

推进普惠金融

□ 本报记者 于泳 杨然

农业保险深耕广袤大地

2023年中央财政安排保费补贴

477.66亿元

同比增长9.9%



近日,证监会公布了一则行政处罚,颇具警示意义。有人因借用多名亲属账户违反规定从事证券交易违法行为,被证监会顶格处罚50万元。出借证券账户的亲属个人同样被证监会责令改正,给予警告并处以5万元罚款。据悉,这是新证券法实施以来,监管部门首次对借用股票账户行为实施顶格处罚。此次处罚也明确了即便是亲属也不得出借股票账户用于违法行为。

打击证券违法交易行为,严格禁止出借证券账户很有必要。证券账户是证券投资者进行交易的基本单位,证券账户的真实、独立、安全也是证券交易的基本前提,而其中账户真实更是前提的前提。投资者应当使用实名开立的账户进行交易。

实践中各种违法证券交易行为都是通过借用或者控制证券账户进行。热衷于坐庄的资金离不开用多个账户操纵股价,有的甚至牵涉数十个乃至上百个交易账户来达到资金对倒等目的,严重扰乱了资本市场正常秩序,损害了广大中小投资者的利益。当年,在徐翔操纵证券市场案中,徐翔正是通过控制139个账户进行违法交易。过去在股市火热期间,民间的各种“场外配资”也多是利用他人证券账户开展。此外,上市公司董监高等市场“关键少数”人士,也经常借助家人或亲属的证券账户,来实现间接提前变现的目的,不少上市公司董监高的家人或亲属的证券账户频繁出现大额交易,妄图以此绕过政策规定的约束。

为了进一步防范证券账户被利用从事违法交易,新证券法对此作出修改,将禁止出借证券账户的范围从法人扩展到任何单位和个人。新证券法第五十八条规定,任何单位和个人不得违反规定,出借自己的证券账户或者借用他人的证券账户从事证券交易。对于违反规定的出借人和借用人最高可处以50万元罚款。新证券法的实施,大幅提升了违法违规成本,此次监管层对借用股票账户行为实施顶格处罚,也从一个侧面反映出监管层从严打击证券违法行为的态度。

不过,也有人认为广大股民中普遍存在家庭成员间互相代管证券账户或者混同操作的情形,如果也将其纳入“违规出借证券账户”的打击范围,是不是过于严厉。其实这种担忧是一种误解,这不仅有违立法本意,也不具有法上的可操作性。须知,新证券法将“违反规定”作为前提条件,实际上是授权证券监管机构对出借证券账户的具体情形进行区分规定。此次证监会顶格处罚的个人,其操控的诸多账户中交易金额多达数亿元人民币,并非普通的散户投资者。当然,作为个人投资者,也是需要做好自己的账户管理,防止被人用于违法行为,避免不必要的麻烦。

监管层正在依法严厉查处证券违法犯罪行为,加大对大案要案的查处力度,不断加强诚信约束惩戒,强化震慑效应,扎牢“零容忍”制度笼子,致力于建设一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场。奉劝还在妄图操纵股价获取非法收益的违法者早日收手,莫把亲人也坑了。

本版编辑 曾金华 苏瑞洪 美 编 王子莹

对陶然论金

「不」

彭江

85万余头生猪投保,18万头生猪理赔。此外,荣昌区能繁母猪参保采用“身份证”管理模式,统一植入电子耳标,可通过专用扫描仪器快速确定生猪承保情况,目前已植入电子耳标超4万个,基本覆盖荣昌区全部散养户,有效解决了原有的虚增标的物投保的问题。

