

# 银保监会修订财险公司保险条款和费率管理办法

●本报记者 薛瑾

银保监会6月4日消息,银保监会日前对《财产保险公司保险条款和保险费率管理办法》进行了修订,形成了《财产保险公司保险条款和保险费率管理办法(征求意见稿)》,并向社会公开征求意见。

此次主要修订内容包括以下方面:一是对财产保险公司保险产品监管体制机制进行完善。二是进一步规范财产保险公司条款开发和费率厘定行为。三是规范公司保险条款费率报送行为。四是强化条款费率监督管理,明确条款费率直接责任人及其违规处理,并对产品管理工作提出要求。五是发挥相关协会行业自律作用。六是根据近年来保险市场和产品监管最新情况和变化,修订完善相关内容。

在强化条款费率管理方面,一是明确公司条款费率直接责任人。规定公司条款费率开发归口管理部门负责人、合规负责人、总精算师分别对条款费率开发管理、条款审查、费率审查负直接责任。二是明确直接责任人违规的处理。条款费率开发管理部门负责人、合规负责人、总精算师违反规定的,由银保监会或其省一级派出机构责令改正、提交书面检查,并可责令公司作出问责处理。三是要求公司严格执行条款费率,强化条款费率管控,建立重大事项审议机制。四是要求公司对条款费率进行跟踪评估,并及时进行清理。



本报资料图片

在进一步规范条款费率开发报备方面,一是完善了保险条款开发原则和费率厘定原则。二是明确要求保险条款名称应符合命名规则。三是强化财产保险公司保险条款开

发审查和保险费率厘定审查责任。四是进一步规范公司条款费率报备行为。

银保监会指出,《办法》的修订是完善财产保险产品监管制度的重要举措,有利

于加强和改进财产保险公司产品监管,规范财产保险公司保险条款开发和费率厘定行为,进一步提升财产保险行业保险产品整体质量。

## 上交所:公司债券发行人资信状况整体良好

●本报记者 黄一灵

上交所公司债券2020年年度报告披露基本告一段落。上交所公司债券发行人2020年度保持较好韧性,企业经营状况及偿债能力总体保持稳定,发行人资信状况整体良好。

上交所有关负责人表示,下一步将从持续完善信息披露制度体系建设、推进募集说明书、受托管理协议示范文本的制定、进一步优化信息披露服务、继续加强信息披露监管等方面推进债券市场信息披露监管工作。

### 首次引入直通车制度

从披露情况来看,2020年,上交所公司债券发行人营业收入保持增长、债务结构维持稳定、企业经营性现金流持续改善。

数据显示,2020年发行人平均实现营业收入268.06亿元,同比增长2.50%;平均资产负债率59.25%,同比仅增长1.14%。2020年,发行人经营活动现金流净额为5.91万亿元,同比增长7.95%;投资活动现金净流出10.48万亿元,同比上升13.35%;筹资活动现金净流入6.53万亿元,同比上升53.30%。

为进一步落实注册制改革精神,今年上交所公司债券2020年年度报告披露工作中正式引入直通车制度。据悉,本次年度报告直通车运行平稳,披露率接近98%,较去年同期小幅增长。

上交所有关负责人表示,上交所目前正在加快信息披露事前形式审核向对违规行为进行事后重点监管的转变,自律监管方式的调整将进一步提升交易所市场整体运行效率,夯实发行人等信息披露义务人的责任。

## 上交所去年股票IPO数量和融资额均居全球首位

●本报记者 黄一灵

6月4日,上交所发布《上海证券交易所以2020年社会责任报告》。《报告》显示,上交所积极服务创新驱动发展,2020年股票IPO数量、融资额均居全球首位。

在加快建设绿色金融市场方面,上交所坚决贯彻节约资源和保护环境的基本国策,推进自身能耗的精细化管理,积极开展节能减排工作,努力为推进碳达峰、碳中和贡献力量。同时,加大对绿色股票、绿色债券、绿色投资者的支持力度,深入推进绿色金融体系建设,助力生态文明建设。

