

# 金融标准加速升级补漏

# 助力监管平衡好创新和风控

近年来,金融科技迅猛发展,对金融治理提出了更高的要求。如何应对金融创新带来的挑战,成为金融标准化需要研究的课题。为此,人民银行等部门一方面适应当下变化升级已有标准要求,另一方面查漏补缺加快推进相关标准建立,为高质量、风险可控的金融创新营造有利环境。



金融标准正在向专业技术与金融治理相融合转变。 青年报资料图

## 金融标准化仍存在诸多不足

“自金标委1991年成立至今,我国金融标准化事业总体上经历了探索起步、快速发展、全面推进三个阶段。”中国人民银行行长郭树清表示,金融标准正在从专业技术向专业技术与金融治理相融合转变。

截至2018年11月,现行有效推荐性金融国家标准67项、金融行业标准242项。银行业网点服务规范、不宜流通人民币规范、人民币现金机具鉴别能力技术规范、金融消费者投诉分类及编码规范、金融信息系统等级保护规范等金融国际标准、行业标准,在保护金融消费者权益、保障人民财产安全、确保金融信息系统和网络安全等方面,发挥了重要作用。

“招行90%的业务是通过网络完成的,所以网络安全好坏直接关系到招行的存亡。”招商银行信息技术部副总经理夏雷介绍,在招行网上银行发展初期,只能靠自身技术与网络黑客对抗。2012年央行发布的网上银行系统信息安全通用规范,对网银系统安全的方方面面提出了明确要求。在规范的引导下,全行业的网银系统安全水平得到了系统性提高。

尽管如此,金融标准化仍存在诸多不足。人民银行科技司司长李伟认为,金融标准供给不平衡、不充分的问题依然存在,具体表现为国标、行标多,团标、企标少;技术标准多,

产品标准少;标准质量不高,标准落地不够;实施效果和国际化水平有待进一步提高。

中国互联网金融协会发布的《中国金融科技应用与发展研究报告(2018)》称,强化金融科技领域行业自律,促进监管和自律有机协调配合,是各国在平衡创新与风险、加强监管与市场沟通方面采取的较为普遍的做法。同时,各国对于标准在金融科技发展中的基础性、战略性作用日益形成共识。

## 加快建立完善金融治理体系

专家表示,现代金融治理对金融标准提出了更高要求,金融标准需着眼当前重点领域金融风险,加快建立完善金融治理体系,强化金融标准供给,提升标准要求,做到防患于未然。

虽然金融领域的国家标准已有不少,但全部是推荐标准,而非强制标准。根据标准化法,涉及生命和重大财产安全的应制定强制标准。人民银行货币金银局相关人士透露,正在积极推动在人民币机具领域实现金融强制标准零的突破,进一步强化对现金机具管理的强制性与约束力。

“在加强标准供给方面,要坚持标准为民,与人民财产安全密切相关的标准,如有缺漏,要抓紧补上。”李伟表示,随着金融的发展,尤其是金融科技的兴起,金融服务产品突破单一机构局限,设计、生产和销售可由不同机构分担,要穿透不

同环节识别金融服务产品属性,迫切需要标准化手段。

对此,人民银行表示,正在研制金融产品标准体系,希望通过标准手段,规范产品的设计、生产、销售的全链条。人民银行将推动金融企业开展产品标准“自我声明”,要在产品说明上标注使用的何种标准。

此外,人民银行等部门还根据形势变化,不断提升标准要求,以便更适应新技术、新应用的发展。

2017年网络安全法正式实施,信息安全等级保护标准相应升级到2.0版,金融行业的信息安全等级保护标准2.0版也在制定过程中。中国金融电子化公司测试中心副主任唐辉介绍,新版信息安全等级保护金融标准蓄势待发,风险评估、安全监测、数据防护、灾难备份等重点措施将全部纳入等保制度,大数据中心、云计算平台、公众服务平台等将纳入等级保护监管。

业内人士认为,只有高标准才有高质量,金融创新高质量需要金融标准进一步发挥作用,成为推广创新的桥梁和促进创新的保障。

“金融标准和金融创新不是一对敌人,而是良师益友。”李伟表示,金融标准是平衡金融创新和金融风控的有效手段,加强金融治理重点领域的标准化建设,将有力支持金融业提高竞争能力、抗风险能力和可持续发展能力。

据新华社电

## ■ 资讯

### 债券型基金撑起半壁江山

## 11月公募新基金成立创新高

青年报记者 孙琪

本报讯 市场低迷,基金发行在刚刚过去的11月却迎来小阳春,数据显示,上月公募新成立的基金数达154只,其中债券型基金撑起当月新基金的半壁江山。

相比低迷的权益市场,近期固收市场简直可谓热火朝天。据Wind数据显示,11月单月成立154只新基金,2月为年内新基金成立第二多的单月,为129只。从各类型基金的成立数量来看,11月共成立债券型基金77只,占总数量的50%。

市场风险偏好持续降低,债券型基金,尤其是金融债、政策性金融债指数得到市场热捧。所谓政策性金融债由国家开发银行、中国农业发展银行、中国进出口银行发行,中央财政担保,被业内称为“准国债”。比如,广发1-3年国开债就是11月市场“黑马”,仅发行一天就募集结束,募集规模达到了213.73亿元,是今年首募规模最大的固定收益类基金。

值得注意的是,近期博时、南方、平安、招商等多家基金公司在这类产品上“短兵相接”。目前发行的有博时中债1-3政金债指数基金,招商中债1-5年进出口债,南方中债3-5年农发行债券指数、博时中债3-5进出口,平安中证5-10年期国债活跃ETF等。证监会披露的最新一期基金募集申请公示表中,目前还有南方基金申报的中债7-10年国开行债券指数基金,平安大华申报的0-3年期、3-5年期、5-10年期政策性金融债债券型基金等多只同类型产品排队等待准生证。

