

加强监管银行保险机构关联交易

《银行保险机构关联交易管理办法》3月起施行

日前,银保监会起草了《银行保险机构关联交易管理办法》(简称“办法”),进一步加强关联交易监管,规范银行保险机构关联交易行为,防范利益输送风险。办法自2022年3月1日起施行。办法吸收整合银行业保险业两方面制度优势,既统一关联交易管理规则,又兼顾不同类型机构特点,力争实现监管标准一致性基础上的差异化监管。总体原则上,银行保险机构应当维护公司经营独立性,提高市场竞争力,控制关联交易的数量和规模,重点防范向股东及关联方进行利益输送风险,避免多层嵌套等复杂安排。

“办法”实施差异化监管

据介绍,办法的差异化监管主要体现在三方面:

一是按照机构风险程度实施监管。监管部门可以根据银行保险机构的公司治理状况、关联交易风险状况、机构类型特点等对银行保险机构适用的关联交易监管比例进行设定或调整,在防范风险前提下,增强监管的针对性和有效性。

二是加强重点领域监管。办法对银行授信类、保险资金运用类、信托资金投资等与资金相关的高风险关联交易分别设定比例限额,调降了保险资金运用类比例上限,

部分指标降幅达到40%,着力防范向大股东提供融资的乱象问题。

三是加强表外业务和资管业务管理,银行机构特定目的载体投资以及其他实质上由银行机构承担信用风险的业务,纳入授信监管比例予以规范,防范通过设计复杂交易结构规避监管。

对通过复杂交易结构或借助通道业务向关联方进行利益输送、规避监管等违规行为,办法设置禁止性规定,要求机构按照实质重于形式和穿透监管原则,优化关联方和关联交易识别,加强对表外、资管、同业等重点领域关联交易管理。

监管措施丰富到位

银保监会相关负责人表示,在关联方识别认定上,办法采取直接认定和实质重于形式认定相结合的方式,合理界定关联方范围,层层穿透认定关联方。借鉴国内外通行做法,根据重要性和风险大小,办法对关键关联方采取直接认定方式,主要股东向上穿透至控股股东、实际控制人,向下穿透至其控制的法人,重点防范向股东输送利益风险。同时,办法将子公司纳入关联方,防范借道子公司进行利益输送风险;还将有关联关系的商业银行纳入关

联方,防范大股东通过隐性持股多家银行股份,套取银行资金的风险。

在明确管理责任方面,办法压实了机构在关联交易管理方面的主体责任,建立层层问责机制,强化关联交易控制委员会职能,在管理层面设立跨部门的关联交易管理办公室,明确牵头部门、设置专岗,落实关联方识别和关联交易日常工作。

此外,监管措施进一步丰富。办法明确,公司治理监管评估结果为E级的银行保险机构,不得开展授信类、资金运用类、以资金为基础的关联交易;对违规人员可以采取行业通报、责令机构予以问责等措施。对机构及董事、监事、高级管理人员的违规行为,办法也明确了处理措施。

银保监会表示,办法的发布实施,是银保监会进一步健全银行业保险业关联交易管理的重要举措,对强化银行保险机构关联交易管理、推动关联交易乱象整治、防范利益输送风险具有重要意义。

下一步,银保监会将指导督促各银行保险机构认真做好办法的贯彻落实,不断提升我国银行保险机构关联交易管理水平,努力构建中国特色银行业保险业公司治理机制,促进银行保险机构高质量发展。

(上海证券报)

动态

阳光人寿旗下产品荣获“年度保险保障品牌卓越奖”

近日,由《上海证券报》主办的2021年“金理财”保险行业评选奖项揭晓。阳光人寿旗下“阳光·臻传”荣获“年度保险保障品牌卓越奖”。据了解,2021年阳光人寿积极整合各项优势资源,推出“阳光·臻传”高客增值服务体系,构建了“产品+队伍+服务”的全新经营生态,以产品、服务为载体,为客户提供以人寿保险为主体的全生命周期综合财富管理解决方案。

全方位服务满足客户核心需求

立足核心保障需求,“阳光·臻传”为客户提供了满足家庭需求的全方位服务方案,如财富管理与规划、癌症筛查与风险评估、医疗健康、子女教育等。客户本人及其父母享受入住“阳光人家”康养社区的资格,也可以选择由

阳光人寿提供的舒适化、便捷化、智能化的健康管理服务及医护人员上门进行健康监测的优质居家养老服务。全方位服务、“一站式”解决客户在财富管理、医疗健康、教育养老方面的核心需求。

专业品牌解决客户财富管理需求

为切实解决客户的财富管理需求,阳光人寿成立“阳光·臻传”家族办公室,以人力、金融、知识、组织四大服务为抓手,荟聚财富管理行业精英,组建了包括私人银行、投资、法律、税务、信托等各领域的专家团队,为阳光高客提供专业化、综合化、定制化的财富管理解决方案。

同时,阳光人寿联合胡润百富从全球视角解析中国高净值人群可能面临的企业风险、家庭风险、个人风险并给

出应对之策,为客户提供更加专业的财富风险管理方案。

本次“金理财”评选,以“坚守保险本源,护航实体经济高质量发展”为主题,旨在挖掘国内具有影响力的保险及保险资产管理品牌、产品及服务,是国内资产管理领域内兼具公信力和影响力的权威奖项之一。

(夏博林)



图说业界



■1月15日下午,随着一声巨响和急刹车的声音,一辆小货车在行驶过程中货物不慎掉下,散落一地。人保财险石家庄深泽支公司承保和理赔值班员工迅速帮助货车司机捡拾货物并捆扎结实,司机对人保工作人员的助人为乐行为深表感谢。主城道路也随即恢复畅通。(李雪)



■近日,民生银行石家庄分行运营管理部陆续收到高新区公安分局经侦大队发来的感谢信、裕华区打击传销工作领导小组办公室颁发的荣誉证书和锦旗以及石家庄市纪委监委审查调查室颁发的锦旗,对该行运营管理部的司法查询协查工作予以充分肯定并表示感谢。(孙旭旭)



■邮储银行石家庄市分行集中开展了“防范非法集资宣传”活动。此次宣传活动,受到了众多居民尤其是老年居民的欢迎。截至1月7日,邮储银行石家庄市分行共发放宣传折页5000余份,滚动播放宣传口号和宣传视频32000余次。(李春宁)