



金融监管总局拟加强银行保险机构信息披露管理 规范披露行为提高银保机构信息透明度

□ 本报记者 李立娟

为规范银行保险机构信息披露行为,加强市场约束,提高信息透明度,保障金融消费者及相关当事人的合法权益,促进银行业保险业健康发展,国家金融监督管理总局近日公布了《银行保险机构信息披露管理办法(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》),自2026年9月4日起公开征求意见。

国家金融监督管理总局有关局负责人表示,《征求意见稿》充分发挥监管部门、社会公众和市场监督合力,有效约束信息披露义务人行为,维护市场公平公正,为行业规范健康发展提供保障。同时,信息披露作为银行保险机构与社会公众沟通信息的桥梁,为社会公众及时了解、科学评估银行保险机构经营状况提供渠道,有利于投资者和金融消费者作出合理决策,保障其合法权益。

完善信披制度框架

加强信息披露管理是健全银行保险机构法人治理的重要方式,有利于强化对银行保险机构及其董事、监事和高级管理人员的外部监督和市场约束,促进市场公平竞争,推动银行保险机构不断提高自身管理水平和风险防范能力。

《征求意见稿》共6章46条,包括总则、信息披露内容、信息披露方式和时间、信息披露管理、信息披露监管和附则。

《征求意见稿》是对《商业银行信息披露办法》《保险公司信息披露管理办法》《信托投资公司信息披露管理暂行办法》三个制度的整合和修订,进一步统一了标准,对金融监管总局监管的各类银行保险机构提出总体原则性要求。

上述负责人表示,《征求意见稿》吸收继承、合并整合前期出台的银行、保险、信托信息披露办法的主要内容,统一了信息披露标准,将适用范围拓展至金融监管总局监管的各类银行保险机构。通过对现行相对零散的规定进行整合,提高了查询和落实规定的便利性。

《征求意见稿》适用于中华人民共和国境内依法设立的金融控股公司、全国性商业银行、城市商业银行、民营银行、直销银行、外资银行、农村商业银行、农村合作银行、农村信用合作社、村镇银行、金融资产管理公司、企业集团财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司、信托公司、理财公司、金融资产投资公司、人身保险公司、财产保险公司、保险资产管理公司、保险集团(控股)公司、再保险公司、相互保险组织。

上述负责人表示,《征求意见稿》与金融监管总局出台的其他关于信息披露的具体要求,共同构成银行保险机构信息披露的制度框架。上市的银行保险机构要同时遵守《征求意见稿》和上市公司的信息披露监管制度,二者对信息披露的基本要求是一致的。上市的银行保险机构按照上市公司信息披露要求已经披露《征求意见稿》

核心阅读

《银行保险机构信息披露管理办法(征求意见稿)》充分发挥监管部门、社会公众和市场监督合力,有效约束信息披露义务人行为,维护市场公平公正,为行业规范健康发展提供保障。



规定的相关信息的,可免于重复披露。

统一信息披露要求

《征求意见稿》统一了银行保险机构的信息披露要求,明确信息披露内容、披露方式和披露时间,要求银行保险机构建立信息披露管理制度,压实董事、监事和高级管理人员责任。进一步完善了监管框架,规定了监管评价、现场检查和非现场监管、监管询问、监管措施、行政处罚等监管手段。

《征求意见稿》要求,银行保险机构应当及时、规范地披露信息,接受社会公众监督,银行保险机构披露的信息应当真实、准确、完整、可比,简明清晰、通俗易懂,不得有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。

在披露信息的范围上,《征求意见稿》明确,银行保险机构应当按照金融监督管理总局规定披露公司基本信息、财务会计报告、公司治理信息、金融产品或者服务信息、风险管理信息、资本信息、关联交易信息、消费者权益保护信息、重大事项信息等。

银行保险机构披露的公司治理信息应当包括股权结构、实际控制人、主要股东、组织机构、董事、监事和高级管理人员、薪酬等信息。

银行保险机构提供金融产品和服务的,应当按照法律、行政法规和国家金融监督管理总局的规定,如实披露金融产品和服务的规范名称、产品类型、交易结构、权利义务、收益分配、费用费率、创新设计、风险程度等信息。

