

银保监会督促理财公司"洁净起步" 强化内控管理体系保障投资者权益

近日,中国银保监会公布《理财公司内 部控制管理办法》(以下简称《办法》),推 动理财公司依法合规经营,按照诚实信用、 勤勉尽责原则履行受托管理职责,保障投资 者权益。《办法》自公布之日起施行。

"洁净起步<mark>"</mark>关键期加强内控

2018年12月《商业银行理财子公司管 理办法》发布实施以来, 共有 30 家理财公 司获批筹建,其中28家获批开业。截至 2022年6月末,银行及理财公司理财产品 合计余额 29.1 万亿元。其中,理财公司产 品余额 19.1 万亿元。

理财公司作为具备独立法人资格的新型 资管机构,处于"洁净起步"的关键时期, 亟需构建与自身业务规模、特点和风险状况 相适应的内控合规管理体系, 为依法合规和 稳健运行提供坚实保障。

每笔投资都需独立审批、决策

《办法》要求理财公司对各项业务活动 和管理活动制定全面、系统、规范的内控制 度体系,并至少每年进行一次全面评估。

《办法》要求完整准确获取投资者身份 信息,为投资者开立理财账户,理财资金归 集、收付和划转等全部流程通过银行账户及 银行清算结算渠道办理,理财产品销售信息 和数据交换通过银行业理财登记托管中心中 央数据交换平台等银保监会认可平台进行。 每只理财产品分别设置投资账户,更好追踪 资金投向,落实"三单管理"。

-- | 城市 -

公交免票政策调整

带两孩乘车可免票



近日, 西安市发改委联合市交通局印 发《关于调整儿童乘坐城市公共交通工具 免票政策的通知》

《通知》明确,9月1日起,西安市 儿童乘坐城市公共交通工具免票政策由原 "每一名乘客可以免费携带一名身高不足 130 厘米 (含 130 厘米) 的儿童乘车"调 整为"每一名成年乘客可以免费携带两名 身高不足 130 厘米 (含 130 厘米) 或年龄 6周岁(含6周岁)以下儿童乘车"。

租金明显上涨可干预 甲醛房最高罚款30万

《北京市住房租赁条例》自9月1日

《条例》明确,市住建部门应当加强 住房租赁价格监测,建立健全相关预警机 制。住房租金明显上涨或者有可能明显上 涨时, 政府可以采取涨价申报、限定租金 或者租金涨幅等价格干预措施,稳定租金

住房租赁企业对租赁住房进行装修装 饰, 经具备资质的检测机构检测, 室内空 气质量不符合室内空气质量标准的, 由住 房和城乡建设或者房屋主管部门责令限期 改正, 可处一万元以上五万元以下罚款; 逾期不改的,处五万元以上三十万元以下



《办法》还要求理财公司对每笔投资进 行独立审批和投资决策。全面准确识别关联 方, 规范管理关联交易行为, 合理审慎设定 重大关联交易标准。

-渠道公示关联交易信息

《办法》还要求设立首席合规官,负责 对内部控制建设和执行情况进行审查、监督 和检查,并可以直接向董事会和监管部门报 告, 更好发挥其监督制衡作用。

同时,应进一步强化信息披露。建立人 员信息登记和公示制度,明确投资人员、交

易人员名单。在理财公司官方网站或者中国理 财网等行业统一渠道公示投资人员任职信息、 关联交易信息、托管机构信息等。

加强交易监测、预警和反馈。实行公平交 异常交易监测制度, 前瞻性识别和防范风 险。实行集中交易和交易记录制度,确保投资 和交易相分离,以及交易信息可同溯、可检

在完善个人信息保护方面,建立信息隔离 制度,强化信息隔离,防止敏感信息不当传播 和使用。依法处理投资者个人信息,保护投资

- | 法讯观察

长三角协同推进社保卡居民服务立法 交通、就医、旅行、补贴皆可"一卡通"

《上海市推进长三角区域社会 保障卡居民服务一卡通规定(草案)》向 社会广泛征求意见,截止时间为9月12 《草案》明确了一卡通的功能定位、 应用场景、跨省业务互认互通等方面内 容。据悉, 江苏、浙江、安徽三省也正同 步推进长三角一卡通的地方立法工作。

-卡通"补齐民生短板

华东师范大学城市发展研究院院长、 教授曾刚在接受本报《新法讯》采访时表 《草案》开创了三省一市联合立法新 阶段,各地标准进一步统一。长三角一体 化五年来,一直都是"政府热百姓冷" 此次立法解决了"百姓冷"的问题,补齐 了民生短板。持卡人可以享受在长三角区 域凭一卡通乘坐公共交通、就医、办理住 宿登记,进入公共图书馆阅览,参观公共 博物馆、旅游景区等服务。同时,各类惠 民惠农补贴、社会保险待遇也将通过"一 卡通"发放,让老百姓更有获得感。

