



每周监管资讯 2022年第 19 期



一、监管动态

（一）中国银保监会就《理财公司内部控制管理办法（征求意见稿）》公开征求意见

近日，中国银保监会制定《理财公司内部控制管理办法》（以下简称《办法》），自 2022 年 4 月 29 日起公开征求意见。

《办法》对《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《商业银行理财业务监督管理办法》《商业银行理财子公司管理办法》等法规的原则性要求进行细化和补充，与上述制度共同构成理财公司内控管理的根本遵循。

《办法》共六章 41 条，分别为总则、内部控制职责、内部控制活动、内部控制保障、内部控制监督及附则。

《办法》坚持问题导向、行业对标和风险底线原则，要求理财公司建立全面、制衡、匹配和审慎的内控管理机制和组织架构，完善投资管理分级授权机制，健全交易制度全流程管理，加强重要岗位关键人员全方位管理，强化关联交易管理与风险隔离，充分发挥内控职能部门和内审部门的内部监督作用。监管部门应坚持为民监管理念，加强持续监管，逐步建立理财公司评价体系，提升监管有效性。

下一步，银保监会将做好《办法》征求意见工作，持续督促理财公司强化内控合规管理建设，提高经营管理质效，增强风险防范能力，促进理财业务规范健康和可持续发展。

(中国银保监会官网)

点评

截至 2022 年 3 月末，理财公司产品余额 17.3 万亿元。理财公司作为具备独立法人资格的新型资管机构，有必要尽快构筑全面有效的内控管理制度。《办法》的发布实施有利于统一同类资管业务监管标准，增强理财公司法治观念和合规意识，促进构建与自身业务规模、特点和风险状况相适应的内控合规管理体系，推动理财行业形成良好发展生态。

(二) 人民银行等发布《关于全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券有关事项的通知》

日前，中国人民银行会同银保监会联合印发《关于全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券有关事项的通知》(以下简称《通知》)。

《通知》共 10 条，从定义、偿付顺序、损失吸收方式、信息披露、发行定价、登记托管等方面，明确了总损失吸收能力非资本债券的核心要素和发行管理规定，为全球系统重要性银行有序组织债券发行工作提供了依据。

国际上，总损失吸收能力非资本债券是全球系统重要性银行实现总损失吸收能力达标的重要工具，已得到广泛运用，发展较为成熟。从我国实际看，推出总损失吸收能力非资本债券，是支持我国全球系统重要性银行满足总损失吸收能力监管规则的必要措施，对提高大型商业银行服务实体

经济和风险抵御能力、增强我国金融体系的稳健性具有积极意义。

下一步，人民银行、银保监会将加强对全球系统重要性银行发行总损失吸收能力非资本债券的监督管理，指导我国全球系统重要性银行聚焦服务实体经济和防范金融风险，合理安排发行工作，有序提升总损失吸收能力。

(中国人民银行官网)

点评

总损失吸收能力非资本债券是指全球系统重要性银行为满足总损失吸收能力要求而发行的、具有吸收损失功能、不属于商业银行资本的金融债券。《通知》的发布有利于进一步增强我国金融体系的稳健性，提升我国全球系统重要性银行损失吸收能力，防范化解系统性金融风险，维护金融稳定，保护投资者合法权益。

(三) 中国证监会认真贯彻中央政治局会议精神 研究资本市场落实的政策措施

近日，证监会召开专题会议，认真传达学习中央政治局会议和习近平总书记中央政治局第三十八次集体学习时的重要讲话精神，研究深化资本市场改革、保持资本市场平稳运行、助力宏观经济大盘稳定相关工作措施。

会议认为，要结合资本市场实际抓好学习和贯彻落实，统筹稳增长和

防风险，坚定信心，攻坚克难，确保党中央大政方针落实到位。一是在助力宏观经济大盘稳定上下更大功夫。科学合理把握 IPO 和再融资常态化，丰富科技创新公司债、中小企业增信集合债等债券融资工具和品种，积极支持房地产企业债券融资，研究拓宽基础设施 REITs 试点范围，适时出台更多支持实体企业发展的政策措施。二是扎实推进资本市场全面深化改革。稳步推进股票发行注册制改革，推出科创板做市交易，丰富期货期权等市场风险管理工具，加快投资端改革步伐，积极引入长期投资者，进一步发挥机构投资者作用，激发市场活力。三是稳步扩大资本市场制度型开放。拓展境内外市场互联互通范围，深化内地与香港资本市场的合作，推进境内企业境外上市监管制度落地。四是坚持不懈狠抓资本市场风险防控。坚持监管姓监，加强跨境跨市场风险预研预判，健全资本市场风险防范预警处置问责制度体系，有序化解重点领域风险，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

会议要求，证监会系统各级领导干部要坚持稳字当头，稳中求进，强化底线思维，强化担当作为，求真务实，全力维护资本市场平稳运行，以实际行动迎接党的二十大胜利召开

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_41365