对重大事项信息,《征求意见稿》明确要求银行保

险机构发生可能影响自身经营管理状况的重大事项,有下列情形之一的,应当及时披露相关信息并作出简要说明:控股股东或者实际控制人发生变更;董事、监事或者高级管理人员发生变更;当年董事会累计变更人数超过董事会成员人数的三分之一;公司名称、注册资本、公司住所或者营业场所发生变更;经营范围发生变化;合并、分立、解散或者申请破产;撤销省级或一级分支机构(含境外一级分支机构);重大股权投资;公司或者其董事、监事、高级管理人员受到刑事处罚;公司或者其省级(或一级)分支机构受到金融监管总局或其派出机构的行政处罚;更换或者提前解聘会计师事务所;更换长期为公司服务的律师事务所;足以影响公司持续经营能力的重大经营损失;金融监管总局规定的其他情形。

在披露渠道上,《征求意见稿》要求银行保险机构应当在公司网站按照规定披露相关信息,鼓励银行保险机构拓宽信息披露渠道,通过移动互联网应用程序及行业协会网站等行业统一信息披露平台披露信息。银行保险机构在公司网站以外的公开渠道发布信息的,其内容不得与公司网站披露的内容相冲突,且不得早于公司网站的披露时间。银行保险机构按照本办法规定披露信息的,应当便于社会公众依法查询,不得通过删除、屏蔽信息等手段干预信息呈现的方式影响社会公众合法获取信息的便利性。

压实信息披露责任

对压实信息披露工作责任方面的新要求,上述负责人表示,《征求意见稿》主要从四个层面压实信息披露工作责任。

一是压实银行保险机构主体责任,对其责任主体、制度建设、内部管理、主要义务等提出明确要求。

二是压实董事、监事、高级管理人员、股东、实际控制人等的责任,明确其提供信息、报送信息和配合信息披露工作的义务,明确董事长是本机构信息披露管理的第一责任人,要求董事、监事、高级管理人员忠实勤勉履职。

具体来说,《征求意见稿》明确,银行保险机构董事会负责本机构信息披露,对本机构信息披露管理承担最终责任。董事长是本机构信息披露管理的第一责任人。银行保险机构董事、监事、高级管理人员应当忠实、勤勉地履行职责,在职责范围内对本机构信息披露管理承担主要责任。董事会秘书负责组织和协调公司信息披露事务。

同时,《征求意见稿》要求,银行保险机构董事会与经营管理层、承办信息披露事务的部门与产生信息的部门之间应当加强协调配合,确保信息披露工作符合监管要求。

三是压实第三方服务机构责任,明确会计师事务所、律师事务所出具专业意见时,应当诚实守信,勤勉尽责,不得协助、配合实施违法违规行。

四是强化监管手段,明确对银行保险机构及其董事、监事、高级管理人员等违反信息披露规定的,监管部门可以依法采取监管措施或进行处罚。

抓好落实形成合力

一分部署,九分落实。《规划》在加强组织实施上要求,加强统筹指导,各相关部门要将促进中小企业发展纳入本部门中心工作统一谋划,统一部署,统一推进,加强业务指导,形成工作合力。

同时,要加强规划实施监测评估和监督,完善中小企业划型标准,加强中小企业统计调查和监测分析,健全政企常态化沟通交流机制,依法开展中小企业发展环境第三方评估,规范管理企业类型称号,完善配套政策。

此外,要加强宣传引导,发挥中小企业智库、行业协会商会等作用,加强政策研究宣贯、决策支撑和企业服务,积极报道中小企业发展新动态、新成效,讲好中小企业专精特新发展故事,营造全社会关心支持中小企业发展的良好环境。

工业和信息化部中小企业局有关负责人表示,工业和信息化部将定期会同相关部门开展《规划》实施监测评估,根据评估结果适时调整优化惠企政策,高标准建设中国中小企业服务网,完善中小企业库、法律政策库,建立多维度政策标签,精准匹配中小企业需求。



