

# 保险业一周观察

6月29日—7月5日

2020年第26期总第468期

保险保障基金风险监测部、研发国际部

## 目录

国内市场.....	1
综合 .....	1
■银保监会：通报近期人身险产品问题.....	1
■银保监会：发布保险资金参与金融衍生产品等有关政策 .....	1
■银保监会：将开展银行保险股权和关联交易专项“回头看” ...	2
■银保监会：规范互联网保险销售行为可回溯管理 .....	2
■银保监会：公布银行保险机构重大违法违规股东名单 .....	3
■深圳银保监局：要求险企排查黄金珠宝质押增信业务 .....	3
■上半年保险业罚单金额近亿元.....	3
人身险.....	4
■全国首例代理退保案宣判，一人获刑三年零六个月 .....	4
■马明哲卸任中国平安首席执行官，姚波补位联席 CEO.....	4
■汇丰人寿将招募私人财富规划师，或重回个险渠道 .....	5
■君龙人寿拟增资1亿元，两家股东持股比例不变 .....	5

## 财产险..... 5

- 上半年近百家 A 股公司购买董责险，超去年全年两倍 ..... 5
- 信利财险变更再保险牌照获批，首家外资再保险法人机构诞生 . 6
- 前海财险、人保财险深圳分公司为“老干妈案”提供信用担保 . 6
- 太平财险回应皮利伟涉黑：系个人行为，2019 年已被撤职..... 6
- 用友网络终止参与设立友泰安财险..... 7
- 众诚保险暂停员工持股计划..... 7
- 华农财险部分股权被公开转让..... 7

## 资金运用..... 8

- 保险资管协会与金融壹账通合作打造保险资管金融科技平台 ... 8
- 上半年险资调研 A 股公司超 2000 次..... 8
- 信易诚保险代理面临新三板停牌..... 8

## 境外市场..... 9

## 同类机构动态..... 9

- FDIC：启动竞争机制推动银行财务报告现代化发展 ..... 9
- FSCS：监管机构为大公司制定下一轮解决方案提供指导信息 ... 9

## 政策风向..... 9

- 日本：股市波动对非寿险公司构成重大风险 ..... 9
- 香港：政府推出 1550 万美元的金融科技计划 ..... 10

公司新闻..... 10

■ JC Partners 被指定为 KDB 寿险部门优先竞标人..... 10

■ MetLife 承诺完成香港业务出售后仍致力于亚洲市场..... 10

# 国内市场

## 综合

### 监管动态

#### ■银保监会：通报近期人身险产品问题

7月2日，银保监会对近期人身保险产品监管中发现的典型问题进行通报。其中，新华人寿、北京人寿、东吴人寿、人保寿险、阳光人寿、友邦人寿等20家保险公司被点名批评。通报显示，在近期人身保险产品监管中，险企存在的问题主要集中在产品材料、产品设计、产品条款表述、费率厘定、产品销售五大方面。其中，新华人寿因某长期分红年金保险销售误导问题在某省集中暴露，引发非正常退保和群体性事件风险，被监管单独点名。（银保监会官网）

#### ■银保监会：发布保险资金参与金融衍生产品等有关政策

近日，银保监会发布了《保险资金参与国债期货交易规定》，并同步修订了《保险资金参与金融衍生产品交易办法》和《保险资金参与股指期货交易规定》。《保险资金参与国债期货交易规定》共17条，主要内容为：一是明确参与目的与期限，保险资金参与国债期货应以对冲风险为目的，不得用于投机；二是明确保险资金参与方式，保险资金应以资产组合形式参与并开立交易账户，实行账户、资产、交易、核算等独立管理，严格进行风险隔离；三是规定卖出及买入合约限额，控制杠杆比例，强化流动性风险管理；四是强化操作、技术、合规风险管控；五是明确监督管理和报告有关事项。《保险资金参与金融衍生产品交易办法》由原来的36条增加为37条。调整的内容包括：一是明确保险资金运用衍生品的目的，删除期限限制，具体期限根据衍

生品种另行制定；二是强化资产负债管理和偿付能力导向，根据风险特征的差异，分别设定保险公司委托参与和自行参与的要求；三是新增保险资金参与衍生品交易的总杠杆率要求；四是严控内幕交易、操纵证券和利益输送等行为。《保险资金参与股指期货交易规定》调整的内容包括：一是调整对冲期限、卖出及买入合约限额和流动性管理相关要求；二是明确合同权责约定，委托投资和发行资管产品应在合同或指引中列明交易目的、比例限制、估值方法、信息披露、风险控制、责任承担等事项；三是增加回溯报告，保险机构参与股指期货须每半年报告买入计划与实际执行的偏差。（银保监会官网）

