



毕马威

# 全球金融 监管动态月刊



2024年2月刊

# 摘要

## 欧洲保险和职业

发布了2024年2月保险风险仪表盘，显示保险公司的市场风险敞口目前处于“高”水平。

2月5日

2月7日

通过即时汇款新规则，旨在确保零售客户和企业无需等待资金，并提高转账的安全性。银行和其他支付服务提供商必须确保信贷转账价格合理并能立即处理。

欧洲议会

## 美国金融犯罪

发布了一份拟议规则制定通知，以防止犯罪分子和外国对手通过投资顾问利用美国金融系统和资产。

2月13日

2月14日

发布了一份关于未来地方银行服务和现金提取的简报文件，其中提到英国的现金的使用情况。

## 美国联邦存款

发布了假设经济情景，供即将对合并总资产超过2,500亿美元的受保机构进行的压力测试使用。

2月15日

英国议会下议院

## 国家金融监管总局

发布《汽车金融公司监管评级办法》，设置公司治理、资本管理、风险管理、专业服务能力、消费者权益保护和金融科技管理等6项评级要素。

2月19日

2月16日

发布了关于金融服务行业消费者和公众保护的OJK2023年第22号条例，明确禁止金融机构与在金融领域从事无照经营活动的各方合作。

## 香港金管局

发布一份通函，就认可机构(AIs)为客户提供数码资产保管服务提供指引，涵盖了包括管治及风险管理在内的6个领域的内容。

2月20日

印尼金管局

## 国际清算银行

发布了一篇关于公司派息政策的工作论文，研究了解释金融公司与非金融公司在派息决策上差异的因素。

2月20日

2月20日

发布了一份通告，载列了认可机构(AIs)向客户销售及分销代币化产品时需遵守的预期监管标准。该通告详细载列了香港金管局期望AIs应实施有关尽职审查、披露与风险管理的消费者/投资者保障措施。

香港金管局

## 全球金融监管动态—2月重点监管活动



2月20日

发布了关于公司实施消费者义务的良好和不佳实践的最新发现，提醒公司关注消费者义务中所需的消费者结果，强调企业需要改进的地方。

英国金融行为管理局

2月26日

印发《银行函证工作操作指

引》，对银行函证工作中的具

体事项予以进一步明确和细化，

包括银行函证工作办理说明、

银行询证函格式总体说明以及

银行询证函项目填写说明三部

分内容。

财政部 国家金融  
监督管理总局



## 国家外汇管理局拟优化贸易外汇业务管理工作

监管机构：国家外汇管理局

业务类型：金融产品、工具和服务

国家外汇管理局起草了《关于进一步优化贸易外汇业务管理的通知（征求意见稿）》（下称《征求意见稿》）。《征求意见稿》共6条，主要包括：

- 取消贸易企业名录登记核准要求；
- 进一步便利跨境贸易收支业务办理；
- 构建简明清晰的贸易外汇政策环境。

《征求意见稿》明确，将贸易外汇收支企业名录的办理方式，由外汇局核准调整为银行直接办理。

《征求意见稿》提出，优化海关特殊监管区域企业贸易外汇业务办理，银行可按照展业原则，简化区内企业办理收付汇与进出口主体不一致的贸易收支手续；放宽银行办理A类企业货物贸易特殊退汇（非原路退回或退汇时间超180天）的权限，从现行单笔等值5万美元提高至等值20万美元。

## 财政部办公厅 金融监管总局办公厅发布关于印发《银行函证工作操作指引》的通知—财办会（2024）2号

监管机构：财政部 国家金融监管总局

业务类型：金融产品、工具和服务

财政部办公厅和国家金融监管总局办公厅印发《银行函证工作操作指引》（下称《指引》）。《指引》对银行函证工作中的具体事项予以进一步明确和细化，包括银行函证工作办理说明、银行询证函格式总

## 国家金融监管总局发布《汽车金融公司监管评级办法》

监管机构：国家金融监管总局

业务类型：监督方法

国家金融监管总局发布《汽车金融公司监管评级办法》（下称《办法》）。《办法》包括总则、评级要素、组织实施、评级结果与运用和等五章二十二条。《办法》设置公司治理、资本管理、风险管理、专业服务能力和消费者权益保护和信息科技管理等6项评级要素，分别赋予10%、10%、35%、20%、15%和10%的分值权重，并规定评分原则。汽车金融公司监管评级按照初评、复评、审核、反馈监管评级结果等环节进行。监管评级结果从优到劣分为1-5级和S级，监管评级结果数值越大表明机构风险越小，给予更高程度的监管关注