十部门印发《促进中小企业发展“十五五”规划》 充分激发中小企业创新创业创造活力潜力

□ 本报记者 刘欣

中小企业是推动创新、促进就业、改善民生的重要力量,是经济活力与韧性的重要源泉,是国民经济和社会发展的生力军。为持续推动中小企业高质量发展,工业和信息化部、国家发展改革委、科技部、财政部等十部门近日联合印发《促进中小企业发展“十五五”规划》(以下简称《规划》)。

《规划》要求,锚定基本实现新型工业化目标,以推动高质量发展为主题,以改革创新为根本动力,坚持和落实“两个毫不动摇”,坚持有效市场和有为政府相结合,健全优企培育、公共服务、法律政策体系,强化生产要素,发展环境保障,充分激发中小企业创新创业创造活力和潜力,促进中小企业专精特新发展,为发展新质生产力、构建现代化产业体系提供有力支撑。

明确七大重点任务

“十四五”时期,我国中小企业发展综合实力显著提高,规模以上中小企业营业收入、资产总额年均分别增长5.7%、6.6%;创新能力快速提升,专精特新“金字招牌”持续擦亮,专精特新“小巨人”企业平均研发投入强度达7%,平均研发投入超3000万元。

工业和信息化部中小企业局有关负责人表示,当前,新一轮科技革命和产业变革加速突破,大国博弈更加复杂激烈,中小企业发展战略机遇和风险挑战并存,要进一步加大政策支持力度,强化改革创新举措,充分挖掘发展潜能,增强企业内生动力,巩固壮大实体经济根基,适应新的形势和要求,编制实施《规划》具有重要意义。

《规划》提出总体目标:到2030年,我国中小企业整体发展质量质升,中小企业营业收入、资产总额保持稳定增长,劳动报酬和劳动生产率稳步提高;创新发展能力显著增强,规模以上工业中小企业研发费用内部支出年均增长8%以上;数智化绿色化水平加速跃升,打造一批数智化转型典型应用场景,专精特新中小企业数智化水平二级占比达到95%以上,三级占比达到80%以上,能源资源利用效率明显提升;服务体系持续健全,全国中小企业服务“一张网”服务效能显著提高;发展环境进一步优化,防范化解拖欠中小企业账款长效机制基本建立,中小企业多元化融资渠道进一步拓宽。

为保障目标实现,《规划》从稳企业稳就业、强化企业培育、加快数智化绿色化发展、推动协同融通发展、强化生产要素供给、健全服务体系、强化法律政策保障

等方面明确了七大重点任务。“其中,前四项聚焦激发企业自身内生动力活力,后三项聚焦外部要素、服务、环境保障。”上述负责人表示。

《规划》同步设置了七大专项工程(行动),围绕优企梯度培育、质量品牌标准能力提升、数智化转型、产业集群能力提升、融资促进、人才服务、公共服务能力提升等重点领域细化配套举措,为各项任务落地见效提供支撑。

突出“三个进一步”

谈及《规划》的亮点和创新点,工业和信息化部中小企业局有关负责人表示,《规划》在培育管理、发展路径、施策方式等方面进行创新,主要可以概括为“三个进一步”。

一是在量的合理增长基础上进一步突出质的有效提升。《规划》提出营业收入、资产总额保持稳定增长,同时,更加强调发展质量提升,提出构建促进专精特新中小企业发展壮大机制,健全优质中小企业主动发现机制,加强优质企业认定质量管理,完善认定和退出标准;更加强调企业增强市场竞争力,从健全质量管理体系、加强品牌培育、提升品牌化能力三方面部署举措;更加强调管理能力提升,鼓励中小企业建立中国特色现代企业制度,培育优秀企业文化,加强合规管理。

