

# 十七条金融措施服务科技型企业

## 国家金融监管总局发布《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》

记者从国家金融监管总局官网获悉,为扎实做好科技金融大文章,推动银行业保险业进一步加强科技型企业全生命周期金融服务,金融监管总局近日发布《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》(以下简称《通知》)。《通知》共十七条措施,主要从持续深化科技金融组织管理机制建设、形成科技型企业全生命周期金融服务、扎实做好金融风险防控、加强组织保障和政策协同等方面,对做好科技创新金融服务提出了工作要求。

### 更多金融资源用于促进科技创新

《通知》提出,要深化金融供给侧结构性改革,把更多金融资源用于促进科技创新,不断提升金融支持科技型企业质效,推动创新链产业链资金链人才链深度融合,促进“科技-产业-金融”良性循环,助力高水平科技自立自强和科技强国建设。

《通知》要求,健全组织架构,鼓励银行保险机构根据实际完善科技金融工作领导协调机制。做实专门机构,在科技资源集聚的地区,规范建设科技金融专业或特色分支机构。优化管理制度,健全科技贷款尽职免责和不良容忍机制。细化风险评审,分层分类设立科技型企业信用评级模型。强化数字赋能,推动金融业务关键环节向数字

化、智能化转型发展。

《通知》同时还要求,要坚持自主决策、自担风险、自我约束,落实风险防控主体责任,加强授信管理和贷款资金用途监控,做实业务合规性审查,进一步强化科技型企业金融风险管理。并明确要做好政策协同,加强同有关部门沟通协作,努力营造有利于科技型企业创新发展的良好政策环境。

### 金融助力科技型企业梯度培育

国家金融监管总局有关司局负责人表示,金融监管总局将持续推动健全适应科技型企业梯度培育的金融体系,加快形成科技型企业全生命周期金融服务。

针对不同阶段的科技型企业,《通知》提出了不同要求。一是支持初期科技型企业成长壮大。在有效防控风险基础上鼓励加大信用贷款投放力度。在依法合规、风险可控前提下,规范银行与外部投资机构合作,积极探索“贷款+外部直投”等业务模式,为初期科技型企业融资提供金融支持。二是丰富成长期科技型企业融资模式。鼓励拓宽抵质押担保范围,加快发展知识产权质押融资,规范发展供应链金融。支持保险机构开发科技成果转化费用损失保险等险种。三是提升成熟期科技型企业金融服务适配性。鼓励通过并购贷款支持企业市场化兼并重

组。支持保险机构通过共保体、大型商业保险和统括保单等形式,提供综合性保险解决方案。

### 提升科技金融服务能力

据了解,国家金融监管总局鼓励探索完善专业化的科技金融服务组织体系,构建相对独立的集中化业务管理机制,强化前中后台协同。支持在科技资源集聚的地区,规范建设科技金融专业或特色分支机构,专注做好科技型企业金融服务。督促强化科技金融风险防控,完善企业风险评审机制,加强风险监测预警,做实资金用途监管,认真开展新产品、新业务、新模式的合规性审查。

在《通知》的贯彻落实方面,国家金融监管总局要求各监管局明确科技金融责任部门和职责分工,强化统筹协调,层层压实责任。结合辖区科技资源实际,因地制宜细化落实政策措施,指导有能力有条件的银行保险机构,提升科技金融服务能力,切实加大对科技型企业的融资支持和保险保障力度。强化监管引领,督导辖内科技金融专业或特色机构立足服务科技创新的特色定位,实现集约化、专业化发展。鼓励与相关部门加强沟通协作,携手推进科技金融外部生态体系建设,形成有利于支持科技型企业发展的强大合力。

本报记者 刘文静 综合报道

### 以案说保险

## 过了“犹豫期” 退保有损失

**案例回顾:**2022年6月,某保险公司的销售人员向顾先生推荐一款重疾险,顾先生同意购买并很快办理了投保手续,合同约定,年交保费3600元,共交费20年。此后顾先生的工作一直很忙,在保险犹豫期内也没有进一步考虑是否合适;接到保险公司回访电话时,他因着急出去办事,没有认真听回访内容就一一做了肯定答复。2023年该续保了,顾先生遇到了一时的经济困难,就向保险公司提出退保,经公司核算,只能退给他几百元。顾先生非常不满意进行了投诉,要求全额退保。后经保险公司客服人员上门认真做了相关解释,顾先生最终没有退保,而是申请了宽限期,延交保费。

**案例分析:**为避免销售误导,让消费者明明白白买保险,一年期以上人身保险产品都设有大约10天到15天的犹豫期,犹豫期内,保险公司的电话回访也会确认客户对产品足够了解,如果客户对产品不够了解,不想买了,犹豫期内可全额退保。此案中,顾先生因为忙碌放弃

