

北京金融街15号再出发

时隔逾五年,北京金融街15号再度迎来历史性时刻。5月18日上午,国家金融监督管理总局正式揭牌。至此,我国金融监管体系正式进入人民银行、国家金融监督管理总局、证监会,“一行一局一会”为主导的全新时代。从职责划分上看,国家金融监督管理总局聚焦于金融机构监管和行为监管,对消除潜在监管空白、化解潜在金融风险具有积极作用。



国家金融监督管理总局监管职责

- 统一负责除证券业之外的金融业监管,强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管,统筹负责金融消费者权益保护,加强风险管理和防范处置,依法查处违法违规行为,作为国务院直属机构
- 中国人民银行对金融控股公司等金融集团的日常监管职责、有关金融消费者保护职责,证监会的投资者保护职责划入国家金融监督管理总局

王江履新中央金融办副主任一职

5月18日上午,国家金融监督管理总局揭牌仪式在京举行,王江出席了仪式。据介绍,王江已任中央金融办分管日常工作的副主任。

公开资料显示,王江出生于1963年7月,山东乳山人,曾任中国建设银行山东省分行副行长、湖北省分行行长、上海市分行行长等职。2015年,他转任交通银行副行长。

2017年,王江出任江苏省政府副省长、党组成员。2019年底,他重返金融行业,任中国银行党委副书记、行长。2021年初,他回到中国建设银行,任党委副书记、副董事长、行长。2022年3月,他转任中国光大集团党委书记,4月任董事长。

今年5月16日下午,中国光大集团股份公司召开党委扩大会议。受中央组织部领导委派,中央组织部有关干部局负责同志宣布了中央决定:免去王江同志的中国光大集团股份公司党委书记职务,另有任用。

中央金融办是此次党和国家机构改革中新组建的机构。改革方案要求,设立中央金融委员会办公室,作为中央金融委员会的办事机构,列入党中央机构序列。不再保留国务院金融稳定发展委员会及其办事机构。将国务院金融稳定发展委员会办公室职责划入中央金融委员会办公室。 **北京商报综合报道**

新机构

5月18日,位于北京市西城区金融街15号的鑫茂大厦门前热闹非凡,人头攒动。这一天,鑫茂大厦南门石狮子身后挂了逾五年之久的“中国银行保险监督管理委员会”牌子换为“国家金融监督管理总局”。

中共中央政治局委员、国务院副总理何立峰出席仪式并揭牌。国家金融监督管理总局领导班子成员和干部职工代表,中央金融委员会办公室以及人民银行、证监会、国家外汇管理局等有关部门负责同志参加仪式。李云泽作为国家金融监督管理总局党委书记首次公开亮相。

这也意味着,银保监会彻底完成自己的历史使命,“交棒”给国家金融监管总局。至此,我国金融监管体系进入了人民银行、国家金融监督管理总局、证监会,“一行一局一会”为主导的全新时代。

今年3月,金融监管领域机构改革“靴子”正式落地。根据方案,国家金融监督管理总局作为国务院直属机构,将统一负责除证券业之外的金融业监管。国家金融监督管理总局的监管职责将主要涉及:强化机构监管、功能监管、行为监管、穿透式监管、持续监管,并统筹负责金融消费者权益保护,加强风险的管理和防范处置,依法查处违法违规行为。

5月10日下午,国家金融监督管理总局召开领导干部会议,中央组织部有关负责同志宣布了中央决定:李云泽任国家金融监督管理总局党委书记。这位“70后”领导曾在国有银行系统任职25载,在四川省人民政府担任副省长期间,也曾分管省发展改革委、财政厅、省地方金融监管局(省金融办)等单位。