二是进一步突出智能化、绿色化、融合化发展。智能化方面,《规划》从人工智能+创业、+转型、+管理、+服务等多个领域提出推动“人工智能”赋能举措,绿色化方面,拓展政府采购绿色产品范围,引导银行、保险机构通过绿色金融支持中小企业,鼓励大企业带动上下游中小企业共同打造绿色供应链。融合化方面,《规划》提出支持产学研协同创新,共建创新联合体;支持大中小企业融通创新,构建良好产业生态。

三是进一步强调分层分类、精准施策。针对不同行业、不同类型中小企业差异化需求,注重分类施策。针对传统产业企业,《规划》提出推动传统产业中小企业实施绿色低碳改造,加大数字化改造支持力度;针对新兴、未来产业领域的企业,提出支持围绕新技术、新业态,探索典型应用场景、可行商业模式;针对广大中小企业提供“小快轻简”数智化产品和解决方案,鼓励具备数字化基础的小微企业加强人工智能应用,参与“人工智能+制造”、智能工厂梯度培育、智能制造系统解决方案攻关与标准制定应用;针对出海企业加强市场对接和推广支持,强化为中小企业提供品牌推广、技术交流、项目推介功能。

私募投资基金募集监管新规公开征求意见

本报讯 记者李立娟 中国证券监督管理委员会近日公布《私募投资基金募集监督管理办法(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》),向社会公开征求意见。《征求意见稿》旨在通过进一步细化完善差异化合格投资者标准,压实私募投资基金管理人、私募投资基金销售机构等相关主体责任,明确募集行为监管要求,对私募投资基金募集业务活动全面规范,推进私募投资基金行业规范健康发展。

合格投资者制度是私募投资基金监管制度和监管理念的基础,资金募集阶段是有效把好合格投资者入口关的核心环节。同时,资金募集是私募投资基金业务活动的关键阶段,对私募投资基金能否持续规范

运作、投资者合法权益能否有效保障起着重要作用。

《征求意见稿》共七章四十五条,主要包括:一是明确“卖者尽责,买者自负”的基本原则,明确募集方式,细化禁止性行为规范。二是完善合格投资者资产规模、收入水平和投资经历等认定标准,强化穿透监管要求。三是明确资金募集过程、募集文件和监管要求,压实私募投资基金管理人、私募投资基金销售机构适当性管理义务与风险提示义务。四是完善保障募集资金安全机制,明确对募集结算专用账户、募集结算资金监督机构等的要求,加强对私募投资基金管理人内控制度建设要求。五是明确监督管理和法律

市场监管总局强化垄断协议个人责任追究

本报讯 记者万静 为实现对垄断违法主体实际控制人,最终受益人有效追责,近日,国家市场监督管理总局发布《垄断协议个人责任适用指引(征求意见稿)》(以下简称《征求意见稿》),明确垄断协议个人责任的追究范围、追责情形和裁量因素等,提升反垄断穿透式监管水平,不断增强反垄断执法威慑力。

经营者之间达成联合涨价、限价等垄断协议被世界各国公认为对市场竞争损害最严重的垄断行为,而其达成往往与经营者高管之间的合谋密切相关。部分管理人员对反垄断合规重视不够,在进行商业决策时不能充分考虑垄断风险,甚至主动达成垄断协议。

反垄断法第五十六条明确规定:“经营者的法定代表人、主要负责人和直接责任人员对达成垄断协议负有个人责任的,可以处一百万元以下的罚款。”该款明确我国反垄断执法机构可以根据垄断协议达成情况、相关个人在达成垄断协议中的作用等,追究经营者的法定代表人、主要负责人和直接责任人员的法律责任。

广西6000余骑手成兼职食品安全监督员

本报讯 记者吴良艺 通讯员黄柳波 廖文科 今年以来,广西壮族自治区市场监管局深化市场监管领域群众身边不正之风和腐败问题集中整治,在网络餐饮食品安全专项整治中,坚持以党建凝聚治理合力,统筹行业共建、科技监管、联合惩戒多线发力,紧盯“幽灵外卖”、资质造假、配送安全等突出问题,织密网络食品安全防护网,大力提升网络餐饮食品安全治理效能,切实提升群众获得感、幸福感、安全感。

