

央行发布 2019 年规章制定工作计划， 反洗钱、信用评级、信息保护在列

4月16日,中国人民银行发布2019年规章制定工作计划(以下简称“计划”),将在今年修订/制定12项规章,其中个人金融信息保护、信用评级、反洗钱、客户身份识别、消费者权益保护等相关法律法规备受产业关注。

中国人民银行2019年规章制定工作计划

序号	项目名称	类型
1	中国人民银行行政许可实施办法	修订
2	准备金管理办法	制定
3	金融控股公司监督管理试行办法	制定
4	系统重要性银行监管规定	制定
5	人民币图样使用管理办法	修订
6	中国人民银行货币鉴别及假币收缴、鉴定管理办法	修订
7	储蓄国债(凭证式)管理办法	制定
8	个人金融信息(数据)保护试行办法	制定
9	信用评级业管理暂行办法	制定
10	金融机构反洗钱监督管理办法	修订
11	金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法	修订
12	中国人民银行金融消费者权益保护实施办法	制定

(图片来源:移动支付网)

反洗钱是重中之重

今年两会,有多位人大代表提议,需要完善目前的反洗钱法律法规。

2006年颁布实施的《反洗钱法》部分条款已明显滞后于实践的需要,亟需修订。且我国近几年虽对现有制度进行了完善,也陆续出台了新规,但都仅停留

在规章层面，尚未触及根本法，影响执行效力。

4月10日，西安召开的人民银行2019年反洗钱工作会议上，提出了五大反洗钱工作重点：

一是切实加强党对反洗钱工作的领导，为做好反洗钱工作提供可靠政治保障；

二是不断完善反洗钱体制机制，充分发挥反洗钱工作部际联席会议作用，进一步加强人民银行与金融监管部门、特定非金融行业主管部门以及执法部门协调配合；

三是推进反洗钱制度体系建设，针对重点难点问题和空白领域尽快建立完善制度；

四是加强队伍建设，打造一支强有力的央行反洗钱工作队伍；

五是加大资源和人力投入，深度参与国际反洗钱治理，更好地为中国发展战略服务。

可见，2019年，反洗钱监管办法的修订，已经是迫在眉睫。

信用评级带来新的市场机遇

无论是政府引导还是市场导向，中国正在进入信用时代。信用评级相关管理办法的到来，将使得产业走向正规化，监管也将带来更多市场机遇，当然机遇也有挑战。

今年1月28日，中国人民银行营业管理部发布公告，对美国标普全球公司（S&P Global Inc.）在北京设立的全资子公司——标普信用评级（中国）有限公司予以备案。同日，中国银行间市场交易商协会亦公告接受标普信用评级（中国）有限公司进入银行间债券市场开展债券评级业务的注册。这标志着标普已获准正式进入中国开展信用评级业务。

国际评级机构的引入，有利于满足国际投资者配置多元化人民币资产的诉求，也有利于促进中国评级行业评级质量改善，对中国金融市场的规范健康发展

具有积极意义。

个人金融信息保护，数据收集不再野蛮

在计划中，个人金融信息（数据）保护试行办法也在制定之列。众所周知，在支付行业，为了更好的通过大数据构建更加丰富的商业模式，进而野蛮的进行用户数据收集，几乎是业内皆知的潜规则。随着网络安全法的实施，无证经营的整治，金融相关敏感数据的收集渐渐收敛。

近日，餐饮管理系统开发商二维火起诉美团窃取二维火及商家的经营数据，涉嫌不正当竞争，索赔 1.02 亿元，也是一场数据之争。未来，个人金融信息（数据）保护试行办法落地，支付相关从业者获取数据的方式将更加正规，但也变的不可越界。当然，通过海量甚至越界的数据收集，所诞生的商业模式野蛮创新也将有所遏制。

（来源：移动支付网。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。时间：2019 年 4 月 17 日。

网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=34983>。2019 年 4 月 19 日 13:39 访问。）