



# 每周监管资讯 (2022 年 第 3 期)



## 一、监管动态

### （一）中国银保监会召开推动保险业高质量发展座谈会

近日，中国银保监会召开“推动保险业高质量发展座谈会”。

会议指出，我国保险业历经 40 余年的发展，市场主体不断丰富，市场规模显著扩容，发展水平持续提升。2018 年以来，保险业从规模扩张转向质量提升，进入高质量发展阶段。截至 2021 年 11 月末，保险业共有法人机构 238 家，总资产共计 24.6 万亿元，提供保险金额 10629.9 万亿元，保险资金通过多种方式为实体经济融资 20.4 万亿元，已经连续四年保持全球第二大保险市场地位。2021 年 1-11 月，全行业赔付支出 1.43 万亿元，较好地发挥了保险保障的功能作用。

一是坚持以人民为中心的发展理念，保障水平明显提升。积极参与医疗、养老等多层次社会保障体系建设，大病保险覆盖 12.2 亿人。参与企业年金发展，推出税优健康险、税延养老险等试点；保险资金发挥长期投资优势，积极参与长江经济带建设、粤港澳大湾区建设、京津冀协同发展等国家重大战略项目建设。持续推进农业保险扩面、增品、提标，为农业生产提供风险保障 4.29 万亿元。支持疫情防控和复工复产。二是不断深化改革创新，体制机制日益完善。制定完善重疾险、意外险、互联网人身保险等领域监管制度。专属商业养老保险试点政策落地实施，养老保险公司积极探索创新产品、服务和管理机制。车险综合改革稳步推进，农业保险领域改革深入推进，车险“降价、增保”目标效果显现，市场乱象得到规范。

三是持续扩大对外开放，全球影响逐步扩大。截至 2021 年 11 月末，境外保险机构在我国设立了 66 家外资保险机构，在华外资保险公司总资产达 2 万亿元。四是牢牢守住安全底线，风险抵御能力不断增强。保险业资本补充的长效机制进一步健全，通过增资扩股、发行次级债和资本补充债充实资本。风险处置稳妥推进。

(中国银保监会官网)

### 点评

我国保险业仍处于发展的初级阶段，保险深度和保险密度还不高，在发展理念、公司治理、经营方式等方面仍然存在一些问题，特别是以客户为中心的企业文化薄弱，距离高质量发展的要求还有较大差距。会议强调，要加快转型发展步伐，提升服务实体经济质效，持续深化改革创新，推动保险业高质量发展迈上新台阶。

(二) 中国证监会发布《关于北京证券交易所上市公司转板的指导意见》

设立北京证券交易所(以下简称北交所)是深化新三板改革的重要举措,有助于完善多层次资本市场体系,更好地服务实体经济发展。近日,为进一步明确转板相关安排,证监会对《关于全国中小企业股份转让系统挂牌公司转板上市的指导意见》(以下简称原指导意见)进行修订,形成了《关于北京证券交易所上市公司转板的指导意见》(以下简称《指导意见》)。

本次修订在保持原指导意见制度框架、体例和主要内容的基础上进行修改,主要包括 5 个方面。一是调整制定依据。删除《国务院关于全国中小企业股份转让系统有关问题的决定》。二是名称修订。将“全国股转公司”“精选层公司”分别修改为“北交所”“北交所上市公司”,将“转板上市”修改为“转板”。三是明确上市时间计算。北交所上市公司申请转板,应当已在北交所上市满一年,其在原精选层挂牌时间和北交所上市时间可合并计算。四是股份限售安排。明确北交所上市公司转板后的股份限售期,原则上可以扣除在原精选层和北交所已经限售的时间。五是对其他文字表述作了适应性调整。

需要说明的是,对于北交所开市前已向沪深交易所提交申请的,适用原指导意见及配套规则。对于北交所开市后、《指导意见》及配套规则正式生效前,向沪深交易所提交申请的,沪深交易所参照原有规则进行受理和审核。

下一步,证监会将组织上交所、深交所、北交所、中国结算等做好转板各项准备工作,并根据试点情况,评估完善有关制度安排。

(中国证监会官网)

### 点评

北交所作为我国多层次资本市场体系的重要纽带,一方面与新三板基础层、创新层形成中小企业层层递进的上市通道,另一方面与沪深交易所、区域性股权市场错位发展、互联互通,共同构成一个体系完整、层次清晰、

功能互补的资本市场架构。未来，我国多层次资本市场体系的广度和深度有望继续拓展，为不同类型、不同阶段的企业做好资本市场服务，助力实体经济高质量发展。

### （三）中国证监会发布《证券期货业移动互联网应用程序安全检测规范》金融行业标准

近日,证监会发布《证券期货业移动互联网应用程序安全检测规范》(以下简称《规范》) 金融行业标准,自公布之日起施行。

《规范》规定了证券期货业移动互联网应用程序安全检测的总体要求及检测方法等,适用于信息安全检测服务、移动互联网应用程序的安全测试评估、自动化安全检测工具的设计与开发等。

下一步,证监会将继续推进资本市场信息化建设,着力加强基础标准建设,完善技术安全监管制度,确保在技术进步的同时,实现安全管控水平稳步提升。

(中国证监会官网)

#### 点评

近年来,证券期货业移动应用体系建设快速发展,环境日臻完善,工具应用日益广泛,移动应用提供了快速便捷的证券业务服务,同时也存在一些安全隐患。《规范》的发布实施,将统一行业对移动互联网应用程序的安全要求,提高移动互联网应用程序的安全性,增强行业机构移动业务信息安全能力,

有效防范相关安全风险。

## 二、观点聚焦

方星海：加强两地资本市场合作，促进两地市场协同发展

1月10日，证监会副主席方星海在第十五届亚洲金融论坛上表示，中国证监会一直高度重视两地资本市场优势互补、协同发展，不断深化内地与香港资本市场全方位、多层次的合作，支持符合条件的内地企业赴港上市融资。

方星海表示，近年来，两地资本市场的密切合作没有受到疫情和国际环境的影响，在市场、产品、机构、监管等领域的务实合作不断呈现新亮点、取得新突破。市场与产品互联互通方面，双方支持不同投票权架构公司、尚未盈利的生物科技公司 and 科创板股票先后纳入沪深港通标的，推动ETF互通产品顺利实施。证监会支持并协助在香港推出A股指数期货，为国际投资者提供了更为便利的投资内地市场的风险管理工具，增强了香港对国际资本的服务能力和吸引力。

**预览已结束，完整报告链接和二维码如下：**

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_36266](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_36266)

