

CHARLTONS

易周律师行



法讯 - 中国

2020年1月

简介

全国股转公司今日发布实施新三板精选层挂牌审查问答；证监会在中金所设立期货市场巡回审理办公室；中基协推出优质私募基金备案“快速通道”；银保监会发布《银行业保险业消费投诉处理管理办法》；刷脸支付行业公布自律公约

资本市场

全国股转公司今日发布实施新三板精选层挂牌审查问答

为进一步提高精选层挂牌审查工作的规范性和透明度，明确市场预期，按照中国证监会关于全面深化新三板改革落地实施工作部署，全国股转公司2020年1月21日发布实施《全国中小企业股份转让系统精选层挂牌审查问答（一）》（以下简称《审查问答》）1件业务指南。《审查问答》与《股票向不特定合格投资者公开发行并在精选层挂牌规则（试行）》等业务规则相配套，便于市场主体快速、全面、准确地理解审查要求并开展相关业务。

本次发布实施的《审查问答》共28条，主要包括三个方面：一是精选层进层条件方面，明确市值、研发投入、经营稳定性等条件的披露、核查及监管要

求。二是发行主体方面，对行业、业务、主要资产和核心技术权属等明确披露、核查及监管要求。三是其他常见问题方面，对财务信息披露质量、同业竞争、关联交易、承诺履行等事项提出具体的披露、核查及监管要求。

<http://news.cnstock.com/news,bwqx-202001-4480987.htm>

证监会在中金所设立期货市场巡回审理办公室

近日，证监会决定在中国金融期货交易所设立期货市场巡回审理办公室，加强对我国期货市场违法违规案件的行政处罚审理工作。

证监会官网信息表示，建立期货市场行政处罚巡回审理工作机制，是证监会创新监管体制、探索全系统“大执法”格局的重要举措，将有力推动证监会行政执法与交易所一线监管有机衔接，促进资本市场监管资源科学调配和统筹安排，提升期货市场监管效能。此外，在上海建立期货市场巡回办公室，还有助于实现资本市场监管工作与上海国际金融中心建设工作的相互促进、共赢发展。

证监会行政处罚部门还召开了巡回审理工作座谈会。设在上海证券交易所、深圳证券交易所和中国金融期货交易所的3个巡回审理办公室的相关人员，

及上海专员办、中证中小投资者服务中心等单位的相关人员参会，就进一步提升资本市场监管效能提出了工作建议。

<http://news.cnstock.com/news.yw-202001-4480035.htm>

中基协推出优质私募基金备案“快速通道”

中国证券投资基金业协会（下称协会）最新发布的《中国证券投资基金业协会将推出私募基金产品备案“分道制+抽查制”改革试点》显示，自2020年2月7日起，协会对持续合规运行、信用状况良好的私募基金管理人，试行采取“分道制+抽查制”方式办理私募基金产品备案。

“分道制”是指，为优质私募管理人的产品备案提供“快速通道”，其备案时间将缩至1天。即持续合规运行、信用状况良好的私募基金管理人，通过资产管理业务综合报送平台（AMBERS系统）提交私募基金备案申请后，协会将于次日在其官网以公示该私募基金基本情况的方式完成基金备案。

“抽查制”是指，协会将在该基金备案后抽查其合规情况。若抽查中发现该基金存在不符合法律法规和自律规则的情形，协会将要求管理人进行整改。

协会表示，将于2020年2月7日启动私募基金备案“分道制+抽查制”试点。在试行私募基金产品备案“分道制+抽查制”期间，协会将及时监测评估实施效果，定期测算并更新私募基金管理人适用指标基准和条件，动态调入或调出适用“分道制+抽查制”的私募基金管理人。在此基础上，拟于2020年下半年正式发布适用“分道制+抽查制”私募基金管理人的指标基准和条件。

http://stock.cnstock.com/stock/smk_jjdx/202001/4480025.htm

广东省2020年首批政府债券成功发行并创纪录

2020年1月17日，广东省2020年首批政府债券通过财政部深圳证券交易所政府债券发行系统成功发

行，这是单场招标债券只数最多、单批发行规模最大的地方政府债，是深交所深化服务实体经济、服务粤港澳大湾区和先行示范区建设的又一重要成果。

本次广东省政府债券包括一期一般债券和二十九期专项债券，期限涵盖5年、7年、10年、15年、20年及30年，总规模为1326.68亿元，募集资金主要用于粤港澳大湾区基础设施建设和广东省内交通、能源、农林水利、生态环保、民生服务及收费公路等多个重点项目支出，有利于推动广东省基础设施建设，促进民生事业发展。承销团68家金融机构投标踊跃，投标总量突破2.3万亿元，各期限品种中标利率均为较基准上浮25BP。其中，证券公司类承销团成员投标总量超1.4万亿元，中标428.2735亿元，占发行规模的32.28%。本次发行创下地方政府债券发行规模、投标总量及单场发行只数的历史记录。