## ■银保监会：将开展银行保险股权和关联交易专项“回头看”

为巩固前期专项整治成果，银保监会决定开展银行保险机构股权（含资本不实、股东不实）和关联交易专项整治“回头看”工作。此次“回头看”工作的任务是严查严处久拖不决、屡查屡犯的违规问题，严厉打击虚假注资、循环注资、抽逃资本等“资本造假”行为，严厉清查和处理隐形股东、代持股东及违规一致行动人，严厉惩处向股东输送利益等深层次高风险问题。“通过持续集中整治，切实落实问题整改，提升资本质量及股权关系透明度，提高银行保险机构合规内控水平，增强防范化解金融风险的能力。”此次“回头看”工作覆盖银行、保险、信托、其他非银等法人机构，采取机构自查和监管检查相结合的方式。（上海证券报）

## ■银保监会：规范互联网保险销售行为可回溯管理

近日，银保监会发布《关于规范互联网保险销售行为可回溯管理的通知》。该文件共 26 条，主要包括五方面内容：一是明确互联网保险销售行为可回溯管理的定义和范围；二是明确销售页面和销售页面管理的定义；三是对保险机构互联网销售过程管理作出要求；四是

明确可回溯内控管理；五是明确对融合业务和自助终端业务的管理要求，以及相关法律责任和实施时间。（银保监会官网）

## ■银保监会：公布银行保险机构重大违法违规股东名单

7月4日，银保监会官网首次公开银行保险机构重大违法违规股东名单。这些公司的具体违法违规事实主要包括：违规开展关联交易或谋取不当利益、编制或者提供虚假材料、关联股东持股超一定比例未经行政许可和入股资金来源不符合监管规定等。银保监会称，针对所公布的股东违法违规行为，银保监会已采取限制股东权利、撤销投资入股许可、清退违规股权等监管措施。此次公开重大违法违规股东是一次新的尝试，后续将建立公开重大违法违规股东的常态化机制。（银保监会官网）

## ■深圳银保监局：要求险企排查黄金珠宝质押增信业务

针对近期武汉金凰“黄金质押+保单增信”融资事件，深圳银保监局发布《关于以黄金珠宝为保险标的保险业务风险提示函》，要求保险公司全面排查存量业务。对业务类型、保险标的、保障范围、风险控制、理赔条款、特别约定等保险合同内容进行梳理，分析存在的问题及风险，并将排查报告于7月9日前通过机构平台报送。（慧保天下）

# 行业情况

## ■上半年保险业罚单金额近亿元

据不完全统计，截至6月30日，监管机构共对保险机构处罚143家次，累计罚款9221.08万元，同比增长40.9%。其中，2020年上半年财险业共被罚188家次，累计罚款5029.04万元，占比54.54%。人身险行业被罚88家次，累计罚款1898.9万元，同比增长65%。中

中介机构被罚 135 家次，累计罚款 1643.14 万元，同比下降约 30%。（慧保天下）

## 人身险

### 行业情况

#### ■ 全国首例代理退保案宣判，一人获刑三年零六个月

近日，浙江省义乌市人民法院对一例“代理退保”案件作出宣判，或是全国首例对该事件的判决。据了解，被告凡某以维权之名唆使、诱导张某等 6 人向保险公司发起退保，并从中收取保费的 30% 作为报酬。此后又捏造称，收取的部分报酬可从保险公司退回。最终，受害者张某等 6 人被骗取财物 1.99 万元。判决书显示，被告凡某构成侵犯公民个人信息罪、诈骗罪，被判有期徒刑十个月，并处罚金三万四千元；被告刘某系一家保险公司上海分公司电话销售业务员，因违反国家有关规定，将在履行职责过程中获得的公民个人信息出售给他人，情节特别严重，其行为已构成侵犯公民个人信息罪，依法从重处罚，被判有期徒刑三年零六个月，并处罚金四万元。（上海证券报）

### 公司新闻

#### ■ 马明哲卸任中国平安首席执行官，姚波补位联席 CEO

7 月 1 日，中国平安发布公告称，公司董事会同意马明哲辞任首席执行官，同时同意首席财务官姚波出任联席首席执行官。根据公告，马明哲辞任首席执行官后，将继续担任集团董事长，负责集团的战略发展、战略创新、人才培养、文化建设以及重大事项决策等职责，继续发挥核心领导作用。同时，中国平安首席财务官姚波被任命为联席首席执行官，与谢永林、陈心颖一起组成新的联席首席执行官三角阵

