

知识点 6 功能监管与机构监管



功能监管又叫业务监管,是按照经营业务的性质来划分监管对象,如将金融业务划分为银行业务、证券业务和保险业务,监管机构针对不同业务进行监管。其优势在于:监管的协调性高;金融机构资产组合总体风险容易判断;可以避免重复和交叉监管现象的出现,为金融机构创造公平竞争的市场环境。

机构监管则是按照不同机构的类别来划分监管对象,其优势在于:当金融机构从事多项业务时易于评价金融机构产品系列的风险;机构监管也可避免不必要的重复监管,一定程度上提高了监管功效,降低了监管成本。