近年来,财产保险领域的风险减量成为行业的重要发力点。从保险公司在各地的实践来看,科技是助力实现风险减量的重要手段。

在广东,平安产险创建“科技+预警”模式,联合广州番禺区农业农村局以及漫云科技,为当地花卉龙头企业广州赋美种业科技有限公司制定一套物联网防灾减灾方案。通过设立310个智能小型气象站、360个智能控制器、3个雨量风速监测仪器,搭建数智管理平台,覆盖赋美种业2590亩大田花卉苗木种植基地。气象站实时监测温室内外光照、温度、湿度、风量等影响花卉苗木生长的关键因子,实时将数据更新至手机APP中,在数据异常时自动发出预警,提醒农户采取相应防灾减灾措施。农户也可通过手机软件远程控制大棚遮阳网、风机、水帘等设备对异常因子进行调控,保证花卉健康生长。

发挥防灾减灾作用

近年来,金融监管机构结合农业保险经营中存在的实际问题和困难,从产品设计、承保理赔等多个层面先后调整监管政策,有力地保证了农业保险防灾减灾作用充分

发挥。2020年6月,原中国银保监会发布《关于进一步明确农业保险业务经营条件的通知》,针对行业反映较为集中的农险市场准入问题,按照依法合规、提高标准、放管结合、动态监管的原则,建立完善全流程的农业保险业务经营条件管理制度体系,促进农业保险市场平稳健康发展。监管机构从总公司和省级分公司两个层面分别制定农业保险业务经营条件。凡符合经营条件的保险机构均可在本地开展农业保险业务,无需向监管机构提出经营资格申请。

2022年2月份,原中国银保监会发布《农业保险承保理赔管理办法》,进一步规范农业保险承保理赔管理,加强农业保险监管。《办法》更加突出以“服务三农”为中心。

今年4月份,原中国银保监会发布《农业保险精算规定(试行)》,明确了农业保险的精算规则,包括费率率的构成、费率回调调整和保费不足准备金评估。

随着一系列监管政策先后落地,农业保险的实际经营质效和防灾减损作用进一步发挥。今年5月份,河南省多地小麦遭遇“烂场雨”,农业保险理赔闻声而动,及时向受灾农户赔付约26亿元。今年7月份,受台风“杜苏芮”影响,我国多地出现极端降雨,引发洪涝和地质灾害,对京津冀及东北等部分地区农业生产造成严重损失。各保险公司先后开通绿色通道,能赔快赔、应赔尽赔、合理预赔。财政部同时要求地方财政部门保障保费补贴足额到位,农业保险防灾减灾和灾后风险补偿作用得到充分发挥,助力提振农户恢复生产信心。

对于如何进一步推动个人养老金业务的发展,《报告》建议:第一,加强个人养老金的宣传,开展科学养老理念普及活动,提升参与积极性;第二,进一步丰富产品供给,减轻投资顾虑,满足不同人群的养老投资需求;第三,优化升级客户服务,完善提升个人养老金产品的购买和持有体验;第四,关注投资者诉求和期许,提升个人养老金的吸引力和灵活性。

中国养老金融50人论坛特邀研究员姜飞鹏认为,目前不仅是个人养老金产品本身较少,还在于销售渠道合作不畅,有些银行代理销售的产品少,不利于客户选择。因此,丰富个人养老金产品,一方面金融机构要创新产品,特别是基金、保险、理财产品,从产品收益、期限等方面不断丰富,更好满足不同类型投资者的需求;另一方面在每个人只能开立1个人养老金账户的情况下,需要加强基金、保险、理财机构与银行的合作,让银行代理销售的产品更丰富。

完全成本、从保财险损失向保价格收入升级。平安产险聚焦“菜篮子”工程,立足地方特色农产品发展需求,构建起“大宗+特色”“央补+地补+商险补充”等多层次、多元化产品体系,因地制宜开发落地近3000款农业保险产品,助力当地特色农产品高质量、可持续发展。在黑龙江,平安产险落地当地首个商业性渔业养殖险,填补当地保险行业服务渔业养殖的空白,为辖区渔业养殖业发展提供有力金融支持;在广东清远,平安产险创新推出麻竹笋价格指数保险,为当地打造百亿农业产业保“价”护航。截至2023年9月底,平安产险已经实现了对“米袋子、菜篮子、油瓶子、果盘子、肉案子”等种、养、林三大类别310余个标的的保障覆盖,累计为289.6万户次农户提供风险保障金2224.4亿元,切实服务国家粮食安全。