容。（上海证券报）

## ■ 汇丰人寿将招募私人财富规划师，或重回个险渠道

7月3日，汇丰集团宣布，在银保渠道之外，汇丰人寿将通过招募私人财富规划师，为客户提供财富规划与保险服务，将先在广州和上海两地进行试点。此外，汇丰集团表示正在内地筹备设立一家金融科技服务公司，从移动式财富规划服务业务着手，为旗下各公司实体提供科技服务。而在2013年，汇丰人寿曾宣布退出个险渠道。（慧保天下）

## ■ 君龙人寿拟增资1亿元，两家股东持股比例不变

近日，君龙人寿在中国保险行业协会官网发布公告。公告表示，公司拟增加注册资本金1亿元。此次增资来自于公司有且仅有的两家股东，即台湾人寿和厦门建发集团，两家公司分别出资5千万元，增资完成后，君龙人寿注册资本金由7亿元增至8亿元，两家股东持股比例不变。目前该增资计划还需银保监会核准批复。截至一季度末，君龙人寿核心及综合偿付能力充足率均为151.8%，较年初下降24.98个百分点。公司最近一期风险综合评级为B。2020年一季度，公司累计实现保险业务收入5.21亿元，环比增长152.72%；累计实现净利润40.48万元，环比下降86.6%。（中国网财经）

# 财产险

## 行业情况

## ■ 上半年近百家A股公司购买董责险，超去年全年两倍

据统计，2020年1-6月，共有94家A股上市公司发布公告称将投保董责险。而在2019全年，要购买董责险的公司数量不足40家。



相比来看，仅在今年上半年，购买董责险的公司数量就超过去年全年的两倍。（澎湃新闻）

## 公司新闻

### ■信利财险变更再保险牌照获批，首家外资再保险法人机构诞生

经银保监会批准，安盛信利旗下信利保险（中国）的经营范围从财产保险变更为再保险。完成工商变更后，公司将更名为信利再保险（中国），在中国境内从事非寿险再保险业务。如此，信利再保险（中国）将成为中国首家外资再保险法人机构。至此，法国安盛在国内已经拥有一家财险公司（安盛保险）、一家寿险公司（工银安盛）、一家再保险公司（信利再保险）和一家资管公司（工银安盛资管）。（上海证券报）

### ■前海财险、人保财险深圳分公司为“老干妈案”提供信用担保

6月30日，中国裁判文书网消息，腾讯向深圳南山区法院提出财产保全申请，请求查封、冻结被告贵阳南明老干妈风味食品销售、贵阳南明老干妈风味食品名下价值1624万元的财产，由前海财险深圳分公司与人保财险深圳分公司为本案的财产保险提供信用担保。据悉，腾讯与老干妈公司曾签订《联合市场推广合作协议》，腾讯已依约履行相关义务、但老干妈公司未按照合同约定付款。为此腾讯向法院提出冻结其财产。而后老干妈公司回应称，并未与腾讯有任何合作，已向警方报案。（券商中国）

### ■太平财险回应皮利伟涉黑：系个人行为，2019年已被撤职

7月3日，江西公安发布“公开征集皮利伟等人违法犯罪线索的

通告”，其中提及皮利伟曾任太平财险江西分公司总经理。对此，太平财险回应称，根据目前掌握情况，皮利伟涉嫌犯罪是其个人行为。太平财险在巡视巡察、稽核审计中已发现皮利伟存在严重违规违纪行为，于2019年将其撤职并调离江西分公司。（慧保天下）

## ■用友网络终止参与设立友泰安财险

6月30日晚，用友网络科技股份有限公司（下称“用友网络”）发布公告称，公司拟终止参与友泰安财产保险股份有限公司（下称“友泰安财险”）的发起设立。用友网络表示，截至目前，友泰安财险尚处于筹建期，一直未能设立，公司也未实际出资。鉴于公司聚焦云服务主业，公司拟终止参与友泰安财险的发起设立事宜。终止参与友泰安财险的设立，不会对公司财务状况和经营状况产生重大影响，不存在损害公司和中小股东利益的情形。（澎湃新闻）

## ■众诚保险暂停员工持股计划

7月2日，众诚保险在新三板发布公告。公告称，根据国有企业管理相关政策法规，实施员工持股企业需满足营业收入“90%以上来源于所在企业集团外部市场”的要求。而经核算，众诚保险2019年来自集团外的营业收入占比为87.47%，未符合上述要求。公司于2020年6月30日召开会议，审议通过《关于暂停实施员工持股计划的议案》，同意暂停实施本次员工持股计划。据了解，众诚保险于2020年1月20日通过员工持股计划方案议案，同意公司实施员工持股计划。（慧保天下）

