监管挑战

防范多米诺骨牌效应

[kpmg.com](http://kpmg.com)



# 目录

---

快速变革

保持专注

缓释风险

---

# 引言

我非常高兴代表毕马威监管洞察中心发布《2022年十大监管挑战》。我们预计监管“边界”将不断扩大，监管期望亦将迅速上升（无论是否推出新规）。以下十大方面将构成监管挑战，监管和执法活动将显著增加，金融服务公司应为此做好准备：

## 快速变革

- 公平与共融
- 气候与可持续发展
- 加密与数字资产
- 平台与操守

## 保持专注

- 网络与数据
- 欺诈与金融犯罪
- 估值风险

## 缓释风险

- 第三方与云技术
- 科技与韧性
- 风险“自满”

如果您希望更详细地了解本报告聚焦的问题和行动，或讨论贵公司面临的独特挑战，欢迎随时与我们联系。

谨致问候！



**Amy Matsuo**  
主管  
ESG与监管洞察





# 公平与共融

鉴于投资者需求、公众意识、社会动荡以及政府当局的首要任务和指令等因素，监管机构重点关注与消费者和投资者保护有关的监督和执法议题，并将公平条款的适用范围扩大到所有消费者触点。

**将公平考虑因素嵌入整个客户旅程，涵盖产品/服务设计、营销/广告、信息披露、服务和客户互动(包括投诉管理)，并将公平列为优先事项。**

公平概念不再局限于贷款条件和产品的公平，而是涵盖所有渠道和触点。

**实施集中化流程，并简化所有面向客户的沟通。**

无论以何种形式或渠道，沟通应该清晰、准确、完整，披露充分信息，确保消费者了解相关信息、备选方案和/或利益冲突。

**加强投诉管理流程、技术和数据分析；汇总问题，发现根源，并部署简单有效的响应措施。**

在监管机构评估企业合规管理体系时，投诉管理是必不可少的方面，因为它可能预示着潜在新风险、管理或结构缺陷、第三方供应商问题，或说明企业存在反复出现的问题或需要对产品或服务进行改进。

**设定清晰且可衡量的多元化、公平和共融目标；制定指标用于衡量和监测进度，并将其纳入管理层工作目标。**

公众要求金融服务机构促进种族平等和共融的呼声越来越大，这与投资者需求、公众意识、社会动荡以及政府当局的优先事项和指令相一致。金融机构面临的压力势必将会越来越大。





# 气候与可持续发展

在投资者的巨大需求以及各种自愿披露框架推动下,金融服务公司正在采取行动,计量、监测和缓释气候相关金融风险。监管机构在这方面的期望发生了翻天覆地的变化。这种趋势将持续至2022年,监管机构的管辖权限亦将扩大。联邦金融机构必须制定并执行相关战略,以量化、披露和缓释气候变化对公共和私人资产造成的财务风险。政府政策目标是推动金融机构以“清晰、一致、准确、易于理解且可比较的方式披露气候相关金融风险”,并“采取行动减轻风险及其驱动因素,同时考虑如何解决气候相关金融风险对弱势群体和有色人种社区的不同影响。”

**妥善管理所有气候和可持续发展报告(财务和非财务)的编制和发布以及已披露的指标和衡量标准,确保一致性。**

如果没有建立有效的气候治理结构,企业可能难以在气候风险的基础上做出战略决策,管理气候相关风险,制定和跟踪气候相关指标和目标。气候风险问题同时带来财务风险和机遇;良好的企业治理应该包括有效的气候治理。然而,对许多企业而言,气候相关金融风险是一个错综复杂的问题,需要应对科学、宏观经济和政策方面的不确定性,时间跨度大,而且可能超出董事会的职权范围。

**制定定性和定量指标和目标;确保业务部门、风险职能和管理层对报告整合和ESG绩效负责。**

在投资者等利益相关者呼吁企业提升报告可比性和标准化的背景下,随着企业纷纷承诺实现气候相关目标,并积极行动提供指标和信息披露的基础数据,气候相关财务报告正在迅速演变。在短期内,虽然美国监管机构正在制定更详细的规定,但目前已有多个(自愿)报告框架可以为企业制定指标和目标提供指引。





# 气候与可持续发展

**制定初步气候和可持续发展假设和模型, 包括气候情景和/或压力测试(与辖区以及全球范围内的义务保持一致)。**

尽管美国监管机构尚未就气候相关情景分析或压力测试提出正式要求, 但毫无疑问的是, 它们希望金融机构建立适当的制度来识别、衡量、控制和监测重大风险(包括气候风险)。在全球范围内, 气候情景分析正在成为评估气候相关风险对金融机构和金融稳定影响的重要工具。

**探讨气候风险导致严重影响的可能性, 覆盖不同客户/社区和/或地域和行业; 将结果纳入战略、运营和风险管理。**

气候风险相关影响以及各方为遏制此类影响所做的努力(例如推进净零排放目标和气候韧性投资)可能导致目前的弱势群体/地区面临的处境恶化。实体风险事件(例如, 洪水、火灾、风暴或海平面上升)在地理上较为集中, 可能产生溢出效应, 导致弱势群体、企业和市政当局的负担增加(例如保费飙升); 房地产和基础设施的价值和使用价值下降; 以及投资者离场。转型风险(例如政策变化、消费者行为偏好)可能会引发突然的重新定价, 并导致资产搁浅和价值受损。

**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\\_41968](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_41968)

