



严重失信主体名单管理制度出台 金融信用监管闭环加快形成

国家金融监督管理总局近日发布《国家金融监督管理总局关于严重失信主体名单管理的规定（试行）》（以下简称《规定》），首次从制度层面对金融领域严重失信主体名单管理作出系统规范，进一步健全金融信用监管体系，完善金融风险防控机制。

《规定》将于 2026 年 10 月 1 日起施行，共三十一条，主要包含审慎界定名单列入范围、明确对严重失信主体的管理措施、严格规范名单管理程序、建立信用修复机制等内容。

在招联首席经济学家、上海金融与发展实验室执行主任董希淼看来，《规定》是落实“十五五”规划中“完善守信激励、失信惩戒和信用修复机制”的重要举措。“其核心在于通过‘一处失信、处处受限’的跨部门联合惩戒机制，大幅提升严重失

信行为的综合成本，这有助于维护金融市场良好秩序，防范化解金融风险。”董希淼说。

具体来看，《规定》明确了列入严重失信主体名单的具体情形，包含采取欺诈手段骗取贷款，以欺骗、贿赂等不正当手段取得行政许可，受到“法人机构被吊销经营或业务许可证”行政处罚等三类情形。

在明确认定标准的同时，《规定》配套事先告知和异议申诉环节，要求国家金融监督管理总局及其派出机构在作出列入严重失信主体名单决定前制作事先告知书，并允许当事人针对事先告知书内的内容进行陈述和申辩。

对此，董希淼表示，《规定》严格限定欺诈骗贷、非法集资等情形，并配套事先告知与异议程序保障程序正义，既精准打击市场“害群之马”，又避免过度监管

和惩戒。

除了强化失信惩戒，《规定》还建立了信用修复机制。《规定》明确，当事人被列入严重失信主体名单之日起满一年且同时符合三项条件，可以申请提前移出，鼓励被列入严重失信主体名单的当事人纠正失信行为、消除不良影响，申请信用修复。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏认为，《规定》建成了认定、惩戒、救济、修复全闭环的法治化信用监管体系，以清单化规则统一金融失信监管标准，改变过往惩戒尺度不一的问题，对于压实信用约束、降低监管成本、筑牢金融风险防控底线等有积极意义。

业内人士认为，随着制度正式落地，其对金融机构、从业人员以及金融市场运行的影响将进一步显现。

娄飞鹏指出，《规定》的落实对金融机构而言，名单将嵌入授信、风控全流程，倒逼金融机构完善客户失信筛查机制，常态化强化内部合规审查；对从业人员来说，将形成终身职业信用约束，大幅抬高违法违规成本，树立长期从业底线思维；在市场层面，将实现跨机构失信信息共享，构建一处严重失信、全行业受限约束的格局，净化市场投机乱象，有助于减少非法集资、掏空机构等重大风险行为，推动金融市场形成诚信经营、审慎自律的良性生态。

董希淼表示，未来《规定》将引导经营主体从“不敢失信”向“不想失信”转变，为金融高质量发展夯实信用基础。他同时指出，推动制度平稳落地，还需在规则界定、跨部门协同等方面进行完善。

（据《经济参考报》记者 / 倪涓涓）

图片新闻



7月22日，参观者在沃飞长空公司展台一架AE200系列电动垂直起降飞行器旁参观。

上海：2026 国际低空经济博览会 开幕

2026 国际低空经济博览会于 7 月 22—25 日在国家会展中心（上海）举行。本届博览会以“驭低空新势，启经济新篇”为主题，总面积 6 万平方米，汇聚 400 余家国内外参展企业，同期举办 80 余场高端论坛与多元大众互动活动。

（据新华社 记者 / 方喆）

财经 时讯

夯实信贷风险防控基础 恒升村镇银行夜学培训强技能

本报讯（记者 袁新建）为夯实信贷风险防控基础，提升一线人员不良贷款清收能力，破解清收难题，河北省石家庄市恒升村镇银行日前通过钉钉平台，为职工开设了《不良贷款清收实务》专题夜学培训课程。参训人员包括风险管理部全体人员、各片区风险岗及清非人员、网点负责人、营销部主任和全体客户经理，其余各片区所有工作人员近百人集中在一级支行会议室同步线

上学习。

培训特邀发起行资产保全部陈留林老师授课。陈老师长期在一线从事资产保全与不良清收工作，实战经验丰富，熟悉基层清收流程，掌握疑难不良贷款处置技巧。培训中，陈老师结合典型案例，详细讲解不良贷款分类处置、上门沟通谈判、依法催收、疑难客户心理研判、抵押物处置、多方联动清收等内容。他摒弃空泛理

论，多用真实案例拆解，将复杂流程转化为实操步骤，内容贴合基层工作，针对性强。

讲解后设互动答疑环节。参训人员提前梳理日常清收难点、棘手个案和实操疑问，踊跃提问，涉及失联客户查找、老赖追偿、逾期农户沟通、历史遗留不良盘活等问题。陈老师结合办案经验细致解答，分享处置思路与策略，交流热烈。不少参训人员现场记录要点，

梳理后续处置方向。

此次夜间培训贴合一线需求，利用业余时间补齐能力短板，既节约时间又保障全员参训。参训员工表示，培训干货多、实用性强，厘清了模糊认知，学到了实战方法。

下一步，该行将常态化开展风险条线专项培训，推动成果转化，把所学技巧用于不良贷款清收攻坚，稳步压降不良贷款，筑牢资产质量防线。

本期导读

02 自购潮涌 公私募
“真金白银”力挺权益市场

04 稳市场信号密集释放
外资机构看好 A 股

08 收支运行平稳 政策更加积极
——透视上半年财政改革
发展成效



扫码关注本报网站