



每周监管资讯 2021 年第 16 期



一、监管动态

（一）中国人民银行副行长潘功胜就金融管理部门再次约谈蚂蚁集团情况答记者问

2021年4月12日，人民银行、银保监会、证监会、外汇局等金融管理部门再次联合约谈蚂蚁集团。中国人民银行副行长潘功胜代表四部门就约谈情况回答了记者提问。

问：金融管理部门再次约谈蚂蚁集团有什么考虑？

答：党的十九届五中全会、中央经济工作会议及中央财经委员会第九次会议明确提出，要强化反垄断和防止资本无序扩张，切实防范风险。要从构筑国家竞争新优势的战略高度出发，建立健全平台经济治理体系，推动平台经济规范健康持续发展。

自去年12月份四部门联合监管约谈以来，蚂蚁集团建立专门团队，在金融管理部门指导下制定整改方案，积极开展整改工作。此次金融管理部门再次联合约谈蚂蚁集团有关人员，主要是要求蚂蚁集团必须正视金融业务活动中存在的严重问题和整改工作的严肃性，对标监管要求和拟定的整改方案，深入有效整改，确保实现依法经营、守正创新、健康发展；必须坚持服务实体经济和人民群众的本源，积极响应国家发展战略，在符合审慎监管要求的前提下，加大金融科技创新，提升金融科技领域的国际竞争力，在构建“双循环”新发展格局中发挥更大作用。

问：下一步金融管理部门如何加强平台企业金融监管？

答：金融管理部门将坚持公平监管和从严监管原则，着眼长远、兼顾当前，补齐短板、强化弱项，促进公平竞争，反对垄断，防止资本无序扩张。一是坚持“金融为本、科技赋能”。平台企业开展金融业务应以服务实体经济、防范金融风险为本，不能使科技成为违法违规行为的“保护色”。对于违规经营行为，依法严肃查处。二是坚持金融活动全部纳入金融监管。金融业务必须持牌经营；提升监管能力和水平，优化监管框架，防范监管套利。三是坚持发展和规范并重。依法加强监管，规范市场秩序，防止市场垄断，保障数据产权及个人隐私；同时把握好平台经济发展规律，提升金融服务体验，巩固和增强平台企业国际竞争力。

金融管理部门将一如既往地坚持“两个毫不动摇”，营造公平竞争市场环境，继续支持民营资本依法开展金融科技活动，依法保护产权，弘扬企业家精神，激发民营资本的市场活力和科技创新能力。

（中国人民银行官网）

点评

党的十九届五中全会、中央经济工作会议、中央财经委员会第九次会议，都对强化反垄断和防止资本无序扩张等作出了一系列重要部署。当前，我国平台经济发展正处在关键时期，明确“依法经营、守正创新、健康发展”是平台经济的立身之本，对于推动平台经济规范健康持续发展具有重

要意义。

（二）中国银保监会消费者权益保护局发布《关于 2020 年第四季度银行业消费投诉情况的通报》

近日，中国银保监会消费者权益保护局发布 2021 年第 7 号通报《关于 2020 年第四季度银行业消费投诉情况的通报》（以下简称《通报》），通报了中国银保监会及其派出机构接收并转送的银行业消费投诉情况。

《通报》指出，2020 年第四季度，中国银保监会及其派出机构共接收并转送银行业消费投诉 76224 件，环比减少 10.4%。其中，涉及国有大型商业银行 25873 件，环比减少 5.2%，占投诉总量的 33.9%；股份制商业银行 31849 件，环比减少 15.0%，占投诉总量的 41.8%；外资法人银行 374 件，环比减少 16.3%，占投诉总量的 0.5%；城市商业银行（含民营银行）8299 件，环比减少 2.0%，占投诉总量的 10.9%；农村中小金融机构 3306 件，环比减少 3.3%，占投诉总量的 4.3%；其他银行业金融机构 6523 件，环比减少 18.5%，占投诉总量的 8.6%。

《通报》指出，国有大型商业银行投诉量的中位数为 4376 件。建设银行、工商银行的投诉量位列国有大型商业银行前两位。股份制商业银行投诉量的中位数为 2959 件。招商银行、平安银行、中信银行的投诉量位列股份制商业银行前三位。外资法人银行投诉量的中位数为 3.5 件。东亚银行投诉量位列外资法人银行第一。