政策性金融债指数基金受宠,源于其信用评级高、体量大、流动性好,深圳一基金经理指出,政策性金融债指数基金的优势有三:一是公募基金投资于政策性金融债能免收约25%的所得税,相比银行理财产品具有税收优势;二是穿透后可豁免大额风险暴露约束,投资规模无限制;三是政策性金融债指数基金的整体费率比较低,部分基金产品低于货币基金。

## 美国欲取消电动汽车补贴

美国政府3日表露意向,将取消与新能源相关的补贴,具体针对电动汽车和可再生能源。

### 不愿补贴

“作为我们的政策,我们希望终止所有这类补贴,”白宫国家经济委员会主任拉里·库德洛3日在记者会上说。

记者问及取消补贴的时间表,库德洛回答:“不久的将来,它(补贴)将终止。我不知道是在2020年结束还是2021年。”

依据现行美国联邦法律,消费者购买电动车可获得环境保护税额抵免,金额最高7500美元。

美国总统唐纳德·特朗普11月27日说,考虑取消向通用汽车公司提供的联邦政府补贴,包括电动车补贴,以回应这家车企打算在北美大幅裁员。

库德洛澄清,联邦政府如果取消电动车补贴,对象将不仅限于通用汽车,“从法律角度而言,不能那么做”。

### 抵触前任

另外,按照库德洛的说法,“(前任贝拉克·)奥巴马政府提供的其他补贴,我们同样将终止,不管是可再生能源补贴还是其他。”

即使联邦政府不予终止,依照现行法律,如果某家车企的电动汽车销售量累计超过20万辆,购买这家车企所产电动车所获税额抵免依然会逐步取消。

美国特斯拉公司今年7月宣布,电动汽车销量达到20万

辆;美国通用汽车预计,旗下电动汽车销量今年年底将达到20万辆。多家媒体推测,其他车企的电动车销量仍需数年才能达到20万辆。

特斯拉和通用汽车最近几个月联手游说国会议员,试图推动取消20万辆电动车这一补贴失效的“限额”,争取更多有利于汽车制造商的政策调整。

### 党派分歧

就是否维持电动车补贴,美国共和、民主两党看法不同。总体而言,共和党主张取消电动车补贴;民主党主张维持以以增加补贴。

共和党籍参议员迪安·赫勒10月提议,取消企业获得税额抵免的电动车销量限额,但应在2022年内逐步取消电动车补贴。参议院环境和公共工程委员会主席、共和党人约翰·巴拉索提议,以立法方式取消所有电动车补贴。

美国国会11月中期选举中,民主党在众议院击败共和党,获得多数议席。路透社报道,随着民主党明年1月“入主”众议院,预期这一政党不会同意取消电动车补贴,甚至可能推动额外增加补贴。

不清楚美国政府会在什么时候采取何种举措取消电动车补贴。美联社先前报道,在没有国会立法的情况下,不知道总统是否有权采取行动。

路透社推断,本届国会不太可能对电动车补贴作出重大政策调整。 据新华社电

<p><b>上海黄浦拍卖行有限公司</b> <b>拍卖公告</b></p> <p>受委托,本公司于2018年12月12日(周三)上午9:30在上海市黄浦区延安路55号五楼拍卖厅举行拍卖会。拍卖会采用“网络与现场同步拍卖”的方式进行。竞买人应在约定期限内凭有效证照申请竞买,及时将拍卖保证金汇入我帐户,方可取得竞买资格。现公告如下:</p> <p>一、拍卖标的(详见《拍卖目录》)</p> <p>1、奉贤区明城新村10号101室(居住),建筑面积60.62㎡【10万】</p> <p>2、奉贤区明城新村10号102室(居住),建筑面积58.61㎡【10万】</p> <p>3、奉贤区明城新村13号201室(居住),建筑面积76.34㎡【10万】</p> <p>二、注意事项:【】为拍卖保证金</p> <p>1、公告之日起接受咨询,咨询时间:2018年12月5日—2018年12月11日。预约看样 咨询电话:13651679992</p> <p>2、本场拍卖会采用网络现场同步竞价方式,竞买人应在办理竞买登记手续前登录竞拍网(资产频道)进行实名注册,并在该网站参与竞价(www.gpai.net)。</p> <p>3、竞买人在网上和现场竞拍须在2018年12月11日下午4:00前办理登记手续并交付保证金。</p> <p>保证金汇入帐户:户名:上海黄浦拍卖行有限公司 帐号:31001503800056003208 开户行:中国建设银行上海第四支行</p>	<p><b>上海金磐拍卖有限公司</b> <b>“老有所乐”扶助金义拍公告</b></p> <p>为了更好地履行企业的社会责任,融入社区、服务社区,支持社区的老年服务事业,与社区开展文明共建,同时也让企业员工作为志愿者进入社区,为老年事业作出贡献,公司将组织志愿者团队在社区举办慈善义拍活动,具体事宜安排如下:</p> <p><b>义拍时间:</b>2018年12月26日(星期三)上午9:30</p> <p><b>预展时间:</b>2018年12月26日(星期三)上午9:00</p> <p><b>预展、义拍地点:</b>龙华西路398弄10号103室(强生居委居民活动室)</p> <p><b>协办单位:</b>龙华街道强生居委会</p> <p><b>咨询电话:</b>021-64275020</p> <p>陈女士</p> 
--	--

青年报拍卖公告代理电话: 021-65457515 13916569049