提升承保理赔效率

近年来,各保险机构在承保理赔端广泛采用智能防伪校验相机、无人机查勘、风险地图等数字化技术,通过科技手段采集数据后可上传至农险数字平台集中处理,大幅提升农业保险的效率和准确率。

记者在重庆市调研采访时了解到,当地在生猪养殖过程中优化病死猪无害化处理与保险联动机制(即“保处联动”),以实施无害化处理作为病死畜禽出险理赔的前提条件,不仅降低了养殖风险、建立了生物安全屏障,而且促进了生猪产业稳定发展、维护公共卫生安全,使保险业的社会治理功能得到极大发挥。国家金融监管总局永川监管分局副局长孙章龙介绍,当地总结的“保处联动”7步工作法已在全国范围内进行推广。通过打造“保处联动”机制,保险机构的核心系统接入无害化处理系统,实现承保理赔全流程的在线操作。从出现牲畜死亡到理赔完成缩短至3天,有的理赔案件甚至在1天内就能完成。

记者在采访中了解到,中华财险荣昌支公司联动重庆市正羽环保科技有限公司和武汉至为科技有限公司,打造优化“保处联动”无害化处理系统,保险部门、畜牧管理部门、无害化处理中心、养殖户四方信息互联互通,实现无害化处理与保险承保理赔全流程在线操作和无纸化办公。目前,无害化处理系统具备病死猪溯源标识管理、智能承保、智能理赔、数据统计等多项功能,全面提升了无害化处理业务流程的规范性,理赔周期缩短至3天,自2019年启用以来已实现

扩大特色产品覆盖面

我国的农业保险分为中央财政保费补贴范围的保险品种和地方优势特色保险品种。按照“中央保大宗,地方保特色”的总体思路,中央和省级财政重点保障关系国计民生和粮食、生态安全的主要大宗农产品,并向粮食生产功能区、重要农产品生产保护区和乡村振兴重点帮扶县予以倾斜支持。对于市县财政重点补贴的地方优势特色农产品,中央和省级财政采取以奖代补方式,予以一定支持。

北京顺义区北石槽镇的食为先生生态产业园是北京市首批5G信号全覆盖的“智慧农场”。这里的温室大棚应用了各类农业智慧控制单元,通过远程智能控制平台和温室智能控制系统,实现卷被、卷帘、增降温、除湿等设备远程自动化管理。然而,这样的“智慧农场”在遇到强风冰雹等自然灾害时,依然会蒙受较大损失。同时,有机蔬菜在生长过程中需要施用生物有机肥、轮作倒茬和蜜蜂授粉等,这延长了蔬菜的生长周期,也增加了种植风险。中华财险北京分公司农村保险事业部相关负责人介绍,自2019年开始中华财险北京分公司向食为先生生态产业园提供北京市地方财政补贴型温室大棚保险服务,可以有效规避因温室大棚墙体、钢架、棚膜和作物冻害受损带来的损失。2019年至2023年,中华财险北京分公司已累计为食为先生生态产业园提供近350万份的保险保障,使企业在探索农作物生态种植过程中有了更充足的底气。

平安产险相关负责人表示在接受经济日报记者采访时表示,2023年,平安产险深入探索价格保险、气象指数保险等产品,持续推动农业保险保障程度,从保物化成本向保

丰富完善个人养老金产品供给

本报记者 马春阳

个人养老金制度落地实施一年有余。近日,华夏基金发布了《个人养老金一周年投资者行为洞察报告》(以下简称《报告》),剖析个人养老金投资者的行为特征,从调研和客户投资数据出发,反映个人养老金投资者诉求,帮助投资者解决养老投资如何配置的难题。

个人养老金制度的实施,对深化和完善养老金第三支柱建设,推动养老保障体系高质量发展,优化个人养老财富储备,切实提升人民生活质量具有重要意义。截至2023年6月底,36个先行城市(地区)中开立个人养老金账户人数达4030万人。