中国社会法学研究会副会长、上海财 经大学法学院教授王全兴则指出, 我国公 共服务存在供给不足、效率不高、质量不 理想等问题, 老百姓享受异地公共服务阻 隔重重,便利化短板显著, 一卡诵在解决 这些问题上有所帮助。政务服务可以学习 商业服务一卡通便利化的经验和方法,分 步骤、有计划完成转型。此外,要实现线 上线下相结合,提高线下服务网络的系统 化、便利化要求, 尤其确保线下服务与线 上信息的无缝对接和线下服务向线上信息 转化的不失真。

异地就医免备案还需统一账户

《草案》 规定, 在长三角区域内推动 社保卡在医疗卫生领域跨省通用,但持卡 人异地就医仍需按国家有关规定办理备案 手续。目前,参保人员跨省异地就医前,

需要通过国家异地就医备案小程序或参保地 经办机构窗口等线上线下途径办理异地就医 备案手续,对于老年人而言仍不方便,那么 未来异地就医有没有可能不再需要备案?

"异地就医手续会逐步放宽,但线下服 务要跟上。"王全兴说,定点医院、医疗机 构核准要统一具体规则,设立统一的项目清 单,完善出具电子发票等监管措施,把线下 服务网络做得更加扎实、标准、规范。

曾刚则表示,目前医疗领域的药品目录 和检查检验标准统一,但报销标准尚不统 各地的自主性较强。一卡通则是区域一 体化、同城化的重要工具,待遇应该相同, 需要尽快建立统一账户。具体而言,可以通 过政府购买服务、委托运营等方式, 充分发 挥社会组织、专业机构作用,提供公共服务 的针对性,实现公平和效率的有机统一。

·体化仍有诸多场景待完善

实际上,长三角一体化发展进程中仍存 在许多政策限制,诸如买车标准不统一异地 不能上牌、异地用卡消费投诉需回办卡地解 决、异地交通事故仍需回投保地理赔等。

对此,曾刚表示,一体化的未来场景将 是政府继续推进"放管服"改革,减少直接 监管事务,将工作重点向后台转移,把社会 组织、专业服务机构推到台前。此外,还要 完善法治体系建设,优化社会治理结构,实 现政府功能的升级改造, 让三省一市人民有 更大的自由选择空间。

王全兴认为,目前三省一市的规则各有 差别,应做好协调,统一各地的公共服务配 置、供给规则,进而上升到法律规范。如果 线下各种条件都准备就绪, 未来一体化的前 景会扩展,应用领域会增多,但仍需要一定 过程。考虑到各地公共服务供给能力不同, 负担分配上也应有所不同,要根据地方实际 情况来考量一体化具体项目。



- | 扫码读 -

为民办实事项目再启动 解决百姓急难愁盼问题

你是否还在为"老旧小区停车难" 人上下楼梯不便""物价居高不下"等问题 所困扰?为进一步聚焦"老小旧远"难题,解决百姓"急难愁盼"问题,2023年上海 市为民办实事项目立项工作已经启动。诚邀 亡大市民朋友们集思广益, 为明年项目出谋

你可以通过市政府门户网站、上海发布 微信公众号、上海市人民建议征集办公室、 12345 市民热线等途径,提出宝贵的意见建 议。截止时间为9月20日。

快来扫码参与吧!



扫码详读

-- 第三眼--

种牙医疗服务征询反馈 六成支持治理天价收费

口腔种植一直都是公认的"高消费" 种植一颗牙的费用少则 6000 元打底, 多则 2万元起算。而生活水平的不断提高又让种 牙成为了一种民生需求。9月2日,国家医 保局发布通告,公示了《关于开展口腔种植 医疗服务收费和耗材价格专项治理的通知 (征求意见稿)》公开征求意见的情况。在收 到的各种形式反馈意见建议共232条中、约 60%的反馈意见支持开展专项治理。

支持意见中,民众对口腔种植领域"天 价收费"、宣传虚假补贴、用低价广告欺骗 患者、用"好处费""介绍费"买卖客源等 问题反映强烈, 呼吁口腔种植专项治理方案 尽快落地。不少医生、企业从业人员也留言 表示支持。

约30%的反馈意见在表达支持的同时提 出建设性意见。此类反馈意见中,相当数量 的意见认为,种植牙的手术价格和耗材费用 总体应控制在一万元以内,构成上要能够充 分体现种植体植人、牙冠置入等技术劳务服 务的主体地位。部分意见认为, 价格治理调 控目标不宜一刀切, 应考虑地区差异等因素 允许浮动。也有部分意见强调降价力度,希 望总体降至3000元左右。

约10%的反馈意见表达了反对或保留态 度。有的认为医院收费高是合理的,例如 "手术难度大,要体现医生技术劳务价值, 定价基准应向欧美看齐""感到价格高的根本原因在于口腔医生数量少"等。

还有意见担心降价影响医院积极性和服 务品质,担心"种植牙采购价格过低可能无 法保证材料质量和医疗的质量"等问题。有 的认为口腔种植属于消费型改善型服务,政 府不应干预市场价格。

国家医保局表示,下一步将综合考虑各 方意见建议,尽快修改完善《征求意见稿》