



每周监管资讯 (2021 年第 51 期)



一、监管动态

(一) 中国银保监会发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知(征求意见稿)》

12月16日,中国银保监会发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知(征求意见稿)》(以下简称《通知》)。《通知》共八章,三十七条,重点治理以下领域问题:

一是严格规范信用卡息费收取。部分银行存在息费水平披露不清晰,片面宣传低利率、低费率,以手续费名义变相收取利息,模糊实际使用成本,不合理设置过低的账单分期起点或不设起点,未经客户自主确认实施自动分期等问题,增加了客户准确理解和判断信用卡使用成本的难度,甚至加重客户息费负担。《通知》要求银行应当切实提高信用卡息费管理的规范性和透明度,展示分期业务资金使用成本统一采用利息形式。违约或逾期客户负担的息费总额不得超过其对应本金。应当明确分期业务最低起始金额和最高金额上限,不得通过诱导过度使用分期增加客户息费负担。同时,明确要求银行必须持续采取有效措施,坚决促进信用卡息费水平合理下行。

二是强化治理信用卡过度授信。部分银行信用卡授信管控不审慎,不能严谨评估客户的资信状况,造成过度授信等问题,加大经营风险,不合理推升客户杠杆水平。《通知》要求银行合理设置单一客户信用卡总授信额度上限。在授信审批和调整授信额度时,应当扣减客户累计已获其他机构

信用卡授信额度，防范跨行不合理叠加授信。

三是督促转变信用卡粗放发展模式。部分银行经营理念不科学，盲目追求规模效应和市场份额，滥发卡、重复发卡情况突出，导致无序竞争、资源浪费等问题。《通知》要求银行不得以发卡量、客户数量等作为单一或主要考核指标，长期睡眠信用卡比率不得超过 20%，整改后仍超出该比例的银行不得新增发卡。未来银保监会还将动态调降长期睡眠信用卡比例限制标准。

四是切实加强消费者权益保护。目前信用卡领域的消费者投诉主要集中在营销宣传不规范、投诉不畅、不当采集客户信息等方面。《通知》要求银行不得进行欺诈虚假宣传、强制捆绑销售，必须充分披露用卡风险、投诉渠道和解绑程序等，并强化客户数据安全保护。

五是严肃规范信用卡外部合作行为管理。《通知》要求银行必须通过自营网络平台办理信用卡核心业务环节，对合作机构实行统一的名单制管理，明确约定双方权责。银行通过单一合作机构的发卡量和授信余额均需符合集中度指标限制。明确规定联名卡的联各单位应当是为客户提供其主营业务服务的非金融机构，合作内容仅限于联各单位广告推介及与其主营业务相关的权益服务。

(中国银保监会官网)

点评

近年来，我国银行业金融机构信用卡业务快速发展，在便利群众支付和日常消费等方面发挥了重要作用。但近一时期部分银行信用卡业务经营理念粗放，服务意识不强，风险管控不到位，存在侵害客户合法权益等行为。《通知》的出台有利于加快转变信用卡业务发展方式，强化审慎合规经营，提升信用卡业务惠民便民服务质效，切实保护金融消费者合法权益，以高质量发展更好支持科学理性消费。

（二）中国证监会党委传达学习贯彻中央经济工作会议精神

12月13日，证监会党委书记、主席易会满主持召开党委（扩大）会议，传达学习中央经济工作会议精神，研究部署证监会系统贯彻落实工作。

一是坚持稳字当头、稳中求进，努力维护资本市场平稳健康发展。把稳增长、防风险摆在更加重要的位置，在国务院金融委的统一指挥协调下，加强宏观研判，强化统筹协调，不断健全风险监测、预警、处置、问责机制，完善风险应对的工具箱，提高监管智能化水平。

二是以全市场注册制改革为牵引，全面深化资本市场改革开放。坚持从政治上看注册制改革，坚持注册制改革“三原则”，科学处理好“六方面关系”，下足“绣花”功夫，扎实细致做好政治、思想、业务和技术等各项准备，确保改革平稳落地。同时，以注册制改革为牵引，统筹推进提高上市公司质量、健全退市机制、多层次市场建设、强化中介机构责任、投资端改革、完善证券执法司法体制机制等重点改革，持续完善资本市场基础制度。

三是强化资本市场功能发挥，助力实体经济高质量发展。科学合理保持 IPO、再融资常态化，积极发挥资本市场并购重组主渠道作用，扩大基础设施领域公募 REITs 试点，支持符合条件的企业发债融资，促进各类要素资源优化配置。坚持科创板“硬科技”定位，建设好创业板，扎实办好北京证券交易所，抓实抓细资本市场支持实体经济平稳运行政策措施的落地见效，引导资金加大对科创、制造业、中小企业等重点领域的支持力度。

