

前三季度保险业罚金额逾1.4亿元

新华社北京10月15日电(记者向家莹)近1200张罚单、逾1.4亿元罚金,这是前三季度保险业监管交出的“成绩单”。截至2020年9月30日(以披露行政处罚决定的日期为准,下同),银保监系统对保险公司和个人开出罚单数量和金额同比“双升”,罚金额已与去年全年持平。在被罚主体中,财险公司较为突出,而保险机构在材料和业务上造假套利这一乱象,也已然成为罚单“重灾区”。分析人士指出,“监管之手”对违法违规乱象的刚性约束不断收紧,覆盖经营全链条已成常态。

保险业百万级罚单频出

今年以来,银保监会层面面对保险机构开出罚单11张,地方银保监局及银保监分局披露罚单数量1100余张。其中,银保监会层面罚单涉及既包括中国人保、中国平安、中国太保等大型险企,也包括永诚财险、利安人寿、中华联合财险等中小型险企。

从罚单来看,今年以来月均罚单均突破千万,其中百万级罚单亦(包括针对同一案由的多张罚单)频频发出,财险公司占据绝对“主力”,包括人保财险、平安财险、中华联合财险等多家险企“中招”。

例如,平安财险因“未按照规定使用经批准的保险费率;给予投保人、被保险人保险合同约定以外的保险费回扣和其他利益;虚列理赔费用”等,被广东银保监局处罚295万元,其中机构被罚152万元,相关责任人被罚143万元。此外,人保财险广州市分公司、湛江支公司、遵化支公司和中华联合财险广州中支、上海分公司也纷纷因各类违法违规行收到百万级罚单。

与财险公司相比,人身险公司的单张罚单金额相对较小,仅人保寿险一家获百万级罚单,案由为欺骗投保人等侵害消费者权益行为,被银保监会消保局处罚338万元。

从罚单和罚金数据不难看出,尽管保险业一定程度受到疫情影响,但监管机构对保险业监管力度并未放松,反而加大了对保险机构违法违规现象处罚。首都经贸大学保险系副主任李文中认为,高压监管是阶段性现象,不会也不应该一直维持。“之所以高压监管,是因为现在市场乱象比较严重,隐藏了较多风险,在强化防风险的特定阶段,严监管也就顺理成章了。”李文中分析称,未来随着市场化改革不断推进,保险将更多依赖偿付能力监管,适度放松市场行为监管和公司法人治理结构监管,真正发挥市场的资源配置作用。

穿透式、全链条监管齐上阵

从罚单内容来看,作为目前保险监管处罚的“熟面孔”,给予投保人合同约定外的利益,虚列费用,编制、提供虚假资料,财务数据不真实,未按规定经批准或备案的保险费率等是财产险市场和人身险市场普遍存在的问题。就保险中介市场而言,利用业务便利为其他机构或个人牟取不正当利益、未按规定办理执业登记、聘任不具有任职资格的高管等问题同样较为严重。

例如,海华财险因车险业务虚列费用、聘任不具有任职资格人员担任公司高管和违规销售投资型产品等行为被银保监会处罚金110万元,时任董事长被罚10万元并警告处分。柳州银保监局下发的罚单显示,由于涉及存在虚列费用行为,柳州银保监局对该公司处以40万元罚款。

值得注意的是,除了对保险机构予以罚款、警告等常规动作,伴随治理乱象力度的升级,停止接受新业务等更为强力的举措也频繁出现在保险机构罚单之中。中华财险上海分公司收到银保监会上海监管局《行政处罚决定书》,上海分公司存在未按照规定使用经批准的保险条款、委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动的违法违规行为,受到罚款80万元、停止接受信用保证保险新业务2年的处罚。厦门市天地安保险代理有限公司因编制和提供虚假报告报表、妨碍依法监督检查,被责令停止接受全部新业务三年。

保险监管补短板提速信号持续释放

在近期印发的《健全银行业保险业公司治理三年行动方案(2020—2022年)》中,银保监会明确显示,力争通过三年时间初步构建起中国特色银行业保险业公司治理机制。

银保监会公司治理部一级巡视员邓玉梅日前表示,在公司治理方面,银保监会下一步将不断创新监管的方式和手段,提升公司治理监管的能力和水平。持续开展对银行保险机构公司治理的全面评估和专项整治工作,严格问责处罚,加强公开披露,推动问题整改。同时,加快补齐公司治理监管制度短板,将制定或修订银行保险机构公司治理指引、大股东行为监管指引、董事监事履职评价办法等重要公司治理监管规则,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,更好服务实体经济,打赢防范化解金融风险攻坚战。