目前,广西自上而下建强“小个专”(网络配送行业)党组织体系,14个设区市、111个县(市、区)实现行业党组织全覆盖,各大外卖平台同步落地党组织,打通基层治理组织脉络。

如今,遍布广西各城区街头巷尾的外卖骑手,不仅是送餐员,同时也是市场监管部门聘请的食品安全监督员,广西6000余名骑手兼任食品安全监督员,日常取餐送餐时主动查看后厨环境、留存违规影像、依托“随手拍”线上渠道实时上报各类隐患157条。市场监管部门配套搭建线索闭环处置与奖励机制,骑手队伍积极报送食品

风险线索。不少骑手在送餐途中发现藏身居民楼、无实体门店的“幽灵外卖”,第一时间拍照上报,市场监管部门快速上门核查,对违规网商户进行及时清退。

与此同时,政企协同阵地持续扩容。广西各地建成多处暖“新”驿站,在服务保障骑手权益的基础上,组建骑手志愿服务队队伍参与专项排查,多方力量联手深挖隐蔽违法经营窝点,161家“幽灵外卖”被逐一查处,逐步构建起部门严管、骑手巡防、商户自律、群众监督的多元共治体系。

执法整治方面,广西市场监管部门秉持“以案开路、打建结合”思路,对网络餐饮违法链条实施全维度打击。依托人工智能筛查系统,广西部分外卖平台及网商户实现常态化智能巡检,改变以往上门巡查被动发现问题的模式,通过数据比对精准锁定无证经营窝点,大幅提升问题发现效率。

一系列组合拳落地见效以来,广西查办网络餐饮相关案件近8000件,一批无证“幽灵店铺”被依法取缔,多起涉案金额较大的违法产业链条被连根斩断。



为推动辖区特色农产品扩大出口,大连长兴岛海关搜集企业出口的难点堵点,依托“关企直通车”开展“一对一”帮扶,指导企业强化源头管控,帮助企业梳理境外准入要求。图为近日海关关员对出口果汁产品开展现场监管。

本报通讯员 舒仲 摄

海南首单新能源汽车动力电池保税维修业务落地

本报讯 记者邢东伟 翟小功 通讯员刘敏 近日,经海口海关所属马村港海关办结通关手续,凌科芯装(海南)装备科技有限公司申报进口的24台旧纯电动汽车或插电式混合动力汽车用锂离子蓄电池系统顺利运抵海口综合保税区。这标志着海南首单新能源汽车动力电池保税维修业务正式启动,海口综合保税区保税维修产业再添新板块。

本次开展保税维修的动力电池,为出口境外的新能源汽车配套电池,以新能源汽车、锂电池为代表的“新三样”,是我国外贸出口的重要增长引擎。随着国产新能源汽车及锂电池大量销往全球,海外动力电池检测维修的市场需求持续攀升。

该企业的负责人表示:“本次业务落地,打通了故障电池运回国内维修、复运出口的完整通道,对车企而言,海外售后拥有了更专业、更经济的解决方案。”后续企业将在实践中持续优化业务流程,力争服务覆盖更多国家和车企。

新能源汽车动力电池属于高精密、高安全风险特殊商品,运输管控要求严苛,通关申报流程复杂。为保障该业务落地,马村港海关联合海口综合保税区管理委员会提前开展政策宣讲与业务实操指导,全流程指导企业规范完成货物申报、通关筹备、现场查验等各项工作。针对货物跨口岸入境的实际情况,马村港海关主动对接入境口岸属地海关,打通跨关区业务协同堵点,保障货物高效通关入境入区。

马村港海关相关负责人表示:“此次保税维修业务的顺利落地,进一步完善了海南自由贸易港保税维修产业体系,助力企业降低海外售后维修成本,提升国际市场竞争力。”

下一步,海口海关将持续深化与综合保税区管委会的关地联动协作机制,不断优化监管服务流程,在严守安全监管底线的前提下,培育壮大新能源保税维修特色产业,持续赋能辖区外贸经济高质量发展。