在抗击疫情和公益事业方面,上交所借助公益基金会平台优势,投入脱贫攻坚战和抗击疫情阻击战,全年投入资金1863万元。同时,积极发挥资本市场优势,推出疫情防控债券,优化湖北地区公司债券审核流程,有力支持实体经济恢复发展。

在推进资本市场双向开放方面,上交所持续深化互联互通机制创新,稳步推进双向开放。

### 累计发出监管函件近百份

信息披露得到优化的同时,今年上交所债券年报监管中将工作重心转向事中事后监管,切实履行监管与风险防控职责。据悉,针对年报披露中的问题,上交所已累计发出监管问询、监管警示等各类监管函件近百份,对20余家发行人和有关负责人采取纪律处分措施。

上交所相关负责人介绍,今年上交所公司债券年报监管工作呈现三大特点:

一是强化及时性要求,严肃处理未按时披露行为。针对未能按时披露的违规情形,上交所及时采取各类自律监管动作,督促发行人尽早合规披露。对于部分逾期披露时间较长、经督促仍未纠正的发行人及有关责任人,上交所则快速启动纪律处分程序。

二是压实压实主体责任,切实提升年度报告披露质量。针对部分发行人存在未如实披露有息负债逾期进展、财务数据披露错误、影响偿债能力的事项披露不完整等违规行为,上交所对发行人与中介机构均采取监管措施。同时,上交所在本次年报披露后发布专项通知,要求各受托管理人对发行人年报披露质量与合规情况进行自查自纠。

三是聚焦风险导向,关注债券偿付重大事项披露。今年,上交所针对前期风险暴露程度较高、受疫情影响较为严重的行业,以及本年度偿债压力较大、经营状况或偿债能力等财务指标发生重大负面变化的发行人进行了详细分析。

目前,上交所对年度报告的审核监管工作仍在进行中。后续上交所将结合问询回复及进一步核查情况,持续推进相关自律监管工作,不断提升债券市场信息披露质量。

## 推动公立医院高质量发展 相关产业有望受益

●本报记者 傅苏颖

国务院办公厅印发的《关于推动公立医院高质量发展的意见》从六个方面部署了重点任务。业内人士认为,推动公立医院高质量发展将显著推动医疗服务供给侧结构性改革。从产业角度来看,中医药、生物医药以及互联网医疗三大细分产业将迎来利好。

### 加强公立医院主体地位

《意见》提出,加强公立医院主体地位,坚持政府主导、公益性主导、公立医院主导,坚持医防融合、平急结合、中西医并重,以建立健全现代医院管理制度为目标,强化体系创新、技术创新、模式创新、管理创新,加快优质医疗资源扩容和区域均衡布局,力争通过5年努力,公立医院发展方式从规模扩张转向提质增效,运行模式从粗放管理转向精细化管理,资源配置从注重物质要素转向更加

注重人才技术要素,为更好提供优质高效医疗卫生服务、防范化解重大疫情和突发公共卫生风险、建设健康中国提供有力支撑。

国家卫健委6月4日在官网发文表示,将会同有关部门抓紧制定《意见》重点任务分工,建立评价指标体系,指导地方按照属地原则对辖区内公立医院高质量发展进行评价,充分考虑各级各类公立医院实际情况,不搞“一刀切”。

### 细分产业迎利好

国信证券高级研究员张立超对中国证券报记者表示,推动公立医院高质量发展是全面深化医疗改革的具体体现,将显著推动医疗服务供给侧结构性改革,满足人民群众对高质量健康服务的需求。

张立超表示,《意见》从临床专科建设、医学技术创新、医疗服务模式、信息化支撑等维度明确了公立医院高质量发

## 深交所:去年深市债券和资产支持证券发行规模增36%

●本报记者 黄灵灵

2020年,是债券发行人按照新证券法要求披露年报的首个年份。6月4日,深交所披露,2020年深市债券和资产支持证券发行规模同比增长36%,公司债券AAA主体发行规模占比从51%提高到64%。