在金融改革方面,李云泽曾多次公开表态,谈及防范金融风险,李云泽曾表示,要紧盯重点金融机构加强金融风险防控,加强对地方金融组织的监管,坚决守住不发生系统性金融风险底线,营造良好的金融生态环境。关于私人银行发展,李云泽指出,发展眼光并不拘于同业竞争,要敢于跳出银行间、非银同业机构间的传统关系,拓展合作渠道,打开上游资金来源的渠道,开放下游产品配置的渠道,实施跨界资源整合。

招联首席研究员董希淼指出,5月18日,国家金融监督管理总局正式揭牌,标志着这一轮金融监管体制改革迈出重要一步。正式揭牌之后,国家金融监督管理总局应根据新变化、新需要,进一步调整优化部门职责和机构设置,推进地方派出机构改革。同时,以此为契机,推动完善地方金融监管体制,建立中央和地方金融监管协调机制,更好地防范化解区域性和系统性金融风险。本次金融监管体制改革之后,具有中国特色的“双峰”监管进一步显露端倪——人民银行主要负责货币政策和宏观审慎监管;国家金融监督管理总局统一负责除证券业之外的金融业监管和金融消费者、投资者权益保护;证监会负责资本市场监管,增加企业债券发行审核等职责。

新格局

组建“国字头”的国家金融监督管理总局是我国新一轮金融监管体系改革的重要组成部分,也从根本上理顺了机构监管和功能监管行为之间的关系。

按照3月公布的机构改革方案,人民银行剥离金融控股公司监管和行为监管职能,专注于货币政策与宏观审慎监管,作为中央银行的功能得到进一步强化。国家金融监督管理总局在银保监会基础上组建,承担从人民银行划入的对金融控股公司等金融集团的日常监督管理职责、有关金融消费者保护的职责以及承担证监会的投资者保护职责,专注聚焦于金融机构监管和行为监管。

证监会由国务院的直属事业单位调整为国务院直属机构,划入国家发展改革委的企业债券发行审核职责,更加专注于资本市场监管,监管的目标更加单一。

纵观我国金融监管体制的变化不难发现,解决现行体制存在的交叉监管和监管空白等问题,以提高金融稳定性的目标十分明确。在金融业综合经营趋势日渐清晰、不断深化的背景下,如何深化金融监管体制改革成为一大重要课题。

星图金融研究院副院长薛洪言在接受北京商报记者采访时表示,从职责划分上看,国家金融监督管理总局拥有除证券业外所有金融机构监管权限,覆盖范围大于原银保监会,有助于更好地落实二十大提出的“要依法将各类金融活动全部纳入监管”的工作要求,消除潜在监管空白或薄弱环节,更好地化解潜在金融风险。

在植信投资首席经济学家兼研究院院长连平看来,由国家金融监督管理总局统一负责除证券业之外的金融业监管工作,能够有效避免中央和地方、多个部门之间多重监管或监管缺失问题,监管范围覆盖整个金融领域,分工更为合理,将大大提高金融监管效率。改革将强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管,有效调整中央和地方政府金融监管职责,规范金融市场运行秩序,更好地支持金融创新,控制金融风险。

新起点

近年来,我国金融消费者权益保护制度不断完善,《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等文件相继出台,但增加金融消费者“安全感”,建立统一独立的监管主体也是亟待解决的问题。

2012年,人民银行金融消费者权益保护局成立,经历了多年的演变,其目前的主要职责为:综合研究金融消费者保护重大问题,拟订发展规划和业务标准,建立健全金融消费者保护基本制度。牵头建立金融消费者保护协调机制,统筹开展金融消费者教育,牵头构建监管执法合作和非诉第三方解决机制。与此同时,银保监会与证监会内部

也都设有相对应的金融消费者保护部门。

三部门均设立金融消费者保护部门容易造成重复工作、缺乏统一的协调运作的情况。此次监管机构改革大幕,除了提升监管覆盖性、统一性之外,最大的亮点就是统筹强化金融消费者保护,将此前分散在“一行两会”的金融消费者保护职能划入国家金融监督管理总局,从事前防范、事中处置和事后风险保障三方面入手,完善金融消费者保护机制。