个人养老金投资者呈现怎样的行为特征?《报告》显示,从调研数据看,养老意识较强的客户主要集中于生活在中心城市、处于中等收入水平、年纪在30岁至45岁的人群。从开户的驱动因素看,既想理财增值又想增加保障是投资者开通账户的主要原因。首先是出于对个人养老金的未来增值预期,其次是希望未来能够多一份保障,最后也有投资者是被税收优惠、参与奖励所吸引而开通账户。

从购买的个人养老金产品类型上看,选择购买多种个人养老金产品的投资者占比达47%,多元配置和单一投资各占一半左右,

投资者开始尝试多元化的养老资产配置。同时,产品收益和稳定性是投资者购买养老金产品时的主要考虑因素;另外是关注产品的投资范围和申赎灵活性。

个人养老金投资者有哪些痛点和诉求?《报告》显示,产品收益不及预期、产品池小等问题阻碍投资者开通养老账户,而产品种类少、介绍不清晰、吸引力不够等问题则影响着投资者购买养老金产品。投资者期待更多优质个人养老金产品和产品组合。在养老金融服务方面,投资者最希望获得业务咨询服务和养老规划服务,也希望能够获得专业的风险管理建议、专人投顾服务等。

邮储银行忻州市分行 深耕秋粮收购助力乡村振兴

山西省忻州市地处黄土高原腹地,气候宜人,以谷子、藜麦、红芸豆、亚麻籽、红薯、甜糯玉米为主的杂粮产品享誉全国,被誉为“中国杂粮之都”。邮储银行忻州市分行与市县联动,依托特色金融产品大力支持粮食收购,充分满足粮企和粮食收购大户的资金需求,以实际行动助力乡村振兴。

忻州市代县新豪玉米烘干专业合作社成立11年,主要从事玉米烘干及购销。建设规模具有硬化场地5600平方米,场房、库房、办公用房750平方米及日烘干玉米100吨烘干厂1座。经过多年发展,上下游的购销渠道稳定,主要上游客户为周边乡镇的玉米种植户,下游客户为云贵川等地的商户,由于粮食购销的时差,出现了资金周转问题。邮储银行忻州市分行在了解到客户需求后,为其投放300万元粮食收购贷款,并申请利率优惠,确保其粮食收购顺利进行。“随支随用,当天放款,太方便了,帮我解决了粮食收购资金短缺问题。”合作社陈经理高兴地说。

“粮食收购产业贷”是忻州市分行针对粮食收购推出的专项贷款产品,产品流程简单、线上操作、利率优惠,且具有使用灵活、随支随用、随借随还的优点,不收取任何附加费用。今年以来,邮储银行忻州市分行已向446户粮食收购企业投放贷款1.3亿元,为客户解决融资难题,有效确保粮食颗粒归仓,做精准服务的“护航者”。

(数据来源:邮储银行忻州市分行) · 广告

邮储银行山西省分行 “科创e贷”赋能企业创新发展

近年来,邮储银行山西省分行聚焦山西地区专精特新中小企业,研判市场、开拓实践,推出“科创e贷”等金融产品,全方位赋能支持企业成长。

“科创e贷”是利用物联网、大数据技术并结合企业结算流水、纳税信息、知识产权信息、专利信息数据等,一款全线上的短期流动资金贷款产品。主要服务于各级科技行政管理部门认定的高新技术企业、科技型中小企业信息库在库企业、专精特新类企业等,最高授信额度可达1000万元。坐落于太原不锈钢产业园区的长城电气股份有限公司为国家专精特新“小巨人”企业,公司与邮储银行自2021年开始合作,在企业面临融资难题时,得到邮储银行的资金支持。并将贷款资金及时投入产品生产,有效缓解资金压力,促进生产效能的提升。