体说明以及银行询证函项目填写说明三部分内容。《指引》明确，银行询证函（格式一）和银行询证函（格式二）主要适用于注册会计师执行财务报表审计业务。注册会计师根据实际情况，对执行函证工作的目的、函证工作所遵循的准则、回函方式和联系方式等项目进行填写会计师事务所回函地址、联系人、联系电话、电子邮箱地址等应当填写完整，不得空白。



© 2024 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）— 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。

# 中国香港 (1/3)

中国内地	中国香港	国际组织	美国	英国	欧盟	澳大利亚	马来西亚	印度	菲律宾	印度尼西亚
------	------	------	----	----	----	------	------	----	-----	-------

## [香港金管局刊发第23期《投诉观察》](#)

监管机构：香港金管局（HKMA）

业务类型：金融产品、工具和服务

香港金管局（HKMA）刊发第23期《投诉观察》，介绍最新的银行业投诉趋势、新兴议题，以及认可机构和公众需保持警惕的范畴。它旨在促进认可机构之间的正当操守标准和稳妥的业务手法，并推动金融服务消费者的教育。

## [香港证监会促请投资者查核虚拟资产交易平台的监管状态](#)

监管机构：香港证监会（SFC）

业务类型：系统/货币稳定

香港证监会（SFC）希望提醒投资者，应只在获SFC发牌的虚拟资产交易平台上买卖虚拟资产。如投资者不确定他们现正用来进行买卖的虚拟资产交易平台的监管状态，可查核证监会的虚拟资产交易平台名单。