四是坚持底线思维，持续巩固资本市场重点领域风险防控成效。正确认识和把握资本的特性和行为规律，一方面，发挥资本作为生产要素的积极作用，继续强化资本市场在促进资本、科技和产业循环方面的重要功能，保护产权和知识产权。另一方面，加强对资本的规范引导，对特定敏感领域融资并购活动从严监管，与相关方面共同建立健全防止资本无序扩张的制度机制、为资本设置“红绿灯”，依法加强对资本的有效监管，有效控制其消极作用。

五是自觉坚持和加强党对资本市场的全面领导。开展证券期货监管系统政治使命、政治功能和政治责任大讨论，进一步提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力，切实把践行“两个维护”落实在监管实践中。持续推动党史学习教育走深走实，继续全力配合好中央巡视工作，以巡促改、以巡促建、以巡促治。

(中国证监会官网)

点评

证监会强调将坚持稳字当头、稳中求进，努力维护资本市场平稳健康发展。在证监会的规划中，全市场注册制改革将成为牵引，以此全面深化资本市场改革开放。全面实行股票发行注册制将有助于资本市场在高质量发展中发挥更重要的作用，加快资本要素市场化配置的地位和改革力度。

（三）人民银行党委召开会议 传达学习中央经济工作会议精神

12月13日，人民银行党委召开扩大会议，传达学习中央经济工作会议精神，研究部署贯彻落实工作。人民银行党委书记郭树清主持会议，党委副书记、行长易纲及党委其他成员出席会议。

会议强调，明年要着重抓好以下工作任务：一是稳健的货币政策要灵活适度，保持流动性合理充裕。做好跨周期和逆周期政策设计，提高货币政策的前瞻性针对性。持续释放贷款市场报价利率改革潜力，促进企业综合融资成本稳中有降。增强人民币汇率弹性，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

二是持续改进金融服务实体经济质效。加强政策协调联动，引导金融机构加大重点领域的支持，推动国民经济畅通循环。多措并举，促进中小微企业融资增量、扩面、降价。遵循市场化、法治化、国际化原则，用好碳减排支持工具和支持煤炭清洁高效利用专项再贷款，支持碳减排重点领域的发展。做好国家重大区域发展战略的金融支持工作。进一步提升金融服务乡村振兴能力和水平。

三是坚持防范化解金融风险。巩固拓展防范化解重大金融风险攻坚战成果，守住不发生系统性金融风险底线。进一步健全宏观审慎政策框架。支持金融科技依法规范发展，加强反垄断和反不正当竞争，以公正监管保障公平竞争，激发各类市场主体活力。

四是深化金融供给侧结构性改革。深化农信社改革和债券市场改革。加强金融基础设施统筹监管。稳妥有序推进数字人民币研发。持续深化国际金融合作，推动金融业有序扩大开放。坚持房子是用来住的、不是用来炒的定位，稳妥实施好房地产金融审慎管理制度，加快完善住房租赁金融政策体系，因城施策促进房地产业良性循环和健康发展。

(中国人民银行官网)

点评

会议指出，做好明年的金融工作，要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大、十九届历次全会和中央经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，全面深化金融改革开放，坚持创新驱动发展，推动高质量发展，坚持以供给侧结构性改革为主线，继续做好“六稳”、“六保”工作，为稳定宏观经济大盘、保持经济运行在合理区间营造适宜的货币金融环境。

二、观点聚焦

(一) 刘桂平：努力以普惠金融的高质量发展助力全体人民共同富裕

12月16日，中国人民银行副行长刘桂平在2021中国普惠金融国际论坛上表示，对照实现共同富裕的战略目标和实践途径的要求，普惠金融高质量发展还面临不少挑战，需要持续深化和完善。一是普惠金融如何更好支持巩固脱贫攻坚成果、有效防止返贫。二是普惠金融如何通过更好融入乡村振兴战略促进共同富裕。三是普惠金融如何帮助更多低收入群体迈入中等收入群体行列。四是如何将金融服务的价值和便利性更加有效惠及广大民众。五是普惠金融相关政策如何与财政政策、产业政策、就业政策等更加密切协作，有效形成初次分配、再分配、第三次分配协调配套的基础性制度。

刘桂平表示，我国已经开启全面建设社会主义现代化强国的新征程，共同富裕被赋予了新的时代内涵。以普惠金融高质量发展助力实现共同富裕，是时代对金融系统的要求。

具体来看，一是聚焦缩小收入差距，为优化小微企业金融服务持续聚合金融智慧。要进一步发挥“几家抬”作用，形成普惠金融服务小微企业

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_31471