深交所表示,下一步将坚决打击财务造假、欺诈发行、恶意“逃废债”等严重违法违规和损害市场信用基础的行为,推动债市健康稳定发展。

### 债务水平总体平稳

从信披质量看,深交所表示,根据2020年年报审核结果,发行人或专项计划管理人信息披露质量较往年有所提升,年报可读性、有用性进一步增强。从基本面看,2020年,深市债券发行人整体深耕主业,资产规模和盈利能力延续增长态势,债务水平总体平稳。

截至2020年末,深市债券发行人资产总额较上年末增长10%,平均资产负债率61%,资产负债结构总体处于合理水平。2020年深市债券发行人平均营业收入、归属于母公司所有者的净利润同比增长均超8%;平均经营活动现金净流入与上年基本持平,平均筹资活动现金净流入大幅增加,较上年同期增长74%。

深交所表示,2020年年报审核工作突出重点,聚焦于主体偿债能力和基础资产现金流状况,结合整体偿债风险特征分类监管、精准施策,提升监管前瞻性。

一是关注非标审计意见涉及事项对偿债能力影响。根据审计报告反映的问题性质和影响范围,深交所及时启动风险排查,通过问询进一步了解对公司持续经营能力与偿债能力影响,并做好风险分类监管。

二是关注债务规模、结构、期限及其变

动的合理性。针对债务杠杆高于同行业、债务增长规模较快且短期偿债压力较大的公司,或者资产规模较小、资产负债率超出合理水平、偿债能力较弱的公司,要求公司说明全口径有息负债同比变动情况、期限结构、债务增长原因及是否存在债务逾期等情况。

三是关注“存贷双高”“盈利高度依赖非经常性损益”“母弱子强”等发行主体偿债风险。对于“存贷双高”发行人,要求说明货币资金真实性及是否存在权利瑕疵,防范涉嫌虚增资金或隐瞒资金受限情况。

四是关注公司治理失范、承诺未履行及涉嫌“逃废债”等行为。对于存在大额资产抵质押、对外投资、股权或资产转让等情形的,关注是否存在信息披露违规、恶意转移资产“逃废债”等行为。

### 提升监管效能

深交所表示,接下来,将夯实制度基础,提升监管效能,优化市场结构,发挥资本市场枢纽作用,扎实推进债市高质量发展。

一是守好定位,支持优质企业融资发展。二是严惩违规,维护市场秩序和秩序。坚决打击财务造假、欺诈发行、恶意“逃废债”等严重违法违规和损害市场信用基础的行为,推动债市健康稳定发展。三是防控风险,健全链条工作机制。把好入口关,增强审核端与监管端协同联动,强化存续期风险监测和排查;持续优化债券风险联防联控工作机制,督促相关主体归位尽责,积极发挥监管合力,及时防范化解风险。四是优化服务,增强市场获得感。在融资审核、发行上市、持续监管、风险处置等多环节持续简化办理流程、提升服务质量,让注册制改革惠及市场各方。

## 证监会对十四件证明事项实行告知承诺制

●本报记者 曾秀丽

证监会6月4日消息,为深入贯彻党中央、国务院重大决策部署,持续推进“简政放权、放管结合、优化服务”改革,优化证券期货市场营商环境,中国证监会印发《中国证监会关于推行证明事项告知承诺制的实施方案》,按照最大限度利民便民原则,对相关行政事项涉及的共十四件证明事项实行告知承诺制。

《方案》明确了告知承诺制的实施范围、工作流程和加强事中事后监管的具体要求等,自《方案》印发之日起三十日后,正式实行证明事项告知承诺制。实行告知承诺制的行政事项主要包括股份有限公司境外公开募集股份及上市(包括增发)审批、证券公司申请保荐业务资格审批、公募基金基金管理公司设立审批等,涉及的证明事项主要包括合规纳税证明、营业执照、业务资格证明、法人资格证明、学历学位证明等。