## ■华农财险部分股权被公开转让

6月30日，北京产权交易所发布消息称，中水集团、大洋商贸、海丰船务分别挂牌转让华农财险4.2%、4.16%、2.64%的股权，合计占比11%，交易金额累计1.88亿元。若转让完成后，三家股东将完全退

出华农财险。据股权结构显示，大洋商贸和海丰船务实际控制人均为中水集团。以此转让价估算，华农财险估值约 17 亿元。（慧保天下）

## 资金运用

### 行业情况

#### ■ 保险资管协会与金融壹账通合作打造保险资管金融科技平台

6 月 29 日，中国保险资产管理业协会和金融壹账通在线签署战略合作协议，共同合作开展保险资管科技创新。根据协议，双方的合作将从服务监管、服务行业和服务自律三个方面开展。金融壹账通将为协会提供以技术创新为前提的金融科技赋能服务，并向监管、会员及行业进行推广，提升行业整体科技化数据化水平。（今日保）

#### ■ 上半年险资调研 A 股公司超 2000 次

据数据显示，上半年共 121 家保险公司及保险资管公司通过现场会议、视频会议、网络会议等形式对 424 家上市公司进行调研，调研总次数达到 2042 次，同比增长 173%。其中医疗股和科技股最受险资欢迎，消费、制造行业也受到较多关注。（中国证券报）

### 公司新闻

#### ■ 信易诚保险代理面临新三板停牌

6 月 30 日，国融证券发布风险提示公告称，信易诚保险代理股票将被停牌。据了解，由于信易诚保险代理未在 2020 年 6 月 30 日前披露 2019 年年度报告，对主办券商的问询未做相关回复，亦未向主

办券商提交相关材料。根据相关规定，公司股票自 2020 年 7 月 1 日起将被新三板实施停牌。（财联社）

## 境外市场 同类机构动态

### ■ FDIC：启动竞争机制推动银行财务报告现代化发展

FDIC 宣布启动一项针对创新社区银行财务报告方法的原创设计竞赛。来自全国的 20 家科技公司被邀请参加。参加者将在未来几个月内制定拟议解决方案并提交 FDIC。这些公司都是金融服务、数据管理、数据分析等领域的领导者。（FDIC 官网）

### ■ FSCS：监管机构为大公司制定下一轮解决方案提供指导信息

FDIC、美联储等联邦机构向八个最大、最复杂的国内银行机构提供指导信息，帮助它们在 2021 年 7 月 1 日前制定下一轮解决方案。解决方案，也称生前遗嘱，指公司出现重大财务困境或面临破产时能够快速有序解决问题的战略方案。2021 年的方案需要包括公司处置计划的核心要素，如资本、流动性和资本重组战略等，方案还需整合如何应对冠状病毒变化及相关经验教训等内容。（FDIC 官网）

## 政策风向

### ■ 日本：股市波动对非寿险公司构成重大风险

据 AM Best 分析报告，鉴于目前新冠疫情引发的股市波动，日本各大非寿险公司更加重视高杠杆率增加的潜在系统性风险。这意味着考虑到在全球股市暴跌期间可能面临的潜在资产估值损失，股市波动

继续成为了日本主要非寿险公司资产负债表的最大挑战。（Asia Insurance Review）

## ■香港：政府推出 1550 万美元的金融科技计划

香港政府财经事务及库务局（FSTB）推出一项新的 1.2 亿港元（1550 万美元）金融科技支援计划。该计划将通过数码港管理，申请时间为今年 7 月 2 日至 2021 年 7 月 2 日，预计能在明年增加 1000 个金融科技岗位。（Insurance Asia News）

## 公司新闻

## ■JC Partners 被指定为 KDB 寿险部门优先竞标人

韩国的国有银行 KDB 已经指定私人股本公司 JC Partners 作为其人寿保险部门的优先竞标人。JC Partners 提出以两千亿韩元（合 1.67 亿美元）收购 KDB 寿险公司 92.73% 的股份，在 6 月 22 日结束的最后拍卖中，JC Partners 是该寿险公司的唯一竞标者。（Asia Insurance Review）

## ■MetLife 承诺完成香港业务出售后仍致力于亚洲市场

MetLife 保险已完成将其香港业务出售给 FWD，但表示仍将致力于为亚洲市场提供服务。相关人员表示，MetLife 看到了亚洲市场的众多机会，如庞大且老龄化的人口、不断增长的中产阶级人口与较低保险普及率带来的强劲的保险需求等。（Insurance Asia News）