



# 每周监管资讯 2022年第 23期



## 一、监管动态

### (一) 中国银保监会发布《银行业保险业绿色金融指引》

近日,中国银保监会印发《银行业保险业绿色金融指引》(以下简称《指引》)。

《指引》明确银行保险机构董事会或理事会承担绿色金融主体责任,负责确定绿色金融发展战略,高级管理层负责制定绿色金融目标,建立机制和流程,明确职责和权限。要求银行保险机构建立绿色金融工作领导和协调机制,鼓励在依法合规、风险可控前提下开展绿色金融体制机制创新。

《指引》强调银行保险机构应当坚持稳中求进,调整完善信贷政策和投资政策,积极支持清洁低碳能源体系建设,支持重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾,实施清洁生产,促进绿色低碳技术推广应用,落实碳排放、碳强度政策要求,先立后破、通盘谋划,有保有压、分类施策,防止“一刀切”和运动式减碳。在保障能源安全、产业链供应链安全的同时,渐进有序降低资产组合的碳强度,最终实现资产组合的碳中和。

《指引》要求银行保险机构加强投融资流程管理,做好授信和投资尽职调查,加强授信和投资审批管理,通过完善合同条款督促客户加强环境、社会和治理风险管理,完善贷后和投后管理。鼓励银行保险机构提升绿色金融管理水平,采取差异化、便捷化的管理措施,优化对小微企业融资、线上融资等业务的环境、社会和治理风险管理。引导银行保险机构积极支

持“一带一路”绿色低碳建设。

《指引》要求银行保险机构加强内控管理和信息披露，建立绿色金融考核评价体系，落实激励约束措施，完善尽职免责机制，确保绿色金融持续有效开展。明确银保监会及其派出机构的绿色金融监管职责，加强对银行保险机构绿色金融业务的指导和评估。

(中国银保监会官网)

## 点评

当前银保监会已出台一系列金融支持绿色发展的政策文件，银行保险机构在重视程度和执行效果上还存在差异。《指引》的发布有利于建立银行业保险业统一适用的绿色金融指引，有助于指导银行保险机构加强绿色金融组织管理、制度建设和流程管理，完善内控管理和监督机制，进一步推动各项绿色金融政策落地见效。

(二) 中国银保监会发布《关于进一步做好受疫情影响困难行业企业等金融服务的通知》

近日，中国银保监会发布《关于进一步做好受疫情影响困难行业企业等金融服务的通知》(以下简称《通知》)，引导银行保险机构进一步加强受新冠肺炎疫情影响严重行业企业等的金融支持。

《通知》要求，银行机构要及时满足因疫情暂时遇困行业企业的合理、有效信贷需求，努力实现住宿、餐饮、零售、文化、旅游、交通运输等受

疫情影响严重行业信贷余额持续稳步增长，鼓励银行机构在受疫情影响的特定时间内适当提高相关行业不良贷款容忍度。同时，要求银行优化调整考核机制，落实尽职免责制度。

《通知》强调，商业银行等金融机构要继续按市场化原则与中小微企业（含中小微企业主）和个体工商户、货车司机等自主协商，对其贷款实施延期还本付息，努力做到应延尽延。对因感染新冠肺炎住院治疗或隔离、受疫情影响隔离观察或失去收入来源的人群，金融机构对其存续的个人住房、消费等贷款，灵活采取合理延后还款时间、延长贷款期限、延期还本等方式调整还款计划。对于延期贷款，在延期过程中坚持实质性风险判断，不单独因疫情因素下调贷款风险分类，不影响征信记录，并免收罚息。

《通知》明确，银行保险机构要严格落实各项金融服务收费政策，鼓励加大对因疫情暂时遇困行业企业金融服务收费的优惠减免力度。在受疫情影响较为严重的地区，鼓励保险机构根据实际情况适当延长保单到期日或延期收取保费。

（中国银保监会官网）

### 点评

《通知》从加大信贷支持力度、做好接续融资安排、适当提高不良贷款容忍度、创新信贷服务模式等方面，对进一步做好受疫情影响暂时遇困行业企业等的金融服务提出了要求。《通知》的出台有助于支持暂时遇困行

业企业渡过难关、恢复发展，持续优化改进金融服务，不断提升金融服务实体经济质效，助力夯实经济稳定运行、质量提升的基础。

(三) 证监会、司法部、财政部联合发布《关于加强注册制下中介机构廉洁从业监管的意见》

日前，证监会联合司法部、财政部共同发布《关于加强注册制下中介机构廉洁从业监管的意见》(以下简称《意见》)，自公布之日起实施。

《意见》共 17 条，主要内容大致可分为三个方面。一是坚持系统思维，全面从严要求。《意见》将证券公司、会计师事务所、律师事务所等中介机构及其开展的与证券发行上市相关的业务均纳入规制范围，实现了业务主体和业务类型的全覆盖。《意见》从内部管理入手，对证券公司廉洁从业风险防范的组织领导、内部控制、财务管理、人员管理等提出了全面要求，进一步强化内部机制的监督制衡。

二是坚持问题导向，有针对性解决突出问题。针对注册制下廉洁从业的重点风险领域，对证券公司及其从业人员作出了针对性的细化规定，同

时加强对会计师事务所、律师事务所等中介机构从业人员的监管，进一步

**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\\_42626](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_42626)

