



# 每周监管资讯

Weekly Regulation Information

中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地主办

2024年3月16日

每周监管资讯 No.202410

## 本期提示：

### 监管动态

- ▶ 中国人民银行召开柜台债券业务座谈会
- ▶ 证监会：全力维护市场平稳运行
- ▶ 国家金融监管总局：抓紧牵头建立监管责任归属认领和兜底监管机制

### 观点聚焦

- ▶ 周诚君：积极应对人口老龄化
- ▶ 陈道富：金融的人民性和金融的中国特色

## 监管动态：

### ▶ 中国人民银行召开柜台债券业务座谈会

近日，中国人民银行召开柜台债券业务座谈会，研究部署落实相关工作。中国人民银行党委委员、副行长陆磊出席会议并讲话。

会议指出，柜台债券业务作为中国债券市场的重要组成部分，有利于做好普惠金融大文章，提升直接融资比重，优化金融体系结构，推动多层次债券市场建设。柜台债券业务发展空间大，是一项长期的系统性工作，希望各家机构密切配合，完善柜台债券业务规则，做好柜台债券交易、托管、结算、做市等系统建设和内部协同，加快形成市场效应。柜台债券业务开办机构要切实防范风险，做好内控管理和投资者适当性管理，为个人、企业和中小金融机构提供与其风险承受能力相匹配的投资交易券种和交易方式，促进柜台债券业务平稳健康发展。

（人民银行）

点评：人民银行召开柜台债券业务座谈会对于落实中央金融工作会议有关精神，促进债券市场高质量发展，拓展居民财产性收入渠道具有积极意义。

### ▶ 证监会：全力维护市场平稳运行

近日，中国证监会党委书记、主席吴清主持召开党委扩大会议。会议强调，全力维护市场平稳运行。会议强调，证监会系统要把贯彻全国两会精神同落实中央经济工作会议、中央金融工作会议决策部署贯通起来，牢牢把握防风险强监管促高质量发展的主线，统筹推进今年各项工作。具体包括：

要把防风险作为首要任务，突出稳字当头，强化底线思维、极限思维，综合施策，增强资本市场内在稳定性，全力维护市场平稳运行。持续抓好重点领域风险防范化解，妥善处理存量、严防增量。要依法从严监管市场，抓紧谋划严把IPO（首次公开发行股票）入口关、加强上市公司和证券基金期货机构监管等方面的政策措施，健全监管执法制度机制，强化监管问责，坚决打击财务造假、欺诈发行、操纵市场、内幕交易等违法违规行为，切实保护投资者特别是中小投资者合法权益。要坚持通过深化改革强本强基，尊重规

律、尊重规则，更好发挥资本市场功能，有力服务经济回升向好和高质量发展。要依纪从严管理队伍，坚持刀刃向内、自我革命，强化主体责任落实，驰而不息纵深推进证监会系统党风廉政建设和反腐败斗争，全力打造政治过硬、能力过硬、作风过硬的监管铁军。

（证监会）

点评：证监会召开会议，就维护市场平稳运行作出明确部署，充分体现了维护资本市场稳定对于经济社会大局稳定的重大意义。在当前市场形势下，本次会议将增强市场信心。

#### ➤ 国家金融监管总局：抓紧牵头建立监管责任归属认领和兜底监管机制

3月13日下午，金融监管总局党委召开扩大会议。会议指出，要坚决做到监管“长牙带刺”、有棱有角。着力加强金融监管法治建设，加快弥补短板弱项，严肃查处“关键事”“关键人”“关键行为”，真正把板子打准、打痛。健全风险防控机制，做到早识别、早预警、早暴露、早处置。抓紧牵头建立监管责任归属认领和兜底监管机制，推动落实“管合法更要管非法”“管行业必须管风险”要求，严厉打击非法金融活动。进一步强化央地协同，真正做到同责共担、问题共答、同向发力。

（国家金融监管总局）

点评：在金融监管上，过去以机构监管为主的金融监管体系容易导致在金融业务交叉环节出现监管空白。国家金融监管总局牵头建立监管责任归属认领和兜底监管机制对于建立健全长效金融监管机制具有突出重要意义。

### 观点聚焦：

#### ➤ 周诚君：积极应对人口老龄化

中国人民银行金融研究所所长周诚君日前表示，发展养老金融本身，首先是一个精算问题，其次是一个制度设计问题，最后才是金融问题。金融的本质是动员储蓄并将之转化为投资，解决好其中的流动性转换、期限转换和信用转换。金融不能创造无源之水，其发挥作用的前提是有一个解决好老龄化和养老保障的整体资金需求规模估算及其演变路径预测，这很大程度上依赖于整体养老金精算。如果精算问题不解决，就无法进行长周期和跨周期的考虑，既解决不好资金需求的来源问题，也解决不了管理投资问题。

（中国养老金融50人论坛）

#### ➤ 陈道富：金融的人民性和金融的中国特色

国务院发展研究中心金融研究所副所长、研究员陈道富近日指出，金融发展以人民为中心，就是在中国土地上构建出具有中国特色的市场化金融体系。这个金融体系一定是能以市场方式实现国家战略的，是更加开放、有效、有良好治理和监管的安全稳健的金融体系。这套金融体系一定是人民服务人民的过程，在平衡不同人民群众利益冲突下推动人民整体福祉提高，更合理分配和良性循环中，通过人民努力奋斗构筑出来的。

（长安街读书会）

## 声 明

主 编：胡 滨

本期责编：李俊成

《每周监管资讯》栏目由中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地与《银行家》杂志社联合出品，主要梳理并点评本周最新的金融监管动态。

《每周监管资讯》为内部交流刊物，报告中所引用的信息均来源于公开资料，中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地（以下简称“研究基地”）对所引用信息的准确性和完整性不作任何保证。文中的观点、内容、结论仅供参考，研究基地不承担因使用本信息材料而产生的任何责任。本刊物的文字内容归研究基地所有，任何单位及个人未经许可，不得擅自转载使用。

中国社会科学院金融法律与金融监管研究基地是由中国社会科学院批准设立的院级非实体性研究单位，是首批国家高端智库——国家金融与发展实验室下属的研究机构，专门从事金融法律、金融监管及金融政策等领域的重要理论和实务问题研究。

地址：中国北京市东城区王府井大街 27 号综合楼 6 层

邮编：100710

网址：<http://www.flr-cass.org>

电话：+(8610)65265139 65265937

E-mail：[flr-cass@cass.org.cn](mailto:flr-cass@cass.org.cn)