## [香港金管局向认可机构和储值支付持牌人发布了关于加强打击洗钱及恐怖分子资金抽检监察能力项目的最新资讯](#)

监管机构：香港金管局（HKMA）

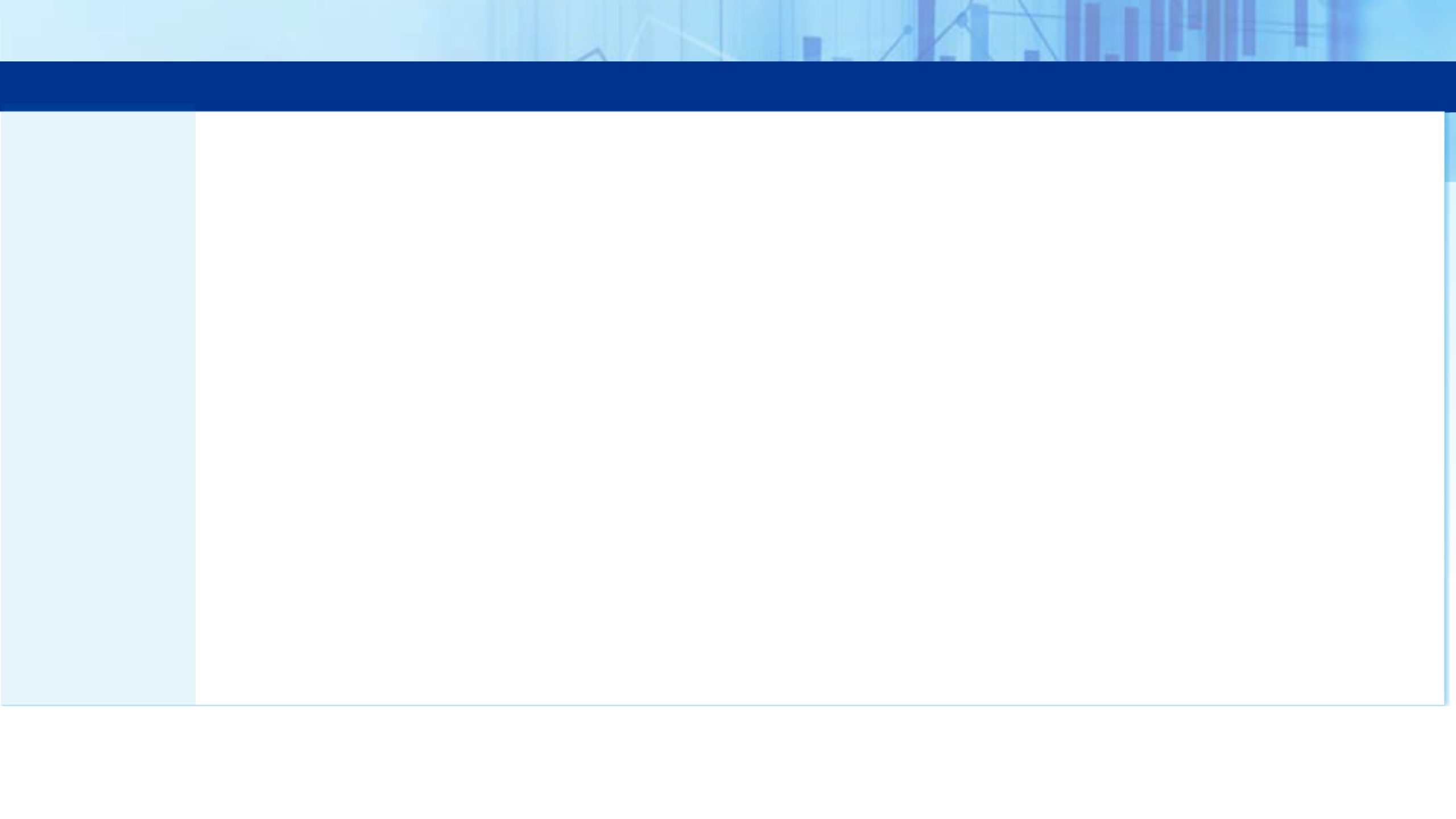
业务类型：反洗钱与反恐怖融资

香港金管局（HKMA）

向认可机构（AI）和储值支付持牌人

（SVF）发布了关于加强打击洗钱及恐怖分子资金抽检监察能力项目的最新资讯。该项目是HKMA“金融科技2025”战略的一部分，旨在利用数据和监管技术转变HKMA风险为本的反洗钱监管。该项目提供了更正向、更具有协作性的反洗钱监督，帮助AI和SVF加快从监管合规为重心向管理欺诈、洗钱和金融犯罪风险的有效性和成果转变。





监管机构：  
香港金管局（HKMA）

业务类型：  
系统/货币稳定

香港金管局（HKMA）

就实施审慎处理加密资产风险承担

担的新规例发出咨询文件。认可机构（AIs）有责任持续评估其所接触的加密资产是否符合该文件第二节所载的分类条件以及第69段所载的套期保值确认标准。为此，AIs必须制定适当的风险管理政策、程序、治理、人力和信息技术能力，以评估从事加密资产的风险，并根据既定标准持续实施这些风险管理政策、程序、治理、人力和信息技术能力。AIs必须充分记录用以决定是否符合分类条件的资料，并应HKMA的要求提供有关资料。

### [香港金管局分享与认可机构就执行风险为本的客户尽职审查措施所进行的监管工作的最新见解](#)

监管机构：香港金管局（HKMA）

业务类型：反洗钱与反恐怖融资

香港金管局（HKMA）已发布通函，分享HKMA与认可机构（AIs）执行风险为本的客户尽职审查（CDD）措施所进行的监管工作的最新见解。该通函重申了风险为本的主要原则以及有效执行的重要性。HKMA察悉，虽然大多数AIs针对客户准入及审查而采取的CDD措施是适当的，并符合已识别的洗钱及恐怖融资风险，但HKMA仍发现CDD设计 & 执行仍有改进空间。

### [香港金管局发布《香港吸收亏损能力规定实施报告》](#)

监管机构：香港金管局（HKMA）

业务类型：金融产品、工具和服务

香港金管局（HKMA）发布《香港吸收亏损能力规定实施报告》，介绍中国香港吸收亏损能力规定的实施程序、概述所取得的进展并总结金管局的观察所得和相关政策期望。此报告涵盖认可机构的吸收亏损能力状况、吸收亏损能力债务票据的发行和特点、确保符合《吸收亏损能力规则》的规定的的方法、吸收亏损能力规定与资本充足制度之间的关系以及其他与实施相关的事项。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/356134004054010105>