在薛洪言看来,国家金融监管总局将统筹负责金融消费者权益保护工作,证监会、人民银行将各自相关职权转移划给国家金融监督管理总局,有助于提升金融消费者权益保护工作的内在统一性,更好地保护金融消费者权益。

国家金融监督管理总局的设立是我国在金融同业监管上迈出的一大步,未来已来,在统一监管下,金融市场必定更加规范,更加充满活力。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林指出,揭牌之后国家金融监督管理总局将正式运营,新的监管组织架构体系运转,这样的机构设置,让职责更加明确,监管责任更加突出,且本轮将事业编制改为行政编制,未来这些部门更加倾向公平性、合规性考虑,能够给金融系统带来更加清晰透彻的监管环境,从而提升我国金融领域的治理能力,完善我国金融领域的治理体系。

北京商报记者 宋亦桐

国家金融监督管理总局官方微信公众账号上线

5月18日,国家金融监督管理总局正式挂牌,官方微信公众账号“国家金融监督管理总局”同步上线。

新起点,新征程,新使命!“国家金融监督管理总局”官方微信公众账号将以提供全面准确的金融监管信息服务为己任,加强与社会各界和广大金融消费者的沟通联系,不断提高信息发布的时效性和权威性,走好网上群众路线,助力中国金融业高质量发展。

国家金融监督管理总局主管的唯一工作日报已明确

国家金融监督管理总局5月18日上午在北京正式挂牌。记者注意到,原银保监会旗下媒体《中国银行保险报》官网近期也更新自我介绍:《中国银行保险报》于2019年10月11日创刊,是国家金融监督管理总局主管的唯一工作日报。前身为《中国保险报》。

干部年轻化 李云泽履新党委书记

在此前的5月10日,国家金融监督管理总局召开的领导干部会议上,中央组织部有关负责同志宣布了中央决定:李云泽任国家金融监督管理总局党委书记。这也是官宣组建国家金融监督管理总局后的首次人事任命。

从工作履历来看,李云泽曾在国有银行系统任职25载,在四川省人民政府担任副省长期间,也曾分管省发展改革委、财政厅、省地方金融监管局(省金融办)等单位。在分析人士看来,李云泽具备丰富的金融系统和地方工作经历,有助于加强中央金融管理部门与地

方政府在地方金融监管方面的协调,进一步推动地方金融监管体制改革。

资深金融政策监管专家周毅钦认为,“70后”李云泽任职国家金融监督管理总局是金融监管干部年轻化的表现。李云泽具备长期国有银行的工作经验,对于后续执掌国家金融监督管理总局、管理银行等机构十分有利,与此同时,其在四川省就任副省长曾参与地方性中小金融机构防范与化解风险的经历,也有利于后续执掌国家金融监督管理总局,推动相关商业银行的金融风险化解工作。

国家金融监督管理总局党委书记李云泽:

牢牢守住不发生系统性金融风险底线

国家金融监督管理总局党委书记李云泽在揭牌仪式上表示,将奋力开创新时代金融监管工作新局面。

在“转变职能,提升效能”方面,将坚定践行习近平总书记提出的“恪尽职守、敢于监管、精于监管、严格问责”的监管精神。不断完善具有中国特色时代特征的金融监管体系,监管规则,全面强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管,为构建新发展格局、推动高质量发展提

供有力支撑和坚强保障。

工作重点上,要全面落实服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务,依法将各类金融活动全部纳入监管,努力消除监管空白和盲区,大力推进央地监管协同,牢牢守住不发生系统性金融风险底线。担当负责,敢于斗争,善于斗争,积极营造良好的金融法治环境,坚决维护人民群众的合法权益,筑牢守卫国家金融安全的钢铁长城。

▼5月18日,国家金融监督管理总局正式挂牌,标志着我国金融监管机构改革迈出重要一步。

新华社/图

