

一、文化金融政策

1. 中国银保监会发布《责任保险业务监管办法》

2020年12月25日，为进一步规范责任保险经营行为，保护责任保险活动当事人合法权益，更好服务经济社会发展全局，促进责任保险业务持续健康发展，银保监会发布《责任保险业务监管办法》（以下简称《办法》）。

《办法》共五章三十五条，主要内容有四大方面：**一是**规范责任保险承保边界。针对责任保险边界不断扩大，一方面严格责任保险承保范围，明确责任保险应当承保被保险人给第三者造成损害依法应负的赔偿责任，不得承保故意行为、罚金罚款、履约信用风险、确定损失、投机风险等风险或损失，另一方面要求保险公司厘清责任保险与财产损失保险、保证保险、意外伤害保险等险种的关系，合理确定承保险种。**二是**规范市场经营行为。针对当前不规范竞争行为，明确不得存在未按规定使用经批准或备案的条款费率、销售误导、不正当竞争、违规承诺等行为，不得以承保担保机构责任等形式实质承保融资性信用风险，不得以机动车辆保险以外的责任保险主险或附加险承保机动车第三者责任。**三是**规范保险服务。明确保险公司提供保险服务，应当遵循合理性、必要性原则，以降低赔付风险为主要目的，不得随意扩大服务范围、服务内容。要求保险公司制定保险服务相关制度，严格按照会计准则进行账务处理，确保数据真实准确。**四是**强化内控管理。进一步强化保险公司开展责任保险业务的业务管理、

授权体系、队伍建设、业务核算、信息系统、数据统计、风险管控等方面的要求。

2. 银保监会发布《商业银行理财子公司理财产品销售管理暂行办法（征求意见稿）》

2020年12月25日，根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》等法律、行政法规，以及《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称资管新规）、《商业银行理财业务监督管理办法》（以下简称理财新规）、《商业银行理财子公司管理办法》（以下简称《理财子公司办法》）等相关规定，银保监会制定了《商业银行理财子公司理财产品销售管理暂行办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），并向社会公开征求意见。

《办法》是《理财子公司办法》的配套监管制度，共八章69条，分别为总则、理财产品销售机构、风险管理与内部控制、理财产品销售管理、销售人员管理、投资者合法权益保护、监督管理与法律责任以及附则。

《办法》主动顺应理财产品销售中法律关系新变化，充分借鉴同类资管机构产品销售的监管规定，并根据银行理财子公司特点进行了适当调整。一是合理界定销售的概念，结合国内外实践，合理界定销售内涵，包括宣传推介理财产品、提供理财产品投资建议，以及为投资者办理认（申）购和赎回。二是划定理财产品销售机构范围，理财产品销售机构包括销售本公司发行理财产品

的银行理财子公司和代理销售机构。代理销售机构现阶段为其他银行理财子公司和吸收公众存款的银行业金融机构。**三是厘清产品发行方和销售方责任**，《办法》注重厘清银行理财子公司（产品发行方）与代理销售机构（产品销售方）之间的责任，要求双方在各自责任范围内，共同承担理财产品的合规销售和投资者合法权益保护义务。**四是明确销售机构风险管控责任**，明确理财产品销售机构董事会和高级管理层责任，要求指定专门部门和人员对销售业务活动的合法合规性进行管理。**五是强化理财产品销售流程管理**，对宣传销售文本、认赎安排、资金交付与管理、对账制度、持续信息服务等主要环节提出要求。**六是全方位加强销售人员管理**，从机构和员工两个层面分别提出管理要求。**七是切实保护投资者合法权益**，要求建立健全投资者权益保护管理体系，持续加强投资者适当性管理，把合适的理财产品销售给合适的投资者。**八是要求信息全面登记**，要求代理销售合作协议、销售结算资金的交易情况以及销售人员信息依规进行登记。

3. 财政部修订发布《企业会计准则第 25 号——保险合同》

2020 年 12 月 24 日，财政部修订发布了《企业会计准则第 25 号——保险合同》（以下简称新保险合同准则）。这是进一步完善我国企业会计准则体系、保持与国际财务报告准则持续趋同的重要成果。新保险合同准则在保险服务收入确认、保险合同负债计量等方面作了较大修改。**一是完善保险合同定义和合同合并分拆**。**二是引入保险合同组概念**。**三是完善保险合同计量模型**。原准则区分寿险合同和非寿险合同，

规定了保险合同准备金和保险合同收入的计量方法。**四是**调整保险服务收入确认原则。**五是**改进合同服务边际计量方式。**六是**新增具有直接参与分红特征的保险合同计量方法。**七是**规范分出再保险合同的会计处理。**八是**优化财务报表列报。

二、文化金融模式

1. 天津：政府采购合同线上融资业务正式上线

12月14日，天津政府采购合同线上融资业务系统对接上线会在人民银行天津分行召开，这标志着天津市政府采购平台与中国人民银行征信中心应收账款融资服务平台（以下简称“中征平台”）正式对接，天津成为全国首个实现政府采购平台与中征平台完成系统对接的直辖市。

天津市政府采购平台“一点接入”中征平台后，拉开了财政部门与人行天津分行、中征融资平台三方合作的序幕，实现了政府采购合同线上融资业务在天津市辖内的全覆盖，为中小微企业开展合同线上融资架起一座“金桥”。**一方面**，能够帮助商业银行全面判断业务风险、快速做出信贷决策，简化审批手续，大幅缩短放款时间。**另一方面**，中小微企业可直接利用政府采购合同向商业银行申请在线融资，可以享受商业银行优惠利率、人民银行支小再贷款政策等，有效降低融资成本，提高融资效率。

