



保监会修订发布《保险公司股权管理办法》

2018-03-07 10:29 来源：保监会网站

【字体：大 中 小】 打印

为贯彻落实党的十九大、中央经济工作会议和全国金融工作会议精神，加强股权监管，弥补监管短板，有效防范风险，中国保监会近日修订发布《保险公司股权管理办法》（以下简称《办法》）。

《办法》共9章94条，主要包括3个方面的规则体系。一是投资入股保险公司之前的规则，包括对股东资质、股权取得方式、入股资金的具体要求。二是成为保险公司股东之后的规则，包括股东行为规范、保险公司股权事务管理规则。三是股权监督管理规则，包括对股权监管的重点、措施以及违规问责机制。《办法》坚持问题导向，针对股东虚假出资、违规代持、通过增加股权层级规避监管、股权结构不透明等现象，进一步明确股权管理的基本原则，丰富股权监管手段，加大对违规行为的问责力度。

《办法》重点明确了保险公司股东准入、股权结构、资本真实性、穿透监管等方面的规范。一是进一步严格股东准入。《办法》针对财务类、战略类、控制类股东，分别设立严格的约束标准，设定市场准入负面清单，进一步提高准入门槛，规范投资入股行为。增加投资人专业能力要求，明确入股保险公司的数量限制和限售期，确保保险业姓保，防止将保险公司作为融资平台。二是强化股权结构监管。根据股东的持股比例和对保险公司经营管理的影响，将保险公司股东划分为财务I类、财务II类、战略类、控制类四个类型，并将单一股东持股比例上限由51%降为三分之一，在风险隔离、关联交易、信息披露等方面，对股东提出明确要求，有效发挥制衡作用，切实防范大股东滥用权利、进行不当利益输送等问题。三是加强资本真实性监管。明确投资入股保险公司需使用来源合法的自有资金，投资人不得通过设立持股机构、转让股权预期收益权等方式变相规避自有资金监管规定，并以负面清单的方式，明确了不得入股的资金类型，着力解决资本不实、虚假出资等问题。四是加强穿透监管。明确监管部门按照实质重于形式的原则，在股权结构、资金来源以及实际控制人等方面，对保险公司实施穿透式监管。强化对投资人背景、资质和关联关系穿透性审查，将一致行动人纳入关联方管理，明确可以对资金来源向上追溯认定，将保险公司股东的实际控制人变更纳入备案管理，重点解决隐匿关联关系、隐形股东、违规代持等问题。五是加大对股东的监管和问责力度。建立事前披露、事中追查、事后问责的全链条审查问责机制。通过股权预披露、公开质询等公众监督手段，股东承诺及声明等自我约束手段，章程特殊条款等公司治理手段，全面加强股权审查。同时加大对违规股东的查处，视情节采取责令改正、限制股东权利、责令转让所持股权、撤销行政许可等监管措施。

下一步，保监会将以习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神为统领，持续加强保险公司股权监管，弥补监管短板，严格市场准入监管，规范保险公司股东行为，严厉打击违规行为，切实防范化解风险。

【我要纠错】 责任编辑：石璐言

扫一扫在手机打开当前页



相关稿件

[保监会发布资产负债管理监管规则 初步建成资产负债管理监管体系](#)

[保监会发布保险资产负债管理监管规则](#)

保监会开9张罚单严打车险乱象

中国保监会印发《反保险欺诈指引》

中国保监会 国家外汇管理局关于规范保险机构开展内保外贷业务有关事项的通知

保监会：坚决禁止脱离实体经济的假创新和伪创新

我向总理说句话

微博

微信

国务院	总理	新闻	政策	互动	服务	数据	国情
动态	最新	要闻	文件库	督查	便民服务	指数趋势	宪法
常务会议 视窗	讲话	专题	解读	我向总理说句话	部门地方大厅	快速查询	国旗
全体会议	文章	政务联播	中央有关文件	高端访谈	政府权责清单	数据要闻	国歌
组织机构	媒体报道	新闻发布	双创	文津圆桌	服务搜索	商品价格	国徽
政府工作报告	视频	人事	公报	政策法规意见征集	服务专题	生猪信息	版图
	音频	滚动	法律法规			统计公报	行政区划
	图片库					数据说	直通地方

[国务院部门网站](#) |
 [地方政府网站](#) |
 [驻港澳机构网站](#) |
 [驻外机构](#) |
 [媒体](#) |
 [中央企业网站](#)

[链接：全国人大](#) |
 [全国政协](#) |
 [最高人民法院](#) |
 [最高人民检察院](#)

党政机关

[中国政府网](#) |
 [关于本网](#) |
 [网站声明](#) |
 [网站地图](#) |
 [联系我们](#) |
 [网站纠错](#)

版权所有：中国政府网 京ICP备05070218号 中文域名：中国政府网.政务

国务院
STATE COUNCIL

中国政府网
微博、微信