“生产型民营企业本身融资是比较困难的,尤其是无抵押的纯信用贷款。邮储银行的金融产品‘科创e贷’对我们的帮助很大,解了公司的燃眉之急。”山西晋邦科技股份有限公司负责同志说道,“公司2020年在邮储银行太原市综改区支行办理了‘小微易贷’200万元,2022年,邮储银行太原市综改区支行根据我们公司的实际情况,提额办理了‘科创e贷’产品465万元。”

专精特新中小企业是产业结构转型升级的生力军,是经济社会发展的动力源,是科技不断创新的加速器,也是稳定和扩大就业的蓄水池。邮储银行山西省分行将不断提升服务能力,创新服务举措,践行金融责任,为山西地区专精特新企业高质量发展蓄力赋能。

(数据来源:邮储银行山西省分行) · 广告

中国工商银行温州分行 金融“金钥匙”助力未来社区建设

“住上了好房子,生活更有奔头了!”浙江省温州市永嘉县雅林村的村民们感慨道。雅林村位于高铁温州北站地块,是温州市打造的未来社区项目。项目包含人才住宅、人才公寓、双创办公、幼教、科创等9大场景内容,是永嘉进一步融入温州市区,助力“两江两岸,拥江发展”战略的重中之重。目前,工商银行温州分行已为永嘉雅林地块未来社区项目发放贷款15.68亿元,给未来社区建设打造一把金融“金钥匙”。

在未来社区看见美好生活。浙江省探索建设未来社区,构建未来邻里、教育、健康、服务、治理等9大场景,打造具有归属感、舒适感和未来感的新型城市功能单元。农村地区未来社区项目的推进,是乡村振兴强基础、增功能、调结构、惠民生、利长远的工作,对推进“千万工程”具有重要意义。工商银行温州分行在浙江省温州市金融监管部门的指导下,截至今年10月,共为未来社区项目贷款40.03亿元,还专门出台了助力未来社区建设专项服务方案,全力支持未来社区在拆迁、安置、建设、运营等各阶段的资金需求。

开辟农村新战场,不仅是工商银行温州分行扩大自身服务范围、不断发展壮大的需要,也是承担央企责任、加速地方发展的使命所然。

打造未来社区,支持未来社区项目的基础设施建设只是温州分行的第一步。工商银行温州分行还将聚焦“市民化”,为未来社区的新市民提供一揽子金融服务,持续支持农民向城镇集聚、迁移以及务农、务工、子女求学,满足农户住房按揭、安置房贷款、消费分期等多样式金融需求。

(数据来源:中国工商银行温州分行) · 广告

中国农业银行东莞分行 全力服务农村集体经济组织

近日,一笔由中国农业银行东莞分行审批的近3000万元中期流动资金贷款,成功落地广东省东莞市大朗镇某村,满足了村里日常生产经营周转资金需要。

“农村集体经济组织贷”是农业银行服务“三农”、振兴乡村的拳头信贷产品,此产品主要面向农村集体经济组织,可通过信用方式用信,被支持的大朗镇某村是大朗镇经济最活跃、资产最多的村之一。

农业银行东莞大朗支行网点行长在走访村经济合作社时了解到,村里计划抢抓发展机遇,进一步壮大集体经济规模,但因自有资金不足犯了难。在了解到村经济合作社的需求后,东莞分行迅速组建专项服务团队,制定个性化金融服务方案,加快贷款审批,最终贷款成功落地,有效解决了村经济合作社资金需求难题。“农业银行这款产品非常好,不用抵押,期限长,很适合我们。”村经济合作社负责人说道。

近年来,农业银行东莞分行始终牢记金融服务乡村振兴使命,积极赋能“三农”发展,金融活水精准引流,直抵乡村末端。截至10月底,东莞分行涉农贷款比年初增70亿元,增速38%;粮食重点领域贷款比年初增5.95亿元,增速233%;农村基础设施建设贷款比年初增22亿元,增速72%。支持“三农”发展的信贷增速远超全行贷款平均增速,金融助力乡村振兴的速度不断加快,脚步更加坚定有力。

(数据来源:中国农业银行东莞分行) · 广告