国务院发展研究中心保险研究室副主任朱俊生表示,在目前的严监管背景下,抓紧、完善制度藩篱不仅有助于明晰行政权力,弥补监管短板,更有助于保护消费者权益,同时促进监管权力的高效运行。

“事实上,监管威慑力绝不限于罚单,更是警示所有违规意图,近期的罚单和政策均体现出保险监管‘从严’与‘对症’并重的特点。”朱俊生表示,近年监管部门密集披露针对具体业务、机构治理、乱象整治的新规(含征求意见稿)、通知等,这也体现了监管将补短板重点放在空白盲点以及风险和问题较多的领域,从而加快建立防控长效机制。

9月CPI同比上涨1.7%

新华社北京10月15日电(记者陈炜伟)国家统计局15日发布数据,9月份,全国居民消费价格指数(CPI)同比上涨1.7%,涨幅比上月回落0.7个百分点。1至9月,全国居民消费价格比去年同期上涨3.3%。

数据显示,9月份,食品价格同比上涨7.9%,涨幅比上月回落3.3个百分点,影响CPI上涨约1.69个百分点。食品中,猪肉价格同比上

涨25.5%,涨幅比上月大幅回落27.1个百分点。非食品价格由上月上涨0.1%转为持平。非食品中,医疗保健价格同比上涨1.5%,教育文化和娱乐价格同比上涨0.7%,交通和通信价格同比下降3.6%。

从环比看,9月份CPI上涨0.2%,涨幅比上月回落0.2个百分点。

国家统计局城市司高级统计

师董莉娟分析,9月份,各地积极落实好“六稳”“六保”政策和常态化疫情防控措施,市场供需状况总体稳定。

当天发布的数据还显示,9月份,国内工业生产和需求稳定恢复,工业品价格继续回升。从环比看,全国工业生产者出厂价格上涨0.1%,涨幅比上月回落0.2个百分点。

聚焦痛点促上市公司提升质量

新华社上海10月14日电(记者潘清)国务院近日印发《关于进一步提高上市公司质量的意见》,引发市场各方高度关注。作为证监会管理的证券金融类公益机构,中证中小投资者服务中心表示,将聚焦中小投资者权益保护痛点,力促上市公司提升质量。

意见明确了提高上市公司质量的总体要求,并从提高上市公司治理水平、解决上市公司突出问题、提高上市公司及相关主体违法违规成本等方面,对提高上市公司质量作出了全方位的部署安排。

投服中心相关负责人表示,上市公司是资本市场的基石,提高上市公司质量是推动资本市场健康发展的内在要求。投服中心密切关

注上市公司资产保值增值和规范治理情况,聚焦中小投资者权益保护痛点问题,示范引领广大中小投资者充分行使法律赋予的质询权、建议权、诉讼权等股东权利,力促上市公司提升质量。

针对兼并重组中的“三高”重组,投服中心围绕标的公司盈利能力,分析收购事项能否给上市公司带来正向收益,并以参加媒体说明会、公开发声等方式,建议上市公司规避质次价高的收购行为。

紧盯资金占用、违规担保、未及时清收应收账款、未履行公开承诺等突出问题,投服中心要求上市公司充分披露相关细节,质询上市公司内部控制存在的各项问题并督促整改。

此外,投服中心还关注公司章程是否合规、董监高是否勤勉尽责,并通过参加股东大会、发送函件提出质询以及配合其他股东发起提案等方式,推动上市公司完善治理。针对各上市公司章程未明确现金分红规定等问题,投服中心也开展了专项行动。

这位负责人表示,下一步投服中心将深入学习贯彻意见各项要求,把提高上市公司质量作为未来工作的首要任务。投服中心将聚焦公司实际控制人、控股股东等,督促其履行诚信义务,维护上市公司独立性。对于给上市公司造成损失的,坚决贯彻“零容忍”与“追首恶”原则,推动司法实践,示范引领投资者维权。

房地产信托募集规模呈下降趋势

新华社北京10月15日电(记者王舒嫒)据中国信托登记有限责任公司统计,从2020年前三季度信托登记系统新增数据看,昔日起到支撑作用的房地产信托占比保持低位。专家表示,随着房地产融资规则明朗化,房企融资规模被压缩已成定局,预计短期内房地产信托募集规模将保持下降趋势,未来信托公司将开展房地产类信托业务须更加谨慎。

信托资金在三季度末超2000亿元,占新增信托总规模比例超四成;投向房地产的新增信托资金在三季度末不足500亿元,占新增信托总规模比例年内再次低于一成。

用益信托网研究员帅国让表示,9月投向房地产的集合信托募集规模大幅下滑,政策效应逐步显现。统计数据显示,9月房地产集合信托募集规模430.03亿元,同比下降45.55%,环比下降34.86%。