证监会表示,下一步将持续改进优化服务,强化信用监管,及时总结实践经验,逐步扩大告知承诺制的实施范围,不断提升行政相对人的满意度和获得感。

## 证监会:引导投资者正确认识基础设施REITs

●本报记者 曾秀丽

证监会6月4日消息,为进一步做好基础设施领域不动产投资信托基金(简称基础设施REITs)试点投资者教育保护工作,切实维护广大投资者合法权益,证监会近日以“基础设施REITs来了”为主题,组织开展投资者教育专项活动,引导投资者正确认识基础设施REITs,稳定预期,理性参与投资。

活动主要包括以下内容:一是面向投资者解读基础设施REITs试点制度安排、运行机制,使投资者掌握各项监管自律要求。二是做好面向投资者的预期引导、理性教育等工作。广泛普及基础设施REITs知识,提示相关风险,让投资者充分了解推进基础设施REITs的重要意义,客观认识基础设施REITs的投资收益和投资风险,强化理性投资和风险防范意识。

证监会指出,此次活动将立足投资者实际需求,积极发挥媒体作用,借助手册书籍、动漫视频等投资者教育产品和讲座论坛、竞赛培训、走进交易所、走进营业部、走进银行网点等多种活动,为投资者提供公益性教育服务和风险提示,将基础设施REITs知识送到投资者身边,为基础设施REITs试点工作的顺利推进奠定基础。

## 印花税法草案将二审

(上接A01版)同时,根据各方面的意见,拟对草案作以下完善性修改:一是适当降低税率;二是进一步明确印花税的征税范围;三是完善税收优惠规定。”臧铁伟表示。

关于数据安全法草案(三次审议稿),臧铁伟介绍,根据各方面意见,提请本次常委会会议审议的草案三次审议稿拟作如下主要修改:建立工作协调机制,加强对数据安全工作的统筹;明确对关系国家安全、国民经济命脉、重要民生、重大公共利益等数据实行更严格的管理制度;要求提供智能化公共服务应当充分考虑老年人、残疾人的需求,不得对老年人、残疾人的日常生活造成障碍;进一步完善保障政务数据安全方面的规定;加大对违法行为的处罚力度。

### 明确海南自由贸易港定位

臧铁伟表示,根据各方面意见,提请本次常委会会议审议的草案三次审议稿在促进海南自贸港建设和发展方面又作了新的有针对性规定。

一是明确海南自由贸易港的定位。在草案中增加规定:国家分步骤、分阶段建立自由贸易港政策和制度体系,实现贸易、投资、跨境资金流动、人员进出,运输来往自由便利和数据安全有序流动。二是细化简并税制的规定。在草案中增加:全岛封关运作时,将增值税、消费税、车辆购置税、城市维护建设税及教育费附加等税费进行简并,在货物和服务零售环节征收销售税;全岛封关运作后,进一步简化税制。三是明确货物由内地进入海南自由贸易港退税的税制安排。在草案中增加规定:货物由内地进入海南自由贸易港,按照有关规定退还已征收的增值税、消费税。四是完善生态环境保护的有关规定。根据全国人大常委会审议意见和各方面意见,对海南自由贸易港生态环境保护增加具体要求,规定海南自由贸易港应当“制定生态环境准入清单”“防范外来物种入侵”“实现可持续发展”。

### 规范期货交易行为

在此次记者会上,臧铁伟还介绍了部分法律草案征求意见稿情况。

“4月,常委会第二十八次会议对期货法草案进行了初次审议。”在介绍期货法草案公开征求意见情况时,臧铁伟说,会后,在中国人大网公开征求社会公众意见,共有199名网民提出了949条意见,另收到来信1封。意见主要集中在完善期货法调整范围、规范期货交易行为、放松期货行业管制、合理设置各类市场主体权利义务、加强期货市场监督、管理、防范期货市场风险等方面。

在介绍数据安全法草案二次审议稿公开征求意见情况时,臧铁伟表示,4月,全国人大常委会第二十八次会议对数据安全法草案进行了二次审议。会后,在中国人大网公开征求社会公众意见,共收到133人提出的334条意见,另收到来信7封。意见主要集中在细化数据安全审查、重要数据出境管理,完善有关组织、个人的数据安全保护义务,完善违法行为投诉举报程序,强化法律责任等方面。