<http://news.cnstock.com/news.bwx-202001-4479892.htm>

央行：重点加快推进《中国人民银行法》、《商业银行法》等重点立法

2020年1月16日，人民银行召开2020年金融法治工作电视电话会议。会议总结2019年金融法治工作，分析当前形势，部署2020年重点工作。

会议指出，党的十八大以来，特别是十八届四中全会以来，金融法治工作的重要性日益凸显，并呈现出以下趋势：一是不断加强金融立法，完善法律规则体系。二是完善权力运行制约机制，使监管职责、检查权、处罚权适度分离。三是健全行政裁量权基准，规范自由裁量权。四是加大对金融违法行为处罚力度，切实严肃市场纪律。

会议要求，今年要重点做好以下工作：一是加强统筹，提高立法水平。加快推进《中国人民银行法》、《商业银行法》、《存款保险条例》、《地方金融监督管理条例》等重点立法，以高质量立法推动、保障高质量发展。二是守正创新，提高执法效果。推动日常监管、执法检查 and 行政处罚职责适度分离，

完善权力运行制约机制。加强执法检查统筹，推进综合执法检查，综合运用现场和非现场方式，提升执法效能。对于严重金融违法行为，要加大处罚力度，严肃市场纪律。三是狠抓党建，提高队伍素质。全面落实新时代党的建设总要求，围绕中心抓党建，抓好党建促业务，推动党建和金融法治工作深度融合，相互促进。

<http://news.cnstock.com/news,bwqx-202001-4479865.htm>

保险

银保监会发布《银行业保险业消费投诉处理管理办法》

为切实维护银行业保险业消费者合法权益，进一步规范银行保险机构消费投诉处理工作，银保监会近日发布《银行业保险业消费投诉处理管理办法》（以下简称《投诉办法》）。

《投诉办法》包含总则、组织管理、投诉处理、工作制度、监督管理、附则等6大部分，共45条。主要体现了以下特点：一是明确消费投诉事项。《投诉办法》明确界定消费投诉为消费者因购买银行、保险产品或者接受银行、保险相关服务与银行保险机构或者其从业人员产生纠纷，并向银行保险机构主张其民事权益的行为。二是规定银行保险机构职责。《投诉办法》明确银行保险机构是处理消费投诉的责任主体，对消费投诉事项进行属地管理，落实分级责任，充分考虑和尊重消费者的合理诉求，公平合法作出处理结论。三是明确投诉处理程序。明确了银行保险机构处理消费投诉的受理渠道、受理范围、处理时限等程序要求。四是完善投诉处理制度机制。要求银行保险机构建立健全溯源整改、责任追究制度。五是便民高效化解投诉。《投诉办法》从强化机构主体责任角度，要求最大限度方便消费者投诉。六是强化监管督查和对外披露。明确监管部门负责对银行保险机构消费投诉处理情况进行监督检查，定期通报披露转送银行保险机构的消费投诉情况。

<http://news.cnstock.com/news,bwqx-202001-4479317.htm>

中国首家外资独资保险控股公司今日在上海开业

2020年1月16日，安联（中国）保险控股有限公司在上海宣布正式开业。上海市市长应勇和安联集团董事会主席兼首席执行官奥利弗·贝特共同为安联（中国）保险控股有限公司揭牌。安联（中国）保险控股有限公司是中国首家外资独资保险控股公司。

<http://news.cnstock.com/news,bwqx-202001-4478730.htm>

上海医保专属商业健康保险业务管理办法出炉

为进一步推进上海市医保专属商业健康保险业务的健康发展，更好发挥商业保险服务民生作用，上海银保监局日前印发了《上海市医保专属商业健康保险业务管理办法》（下称《管理办法》）。

《管理办法》重点修订了经营主体范围和产品管理两方面。经营主体方面，增加财产保险公司及其分支机构。财产保险公司可经营短期健康保险业务，通过适当增加经营主体可以增加销售渠道，进一步扩大覆盖面、提高参保率。产品管理方面，一是根据新版《健康保险管理规定》的要求，规范产品回溯和修订流程；二是对行业统一产品和公司个性化产品进行区别管理。对于行业统一产品，经上海市政府认可后，保险公司应根据上海市保险同业公会制定的示范条款开发产品，并经银保监会审批或备案。对于保险公司自行开发的产品，需经中国银保监会审批或备案、上海市政府认可。