规模存下滑空间

用益信托网研究员喻智表示,信托公司开展房地产业务的

机会越来越少。中小房企受政策影响程度将远大于头部房企,房地产类信托或向头部房企集中。受房企融资新规影响,预期房企融资方式将逐渐由债权性融资转向股权性融资。从公开的监管政策信息看,监管层对房企融资中有息负债比重关注度最高。因此,降低贷款等形式的债权融资比重成为房企考虑的重点。

展望四季度,帅国让预计,短期内房地产信托募集规模仍存下滑空间。一方面,在防控风险背景下,房地产信托一直是监管整治的重点;另一方面,在复杂经济环境下,投资者对房地产信托愈加谨慎。

沪深股指继续下行 科创50指数表现疲弱

新华社上海10月15日电(记者潘清)在前一交易日基础上,15日A股继续下行,主要股指小幅收跌。科创50指数表现疲弱,跌幅超过2%。两市成交继续萎缩,总量不足7700亿元。

当日上证综指以3342.92点小幅高开,早盘摸高3354.58点后震荡下行,尾盘收报3332.18点,较前一交易日跌8.60点,跌幅为0.26%。深证成指收报13624.89

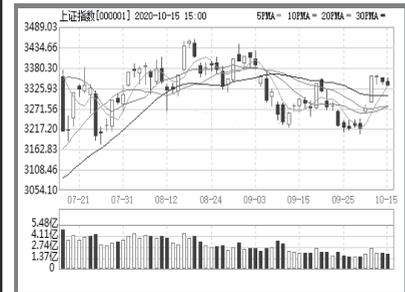
点,跌66.15点,跌幅为0.48%。创业板指数跌0.95%,收报2737.96点。中小板指数跌0.51%至9162.76点。科创50指数表现疲弱,跌2.34%,收盘报1453.79点。

行业板块表现不佳,大部分收跌。饲料、机场服务、医疗保健、影

视等板块跌幅居前。受N金龙鱼上市带动,食品饮料板块逆势大涨,纺织、煤炭、保险等板块涨幅超过1%。

沪深两市延续缩量态势,分别成交2639亿元和5002亿元,总量不足7700亿元。

深沪大势分析



本省股票昨日收盘

名称	收盘价	涨跌幅(%)	成交量(手)
西宁特钢	3.27	+0.31	42772
*ST海华	2.76	-1.08	7091
青海春天	5.52	-4.83	134723
金瑞矿业	5.69	-0.35	9920
西部矿业	8.43	+1.08	239352
正平股份	4.53	+0.89	39934
顺利办	4.07	+0.99	48773
*ST盐湖	-	0	0
青青稞酒	10.00	-1.96	18991

沪市昨日排行榜

名称	收盘价	涨幅(%)
N宏力达	108.50	22.97
百隆东方	4.94	10.02
丽人丽妆	31.20	10.01
巴比食品	24.39	10.01
神力股份	17.37	10.01
新洁能	55.88	10.00

深市昨日排行榜

名称	收盘价	涨幅(%)
N金龙鱼	56.00	117.90
力星股份	10.24	20.05
万里马	12.41	20.02
松原股份	58.75	20.00
聚杰微纤	37.16	19.99
雷迪克	29.06	19.84

名称	收盘价	涨幅(%)	名称	收盘价	跌幅(%)	名称	收盘价	成交额(万)
安恒信息	282.99	-10.04	福田汽车	3.18	148873	利欧股份	4.17	99468
嘉友国际	26.28	-10.00	太平洋	4.17	99468	光大银行	3.98	89331
亿晶光电	4.61	-9.96	光大银行	3.98	89331	工商银行	4.93	99220
长华股份	20.30	-9.94	工商银行	4.93	99220	兴业银行	17.01	339608
豪悦护理	178.50	-8.82	工商银行	4.93	99220	君正集团	7.45	139759
常普股份	16.18	-8.54	京东方A	4.97	259619	爱康科技	2.67	108494
新余国科	72.02	-20.00	利欧股份	4.17	139103	通裕重工	5.29	189671
青岛中程	15.18	-15.43	爱康科技	2.67	108494	金风科技	12.46	416219
江龙船艇	28.91	-13.86	通裕重工	5.29	189671	保力新	3.90	122105
金丹科技	84.60	-13.13	金风科技	12.46	416219			
中元股份	9.51	-12.35	保力新	3.90	122105			
安达维尔	23.64	-12.09						