《通报》指出，2020 年第四季度，涉及信用卡业务投诉 44621 件，环比减少 7.8%，占投诉总量的 58.5%。在涉及国有大型商业银行的投诉中，信用卡业务投诉 15043 件，环比增长 2.8%，占国有大型商业银行投诉总量的 58.1%；在涉及股份制商业银行的投诉中，信用卡业务投诉 26800 件，环比减少 13.2%，占股份制商业银行投诉总量的 84.1%；在涉及外资法人银行的投诉中，信用卡业务投诉 300 件，环比减少 12.5%，占外资法人银行投诉总量的 80.2%。建设银行、交通银行的信用卡业务投诉量位列国有大型商业银行前两位。招商银行、中信银行、平安银行的信用卡业务投诉量位列股份制商业银行前三位。东亚银行信用卡业务投诉量位列外资法人银行第一。

2020 年第四季度，涉及个人贷款业务投诉 18102 件，环比减少 10.5%，占投诉总量的 23.7%。在涉及国有大型商业银行的投诉中，个人贷款业务投诉 3406 件，环比减少 16.1%，占国有大型商业银行投诉总量的 13.2%；在涉及股份制商业银行的投诉中，个人贷款业务投诉 2630 件，环比减少 12.2%，占股份制商业银行投诉总量的 8.3%；在涉及外资法人银行的投诉中，个人贷款业务投诉 35 件，环比减少 28.6%，占外资法人银行投诉总量的 9.4%。工商银行、农业银行的个人贷款业务投诉量位列国有大型商业银行前两位。平安银行个人贷款业务投诉量位列股份制商业银行第一。东亚银行个人贷款业务投诉量位列外资法人银行第一。

2020 年第四季度，涉及理财类业务投诉 3338 件，环比减少 23.0%，

占投诉总量的 4.4%。在涉及国有大型商业银行的投诉中，理财类业务投诉 1802 件，环比减少 15.6%，占国有大型商业银行投诉总量的 7.0%；在涉及股份制商业银行的投诉中，理财类业务投诉 767 件，环比减少 56.5%，占股份制商业银行投诉总量的 2.4%。邮储银行理财类业务投诉量位列国有大型商业银行第一。平安银行、招商银行、浦发银行的理财类业务投诉量位列股份制商业银行前三位。

(中国银保监会官网)

点评

银行业消费者有权依法主张自身合法权益不受侵害，并对银行业金融机构消费者权益保护工作进行监督，对侵害自身合法权益的行为和相关人员进行检举。此次银保监会发布银行业消费投诉情况的通报，对于增强公众对银行业的市场信心，促进银行业健康发展，保持金融体系稳定具有重要意义。

(三) 易纲行长出席中国人民银行与国际货币基金组织联合召开的“绿色金融和气候政策”高级别研讨会并致辞

2021 年 4 月 15 日，中国人民银行与国际货币基金组织联合召开“绿色金融和气候政策”高级别研讨会，人民银行行长易纲出席开幕式并致辞。

易纲指出，碳达峰、碳中和目标对金融部门提出了新的更高要求，需要应对好一系列挑战。

第一，在社会层面，绿色减排意识亟待提升。第二，在市场层面，要充分发挥碳市场的定价作用。只有对碳排放合理定价，才能引导资源合理配置。目前，我国全国性碳排放交易市场刚刚起步，需要进一步发挥碳市场的金融属性。第三，在机构层面，气候信息披露需要进一步完善。披露主体的范围要扩大，覆盖上市公司、金融机构等各类主体，披露方式要逐步从自愿披露向强制披露转变。第四，在风险管理层面，需要密切关注化石燃料相关的转型风险。中国能源消费结构中，八成是化石燃料，主要是煤炭。据估测，到 2060 年，化石燃料占比将不足 20%。中国金融机构持有了一些高碳资产，绿色转型带来的资产价值变化风险等问题值得我们关注。

未来，有几方面的重点工作需要推进。第一个方面，是要进一步以市场化方式动员公共和私人部门资金，支持绿色经济活动。预计 2030 年前，中国碳减排需每年投入 2.2 万亿元；2030-2060 年，需每年投入 3.9 万亿元，要实现这些投入，单靠政府资金是远远不够的，需引导和激励更多社会资本参与。第二个方面，是要研究应对气候变化对金融稳定的影响。从碳达峰到碳中和，欧盟将用时 70 年，美国 45 年，中国只有 30 年左右。

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_32457