下一步，天津市财政部门将与人行天津分行、中征融资平台建立互相协作、规范有序、运行高效的协同联动机制，多渠道、全方位对政府采购合同线上融资工作做好宣传推广，帮助企业享受到实惠，为促进中小微企业在新发展阶段实现高质量发展发挥应有的作用。

2. 南京：降成本、增信用、续资金，金融“三驾马车”为小微企业保驾护航

2020 年，南京市“宁创贷”、融资担保奖补、民营企业转贷互助基金政策协同发力，金融“三驾马车”为小微企业低融资成本、增信用、接续资金链。

“宁创贷”与融资担保奖补“两手抓”，为小微企业降成本：一是“宁创贷”增量补贴政策激励、引导合作银行面向小微企业降低贷款利率、扩大贷款规模；并进一步将科技、教育、文化、民政行业中的民办非企业纳入政策扶持范围。二是融资担保奖补政策引导担保机构以低担保费率面向小微企业开展业务（1.5%）；疫情期间，引导南京市政府性担保公司进一步降低担保费率。

“宁创贷”与融资担保风险代偿“双保险”，为小微企业增信：一是南京市级财政通过“宁创贷”政策引导银行降低不良贷款容忍度，间接为小微企业增信，缓解融资难困境。二是用融资担保奖补政策对政策性担保业务进行风险补偿，引导担保机构为小微企业直接增信。

民营企业转贷互助基金救急，为小微企业接续资金。一是践行普惠、聚焦服务小微企业；二是抗击疫情、减免企业转贷费用。

一年来，金融“三驾马车”齐发力，扶持南京市小微企业成效显著：小微企业贷款平均利率降低 85 个 BP，累计节约融资成本超 18 亿元；平均担保费率降至 1.25%、减免担保费约 700 万元；使用转贷基金的企业中小微企业占 96%，基金为 2883 家民营企业提供“零成本”转贷融资

服务 139.50 亿元、实际豁免转贷费用 4571 万元，间接为南京市 10.23 万人（按使用基金的社保参保企业 2599 户、户均参保 39 人测算）缓解了可能的失业压力。

三、文化金融市场动态

1. 金融管理部门联合约谈蚂蚁集团

2020 年 12 月 26 日，人民银行、银保监会、证监会、外汇局等金融管理部门联合约谈了蚂蚁集团。

此次金融管理部门约谈蚂蚁集团，主要目的是督促指导蚂蚁集团深入贯彻党中央、国务院有关精神，按照市场化、法治化原则，落实金融监管、公平竞争和保护消费者合法权益等要求，进一步规范金融业务经营与发展。

金融管理部门根据金融法律法规及监管要求，指出了蚂蚁集团目前经营中存在的主要问题：公司治理机制不健全；法律意识淡漠，藐视监管合规要求，存在违规监管套利行为；利用市场优势地位排斥同业经营者；损害消费者合法权益，引发消费者投诉等。

金融管理部门对蚂蚁集团提出了重点业务领域的整改要求：**一是**回归支付本源，提升交易透明度，严禁不正当竞争。**二是**依法持牌、合法合规经营个人征信业务，保护个人隐私。**三是**依法设立金融控股公司，严格落实监管要求，确保资本充足、关联交易合规。**四是**完善公司治理，按审慎监管要求严格整改违规

信贷、保险、理财等金融活动。**五是**依法依规开展证券基金业务，强化证券类机构治理，合规开展资产证券化业务。

2. 文化和旅游部召开全国文化和旅游市场秩序整治电视电话会议

12月22日，全国文化和旅游市场秩序整治电视电话会议召开。文化和旅游部党组书记、部长胡和平出席会议并讲话，党组成员、副部长杜江主持会议。

胡和平指出，市场是促进文化和旅游发展的关键环节，规范、维护文化和旅游市场秩序是贯彻习近平法治思想和中央全面依法治国会议精神的具体行动，是促进文化和旅游高质量发展的重要保障，是助力构建新发展格局的必然要求。

胡和平要求，各级文化和旅游行政部门、文化市场综合执法队伍要始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，坚持服务大局，坚持问题导向，抓好文化和旅游市场秩序整治工作。要不断加强行业管理，坚持源头治理，落实主体责任，持续加强综合执法，及时制止和查处违法违规行为，确保不发生系统性、区域性问题。要将发现问题、查处整改问题列为常态化工作范畴，定位和聚焦影响市场秩序的突出问题，集中力量进行专项整治。要提高服务质量和管理水平，着力增加优质文化和旅游产品供给，优化文化和旅游发展环境，大力推进智慧旅游，优化旅游住宿服务，继续推进“厕所革命”。要将维护国家文化安全和意识形态安全作为文化市场综合行政执法的首要任务，对含有禁止内容的文化产品和服务，加大查办力度，严格严肃执法。要统筹抓好发展和安全两件大事，深入开展安全隐患排查治理，坚决防范重特大

事故发生。要毫不放松抓好“外防输入、内防反弹”工作，严格执行疫情防控措施指南要求，进一步加强出入境团队旅游管控，确保各项疫情防控措施落实到位。