

保监会不断扎紧监管制度笼子

“亮剑”整治八大乱象



对于重资产属性较强的保险业来说,资产负债管理、风险控制能力是决定命运的关键准绳。但从经营理念渐呈激进趋势来看,一些保险机构显然已偏离了良性发展的轨道,难掩资本失实、治理失效、投资失控、营销失信、数据失真之隐患。

面对这些市场乱象,监管部门坚持不回避、不遮掩,并于近期连续推出系列旨在规范行业的监管举措,整治市场乱象将成为新一轮保险监管的主旋律。一方面将从虚假出资、公司治理乱象等八处“动刀”,同时,通过完善“偿二代”监管制度体系等顶层设计强化刚性约束,不断扎紧监管制度的笼子。

记者从业内人士处得知,目前,监管部门的集中整治路线图已经规划出炉,细至对股东、股权、资本金的穿透性审查。对“偿二代”的完善,也将从修改完善保险公司投资多层嵌套以及交叉性金融产品的偿付能力监管标准等细处入手。

“亮剑”八大乱象

保监会将于近期组织开展集中整治行动,主要“亮剑”八大乱象:虚假出资、大股东或实控人“一言堂”、违规和激进投资、产品不当创新、销售误导、理赔难、违规套费、数据造假。

这些市场乱象中,有的是已困扰行业多年的陈规陋习,比如销售误导、理赔难、违规套费等;有的则是近年来伴随行业环境改变而滋生的新情况新问题,比如虚假出资、大股东或实控人“一言堂”、违规和激进投资等。这些乱象表面看似独立,但实际

上相伴相生。比如,存在虚假注资、违规和激进投资等问题的个别保险公司,往往背后的症结就是因控制权争夺或重大利益分歧引起的,或是大股东、实际控制人“一言堂”,导致公司决策机制失衡、失灵。由此来看,要整治这些乱象,必须要集中、联合整治,直接穿透至底层产品、底层股东。公司治理和内控警报要持续拉响。

据了解,保监会具体的整治路线图是:集中整治保险公司股东利用保险资金自我注资、循环使用,通过增

加股权层级规避监管、使用非自有资金出资,入股资金未真实足额到位或抽逃资本金;集中整治保险资金投资多层嵌套的产品,模糊资金的真实投向,掩盖风险的真实状况,非理性连续举牌,与非保险一致行动人共同收购,利用保险资金快进快出频繁炒作股票,违规开展资金运用关联交易,向大股东和实际控制人输送利益,盲目跨境跨领域大额投资和并购,将短期资金集中投向非公开市场的低流动性高风险资产等。

风控与经营“两张皮”

这些市场乱象滋生的背后,折射出的正是一些保险公司在内控管理上的种种漏洞,个别公司的风控机制甚至已“千疮百孔”。

在近年来多次行业内部大会上,保监会相关负责人直指一些保险公司的风险管理制度与公司经营“两张皮”。比如,一些保险公司风险管理

“纸面化”问题突出,信用保险等领域操作风险频发;有的保险公司治理“形似神散”,内部人控制问题严重,发生实际控制人侵占、挪用、违规关联交易等非法转移保险资产的案件;有的内控体系制度不健全,业务管理系统、投资信息系统建设滞后,发生篡改财务、业务数据挪用保费的案件。

业内知情人士告诉记者,2016年,保监会开展了保险公司风险管理能力评估(SARMRA),有效提升了行业风险管理的意识和制度建设,但也还存在不少风险管理能力不强的突出问题。比如,行业普遍存在重制度、轻执行的问题,风险管控未能切实发挥作用。

扎紧监管制度的笼子

“面对复杂而严峻的风险防范形势,我们需要充分认识偿付能力监管在风险防控中的核心作用。”多位业内人士告诉记者,“偿二代”是合理控制行业杠杆率、行业提高风险管理能力、防控行业系统性风险的有力抓手,遵循“有多大本钱,做多大业务”的金融规则。

从近期召开的保险业偿付能力监管工作培训班上传出的消息来看,保监会正通过启动“偿二代”二期工程来完善这一顶层设计,不断扎紧监管制度的笼子。

从业内人士处得知,目前,监管部门对二期工程的初步构想是,首

先,填补制度空白。包括:制定保险集团监管的配套细则,加强对“大而不能倒”保险机构的监管力度;扩大“偿二代”风险综合评级的范围,将保险集团、养老保险公司、保险资产管理公司等纳入评价范围;研究建立自保公司、相互制保险企业等新兴保险主体的偿付能力监管标准,提高监管的针对性和有效性。