了犹豫期内全额退保的权利,对回访电话也一概说“是”。犹豫期后,如果不能证明销售人员存在误导,就只能拿到保单的现金价值,退保会有较大损失。如果投保人只是一时资金紧缺影响续交保费,可以通过产品的交费宽限期、保单复效期、保单贷款等功能来缓解临时压力。

**专家提示:** 保险界专家向消费者提示了四句口诀:“保险责任须看清,退保损失细读明,电话回访应认真,犹豫期内三思定。”

1. 保险责任须看清。不同保险产品提供的保险保障有所差异,具体保障范围以保险条款中的保险责任为准。消费者在投保时要认真阅读保险条款,看清保险条款中的保险责任,对于不太理解、释义模糊的概念要及时咨询。

2. 退保损失细读明。人身保险在保单犹豫期之后退保,可退回保单现金价值。由于投保前几年,保险公司各项管理费用开支较大,退保时保单对应的现金价值很小,

一旦退保,消费者损失较大。投保时关于“犹豫期”“现金价值表”“利益演示表”等相关权益在保单条款及投保材料中通常都会着重提示,消费者在投保签字确认前务必要重点阅读。

3. 电话回访应认真。电话回访是保险公司通过电话方式,针对投保人对购买的保险产品是否了解进行确认的服务过程,是保障消费者权益的重要环节。消费者在接到回访电话时应认真对待,如实告知,以维护自身合法权益。

4. 犹豫期内三思定。犹豫期是指投保人、被保险人收到保单并书面签收之日起的一段时间(通常为10天或15天)。如果在犹豫期内退保,保险公司将退还投保人所缴全部保费。部分消费者可能投保时比较仓促,没能认真阅读保险条款,可以在犹豫期内仔细阅读,再次确定是否需要这款产品。

本报记者 刘文静

### 动态

## 农发行河北省分行营业部 实现资产使用效益、效率双提升

**本报讯** 2023年以来,中国农业发展银行河北省分行营业部围绕资产规范管理、资产保值增值两个重点,创新模式举措,推进管理改革,持续完善资产全生命周期“五化”建设,实现了资产使用效益、效率双提升。

该行创新举措,开拓资产处置新形式,举办首届内部竞拍会,对2023年议定报废的68件资产合理设置底价,组织公开竞拍,吸引20余人现场踏勘,最终成交12件资产,总价4500余万元,有效实现了资产保值增值。探索资产管理新模式,深入开展市场调研测试,配备标签打印机,完善资产标签,实现资产移动化盘点,切实提高了资产管理信息化和便捷性。

该行还完善机制,实现了资产配置标准化,坚持勤俭原则,结合实际需求,推进资产配置科学规范。资产购置流程化,严格执行集中、非集中采购管理规定,规范电商平台采购渠道,降低采购成本。资产使用信息化,全辖共计18个机构的资产数据均可通过手机APP实时读取,切实提高盘点效率,减轻基层负担。资产处置透明化,规范资产处置决策、公示、财务审批等全流程,采取公开拍卖、竞价等方式处置资产,推进管理规范化。系统应用协同化,加强资产实物管理系统、预算管理系统、采购系统、财管系统等各系统的协同应用,提高资产全生命周期管理规范化水平。

(管琳琳)

## 民生银行石家庄分行 不断提高小微企业金融服务质效

**本报讯** 2023年,民生银行石家庄分行不断提高小微企业金融服务质效,增加了河北省小微金融的便利性、可得性。

在大数据、云计算等科技与金融融合的浪潮中,民生银行石家庄分行进一步加快小微业务数字化升级步伐,通过推广“民生小微”APP,实现“五位一体”移动式便捷服务,包括“小微企业+个体工商户”一站登录、“融资+结算+财富”一站服务、“线上+线下”一站对接、“企业权益+家庭礼遇”一站升级、“场景切换+客户旅程”一站融合,为河北省内近5万注册用户提供了全线上的融资、结算、理财等个性化专属定制服务。该行还通过推行利率优惠政策,优化贷款服务,主动为企业减费让利,2023年为小

微企业发放贷款平均利率持续下降超0.3个百分点,大幅减轻了企业融资压力。同时,积极开展“普惠金融知识万里行”“金融消费者权益保护教育宣传月”等金融普及教育活动,强化消费者权益保护,共同绘制和谐美好的金融生态图景。

去年,石家庄市内某医药公司为满足不断增加的订单需求,急需约100万元资金购置设备,用于增加两条生产线。正当企业多方寻找融资渠道时,民生银行小微客户经理主动联络,推荐了该行线上新产品“民生惠”。该企业通过“民生小微”APP线上发起申请,5分钟即出额度,顺利提款150万元。

(孙旭旭)