



每周监管资讯 2023 年 第 1 期



一、监管动态

（一）中国银保监会发布《外国银行分行综合监管评级办法（试行）》

近日，中国银保监会发布《外国银行分行综合监管评级办法（试行）》（下称《办法》）。

《办法》共三十六条，包括总则、核心要素评级、总行支持度评估、综合监管评级、评级程序、评级结果运用、附则等七个章节。《办法》从总体上对外国银行分行监管评级工作进行规范，对外国银行分行评级的基本定义、适用范围、主要原则、评级要素、基本程序、评级结果运用等作出了原则性规定。

《办法》一是明确外国银行分行监管评级基本体系。外国银行分行综合监管评级包括核心要素评级和总行支持度评估两部分，其结果以核心要素评级结果为基准，总行支持度评估作为调整项。其中，核心要素评级包括风险管理、营运控制、合规性和资产质量等 4 项评级要素；总行支持度评估包括总行的经营环境风险、总行的财务状况和管理能力以及总行对在华分行的支持度等 3 项评估要素。二是规范评级程序。外国银行分行综合监管评级程序包括收集信息、初评、复评、审核、评级结果反馈、评级结果运用、动态调整、后评价等环节。其中，年度监管评级工作结束后，外国银行分行风险发生重大变化的，监管机构可对其监管评级结果进行动态调整。三是对评级结果运用作出指导。强调监管评级结果是作为衡量外国银行分行经营状况、风险程度和风险管理能力，制定监管规划，合理配置

监管资源，采取监管措施和行动，开展市场准入的重要依据；明确监管机构应根据监管评级结果对外国银行分行采取分类监管措施。

(中国银保监会官网)

点评

监管评级是银行业非现场监管的重要内容，在整个监管流程中处于核心环节和基础性地位。《办法》的发布和实施，是对外资银行监管的进一步制度化和规范化，是对中国特色监管道道路的一次有益的探索，为加强外国银行分行监管、发挥监管评级作用提供了制度保障，有利于合理分配监管资源、增强监管能力，有利于引导外国银行分行完善风险管理体系，持续提升风险治理水平。

(二) 中国银保监会就《商业银行托管业务监督管理办法（征求意见稿）》公开征求意见

12月29日，银保监会制定了《商业银行托管业务监督管理办法》(以下简称《办法》)，现向社会公开征求意见。

《办法》共六章48条，包括总则、基本要求、业务范围与托管职责、管理要求、监督管理和法律责任、附则等部分。主要内容包括：一是明确商业银行托管业务的相关概念和基本原则。托管业务是商业银行作为独立第三方，为各类资产管理产品及社保基金、养老金、保险资金等提供财产保管及相关服务的行为，商业银行开展托管业务遵循诚实信用、勤勉尽责、

独立审慎、风险隔离原则，保障托管财产的独立性。二是明确商业银行开展托管业务应持续符合的基本要求。三是明确托管业务范围和托管职责。要求商业银行应当按照是否能够实际控制，将托管产品财产分为可托管资产和其他资产，根据自身能力和服务水平提供适合的托管服务和其他服务，并应通过托管合同明确各方的权利义务等。四是提出托管业务管理要求。要求商业银行应当建立健全托管业务治理架构，并从管理体系、管理制度、业务独立性、授权控制、业务准入、宣传营销、数据保护等方面分别提出了具体要求。五是进一步强化持续监管措施、监管处罚、数据报送和自律管理等相关安排。

下一步，银保监会将根据公开征求意见情况，做好《办法》修订完善和发布实施工作，持续督促商业银行提高经营管理水平和风险防范能力，促进托管业务规范健康和高质量发展。

(中国银保监会官网)

点评

我国金融投资业务和托管市场进一步发展成熟，对商业银行托管业务专业化、精细化、规范化水平和风险管理能力不断提出更高要求和新的需求。《办法》的制定发布，有利于进一步明确商业银行托管业务范围和经营规范，更好发挥第三方独立托管机制作用，进一步强化商业银行托管业务监管，督促商业银行落实风险管理和合规展业的主体责任，实现审慎稳健经营。

（三）中国银保监会发布《银行保险机构消费者权益保护管理办法》

近日，中国银保监会制定并发布了《银行保险机构消费者权益保护管理办法》（以下简称《管理办法》），自 2023 年 3 月 1 日起施行。

《管理办法》共 8 章，57 条，主要内容包括：一是关于总体目标、机构范围、责任义务、监管主体和工作原则的规定，明确银行保险机构承担保护消费者合法权益的主体责任，消费者有诚实守信的义务。二是关于消费者权益保护体制机制，要求银行保险机构将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，建立完善消费者权益保护审查、消费者适当性管理、合作机构管控、内部考核等工作机制。三是规范银行保险机构经营行为，保护消费者八项基本权利。包括规范产品设计、信息披露和销售行为，禁止误导性宣传、强制捆绑搭售、不合理收费等行为，保护消费者知情权、自主选择权和公平交易权；规范客户身份识别、业务经营、核保理赔管理等，保护消费者财产安全权和依法求偿权；加强消费者教育宣传，提升服务质量，规范营销催收行为，保护消费者受教育权和受尊重权；规范个人信息的收集、使用、传输、外部合作等行为，保护消费者信

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_50741

