



每周监管资讯 2023 年 第 5 期



一、监管动态

(一) 中国人民银行发布《金融控股公司关联交易管理办法》

为规范金融控股公司关联交易行为，促进金融控股公司稳健经营，防范金融风险，中国人民银行制定了《金融控股公司关联交易管理办法》(以下简称《办法》)，现正式发布。

金融控股公司参控股机构数量多、业务和组织架构复杂、金融活动体量大、关联性高，规范关联交易管理是加强和完善金融控股公司监管的重要组成部分，是落实党的二十大关于强化金融稳定保障体系总体部署的重要一环。《办法》明确金融控股公司承担对金融控股集团关联交易管理的主体责任，规范集团内部交易运作，在做好自身管理的基础上，指导和督促附属机构做好关联交易管理，并统一管理集团对外关联交易及其风险敞口。发布实施《办法》，有助于推动金融控股集团提升关联交易管理水平，防范利益输送、风险传染和监管套利，健全宏观审慎政策框架。

(中国人民银行官网)

点评

《金融控股公司关联交易管理办法》结合我国金融控股公司特点，按照实质重于形式和穿透原则，界定金融控股公司关联方以及金融控股集团的关联交易类型，明确禁止性行为，有助于强化金融控股公司关联交易监管，促进金融控股集团健康有序发展，维护金融体系稳定。

（二）证监会发布《证券公司场外业务资金服务接口》等 4 项金融行业标准

近日，证监会发布《证券公司场外业务资金服务接口》《证券期货业机构内部接口 账户管理》《证券期货业机构内部接口 资讯数据》《证券期货业信息系统渗透测试指南》4 项金融行业标准，自公布之日起施行。

《证券公司场外业务资金服务接口》金融行业标准明确了证券公司开展场外资金服务的业务流程及场景，并定义了业务报文的格式、要素、接口形式，适用于证券公司场外资金结算系统与结算用户之间的数据交换。标准的制定实施将有利于提升证券公司场外业务资金服务的自动化水平，为实现场外业务的资金动态监测监管提供条件，对进一步规范场外业务发展起到积极促进作用。

《证券期货业机构内部接口账户管理》和《证券期货业机构内部接口资讯数据》2 项金融行业标准，分别规范了机构内部账户管理业务系统及资讯数据业务系统的数据接口，通过梳理核心业务模块之间的数据交互场景，对数据接口的数据字段、数据格式、数据交互协议提出了相关要求，对行业机构高效建立内部信息系统、实现跨平台资源共享具有指导意义。

《证券期货业信息系统渗透测试指南》金融行业标准提供了一套通用的信息系统渗透测试框架，为在渗透测试策划、设计、执行、结果以及风险管理等环节，保障测试质量、控制安全风险提供了操作指南。标准的实施将有利于规范行业机构安全、稳定地开展渗透测试工作，强化信息系统

安全运行保障，提高行业网络安全防护能力，助力资本市场平稳运行。

(证监会官网)

点评

金融行业标准的制定有助于促进行业信息交换、信息安全等领域标准研制，夯实科技监管基础。

(三) 银保监会发布《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》

为彰显保险的风险管理特征，满足社会公众对财险业风险减量服务的需求和期盼，推动风险减量服务高质量发展，近日中国银保监会发布《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》(以下简称《意见》)。

《意见》指出，财产保险业要深刻认识和把握开展风险减量服务的重要意义，坚持回归保险本源，始终以服务人民群众和经济社会为出发点和落脚点，坚持依法合规服务底线，统筹谋划，不断提升风险减量服务水平。

《意见》要求，各公司要扩展服务内容，积极协助投保企业开展风险评估等风险减量工作；要拓宽服务范围，在责任险、车险、农险等各类财产险业务中积极提供风险减量服务。鼓励各公司丰富风险减量服务提供形式，提升服务的可获得性和便利性；组建服务团队或委托专业第三方机构，做深做实做细服务内容；延伸至投保企业上下游产业，为客户提供一站式服务方案。

《意见》提出，各公司应当根据自身条件研究制定风险减量服务总体规划，逐步探索推进。鼓励各公司加强内控管理、人才建设、信息化建设，创新科技应用，推动基础研究，不断夯实风险减量服务基础。

《意见》强调，各公司要依法开展风险减量服务，与投保企业协商一致，严格按照会计准则进行账务处理，做好消费者权益保护，不得存在虚假宣传、违规承诺、强制捆绑销售、通过风险减量服务套取费用以及非法买卖、泄露信息等违法违规行。

《意见》明确，各银保监局要统筹多方资源，不断配合优化财险业风险减量服务政策环境，指导财险公司提高服务质效。保险学会要加大人才培养力度，保险行业协会要加强行业交流与业务宣传，促进财险业风险减量服务持续、健康发展。

(银保监会官网)

点评

《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》的出台，进一步彰

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_52223