其次,修订现行规则。包括:修订《保险公司偿付能力监管规定》,进一步完善偿付能力监管框架,细化偿付能力监管措施,增强偿付能力监管的刚性约束;结合近两年新的市场数据,校准保险公司股票、长期股权投资

等投资资产的风险因子,加强对保险公司举牌等资金运用行为的监管力度;修改完善保险公司投资多层嵌套以及交叉性金融产品的偿付能力监管标准,加强风险防范;修订完善保险合同准备金负债的评估标准,不断提升其科学性。

同时,据业内人士透露,为了把“偿二代”实施落到实处,今年保监会将展开一次“偿二代”数据真实性的大检查,对数据不真实的公司、责任人和中介机构,一经查实,依法顶格惩处,让监管真正持续地“长出牙齿”。

中证

市民近期频收澳门邀赌短信

切勿相信 多为伪造网站

近日,有市民收到短信,称可在网上开户玩上百种赌博游戏,并称是澳门某知名娱乐场所的直营网站,持有澳门政府颁发的博彩执照。短信末尾还附有该网站地址和“澳门博彩监察局”的政府网站地址。经记者调查,该澳门娱乐场所从未开设网站,而短信中的政府网站也系伪造。

短信邀请“在线赌博”

“官方直营,信誉第一,资金安全,玩家首选。”近日,家住上海路的市民黄先生向记者反映收到“邀请短信”,短信中声称可以“在线开户”,不用亲身去澳门即可体验上百种赌博游戏,包括真人百家乐、足球彩票等。短信中还表明该网站实力雄厚,是澳门某知名娱乐场所的直营网站,持有澳门政府颁发的博彩执照,用户可以“放心”在线赌博。

同时,短信中还声称“已向澳门政府缴纳100亿押金”、“存取1000万3分钟到账”,并且能够保障“大额交易”。短信中不时出现“轻松赢钱”、“会员有奖”等具有诱惑性的字眼,告知收件人“赢几十万都不是问题”。该短信末尾除了附有该赌博网站地址以外,还附有“澳门特别行政区博彩执照监察局”网站地址,供用户查询该网站的博彩执照。

网站大部分游戏 须充值才能玩

记者为了验证短信内容,登录了该赌博网站。该网站首页上端突出位置标明了澳门某知名娱乐场所的名称,并注明“澳门最大赌场”、“全球十大博彩公司”等字样。该网站分为多个频道,包括“体育赛事”、“电子游艺”、“彩票游戏”等多项内容。

记者发现,该网站要点点击进入下一界面时,必须进行注册。在注册过程中,必填项目除了用户名、密码以外,还需要用户填写个人资料,其中包括真实姓名、联系电话等内容,还特别注明有

“与银行户口所用名一致”的字样。

记者在与该网站24小时在线客服咨询时发现,客服回复非常及时,并且反复强调网站的安全、公平和真实,声称该网站是“国际专业的网上博彩游戏运营商”。当被问及是否会有法律风险时,客服告诉记者所有流程都经过“加密处理”。该网站还在某些频道设有“免费试玩”,其中还有真人实时视频,单从画面分析,难辨真假。而网站中的大部分游戏都必须先绑定银行卡充值后才能点击进入。

当事赌城否认有网站 警方提示当心诈骗

记者与该网站标注的澳门某知名娱乐场所电话联系,工作人员表示该娱乐场所从未开设过任何网站,也从未有过任何在线游戏的形式,而且该娱乐场所所在澳门仅此一家。

另外,记者打开短信中另一网站,其标明是“澳门特别行政区博彩执照监察局”网站,并且在显著位置申明持有《澳门合法博彩执照》的十家单位,其中就包括上述网站。然而,该网站除了这十家单位列表以外,再无其他内容。经记者网上查询,澳门特别行政区负责监管博彩产业的政府

部门全称应为“澳门特别行政区政府博彩监察协调局”,其官方网站并非该短信中提及的网站。

警方提醒市民,网络赌博属于违法犯罪活动,会受到相应的法律惩处。此外,不少所谓的赌博网站,也存在套取个人身份信息、网银转账密码等诈骗行为,网友一旦注册登记留下自己的个人信息后,容易带来不必要的财产损失。民警也呼吁,遇到类似的涉赌网站应及时报警,以便警方快速开展相关工作,避免让更多的网友上当受骗。

记者 李昆