

# 风险周报

2019 年第 13 期

## 监管动态

### ※ 银保监会印发 2019 年保险中介市场乱象整治工作方案

近日，银保监会发布《关于印发 2019 年保险中介市场乱象整治工作方案的通知》。此次整治工作分为三个阶段进行，2019 年 4-6 月为自查整改阶段；2019 年 7-11 月为监管抽查阶段；2019 年 11 月 30 日前是总结汇报阶段。本次乱象整治工作主要包含三项重点任务：1、压实保险公司对各类中介渠道的管控责任；2、认真排查保险中介机构业务合规性；3、强化整治与保险机构合作的第三方网络平台的保险业务。整治对象覆盖保险公司、保险专业中介机构、保险兼业代理机构及与保险机构合作的第三方网络平台。

详情参见：<http://bxjg.circ.gov.cn/web/site0/tab5174/info4138162.htm>

### ※ 证监会召开 2019 年机构监管工作培训会

近日，证监会系统 2019 年机构监管工作培训会召开，会议强调 2019 年机构监管重点任务主要有：1、打好防范化解重大风险攻坚战，严防风险外溢，牢牢守住不发生系统性风险底线；2、进一步完善行业机构内在制衡机制，加大监管执法力度，促进形成主动合规、自我约束的行业生态；3、着力强化中介机构在各个环节的责任，保障设立科创板并试点注册制改革顺利推出；4、深化金融供给侧结构性改革，加强政策引领，增强行业机构综合服务功能；5、着力强化监管能力建设，进一步提高监管有效性。

详情参见：[http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201904/t20190404\\_353882.html](http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/zjhxwfb/xwdd/201904/t20190404_353882.html)

## 市场消息

## ※ 银保监会对城乡居民大病保险免征保险保障基金

为进一步支持大病保险业务的健康、持续经营，降低运行成本，中国银保监会对保险公司承办的城乡居民大病保险业务继续免征三年保险保障基金，免征期限自2019年1月1日至2021年12月31日。作为基本医疗保障制度的拓展和延伸，大病保险运营遵循“收支平衡，保本微利”的基本原则，已实现省（区、市）全覆盖。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/newShouDoc/7F801B4C615B4782B98968B83B29F824.html>

## **处罚通报**

渤海银行股份有限公司大连分行超过借款人的实际需求核定授信额度，致使超过新增流动资金需求量测算额度对借款企业过度授信且最终产生信用风险，被大连银保监局罚款人民币50万元。

阜新银行股份有限公司大连分行发放贷款用于收回借款企业逾期银行承兑汇票垫款本息，被大连银保监局罚款人民币50万元。

详情参见：<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/73CA2097C6C64298831F807924CD10B5.html>

<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/docView/9FCB1E93C09E476F91A8B376AFD7361E.html>

## **招财小结**

从证监会此次会议的重点可看出，证监会下一步将在加大监管力度的同时，督促各机构完善内在合规管理机制，将外部监管力量化为行业与机构内生力量，通过提升行业内部合规生态建设，以此进一步强化监管能力，实现内外部管理的彼此增进与良性循环。因此未来各机构不能止步于监管机构的被动管理，还要进一步提升主动合规管理，满足监管机构严防风险外溢的要求。