<http://news.cnstock.com/news,bwqx-202001-4478681.htm>

知产

快舟一号甲运载火箭成功发射银河航天首发星

2020年1月16日，命名为“快舟·富强福”号的快舟一号甲运载火箭，在酒泉卫星发射中心，以“一箭一星”的方式，成功将我国首颗通信能力达10Gbps的低轨宽带通信卫星——银河航天首发星发射升空。卫星顺利进入预定轨道，发射任务取得圆满成功。此次发射正值新春佳节来临之际，“快舟·富强福”号火箭箭身上涂刷了新春“福”字、“富强福”等元素，代表了中国航天人对祖国和人民美好的新春祝福。

<http://news.cnstock.com/news,bwqx-202001-4478613.htm>

行业

刷脸支付行业公布自律公约

为规范人脸识别线下支付（即刷脸支付）的应用创新，防范刷脸支付安全风险，2020年1月21日，中国支付清算协会印发了《人脸识别线下支付行业自律公约（试行）》（下称《自律公约》）的通知。此次公约内容涉及安全管理、终端管理、风险管理和用户权益保护等内容。《自律公约》作为一种行业“软约束”，有助于遏制潜在风险，增加行业安全性。

《自律公约》在用户权益保护方面要求会员单位建立用户刷脸支付投诉处理流程，明确投诉受理责任部门和责任人，向客户告知客服电话、在线客服等受理投诉的渠道。对于大家最关注的刷脸支付被“盗刷”、“错刷”等问题的处理，《自律公约》要求会员单位应及时处理客户提出的差错争议和投诉，建立健全风险拨备资金、保险计划、应急处置等风险补偿机制，对不能有效证明因用户原因导致的资金损失及时先行赔付。

<http://news.cnstock.com/news,yw-202001-4481272.htm>

药物研发与审评接受真实世界证据，我国中医药研发将提速

近日，国家药品监督管理局发布文件——《真实世界证据支持药物研发与审评的指导原则（试行）》（以下简称《指导原则》），这是我国首个关于真实世界证据支持药物研发与审评的指导文件，被业内认为是我国新药开发评审的“里程碑”。

真实世界研究，就是针对预设的临床问题，在真实世界环境下收集与研究对象健康有关的数据（真实世界数据）或基于这些数据衍生的汇总数据，通过分析，获得药物的使用情况及潜在获益——风险的临床证据（真实世界证据）的研究过程。

《指导原则》明确，真实世界证据应用于支持药物监管决策，涵盖上市前临床研发以及上市后再评价等多个环节。例如，为新产品批准上市提供有效性或安全性的证据；为已获批产品修改说明书提供证据，包括增加或修改适应证，改变剂量、给药方案或给药途径，增加新适用人群，增加实效比较信息，增加安全性信息等；作为上市后要求的一部分支持监管决策的证据等。此外，真实世界证据还可以用于指导临床研究设计与精准定位目标人群等。在儿童用药等领域，利用真实世界证据支持适应证人群的扩大也是药物监管决策可能适用的情形之一。

<http://news.cnstock.com/theme,202001-4481276.htm>

《天津市氢能产业发展行动方案（2020—2022年）》印发

《天津市氢能产业发展行动方案（2020—2022年）》于近日印发。

按照上述文件，天津市将聚焦核心技术研发和先进装备制造，打造资源生产供给基地、装备研发制造集群、技术协同创新平台、氢能应用示范中心，构建技术、产业、应用融合发展的氢能产业生态圈，到2022年，氢能产业总产值突破150亿元。

文件提出，要明确发展重点，打造产业核心优势。

包括聚焦氢燃料电池及核心零部件产业化打造产业集群、大力推动整车产业发展、加快培育制储运装备产业、拓展延伸产业链条、积极引育优势产业链企业、打造氢能示范产业园以及组建产业和技术发展联盟等。

<http://news.cnstock.com/news,bwqx-202001-4480908.htm>

银保监会发布规范性文件管理办法，明确印发形式和公开发布要求

为深入贯彻党中央关于全面推进依法治国的决定和中共中央、国务院《法治政府建设实施纲要（2015-2020）》的工作要求，落实《国务院办公厅关于加强行政规范性文件制定和监督管理工作的通知》等文件规定，加强对规范性文件的监督管理，银保监会近日印发了《中国银保监会规范性文件管理办法》（下称《办法》）。

《办法》规定的规范性文件是指，除部门规章外，由银保监会依照法定权限、程序制定并公开发布，涉及银行业保险业监管行政相对人等的权利义务，具有普遍约束力，在一定期限内反复适用的公文。《办法》共6章35条，包括2个附件，涵盖规范性文件评估论证和起草、征求意见、合法性审核、批准和公布、解释和清理等各环节，确保规范性文件制定和管理科学、合法、高效。

<http://news.cnstock.com/news,bwqx-202001-4480275.htm>

2020年我国在部分地区、领域禁止限制部分塑料制品生产销售

2020年1月19日电《关于进一步加强塑料污染治理的意见》。意见明确，到2020年，率先在部分地区、部分领域禁止、限制部分塑料制品的生产、销售和使用。

意见提出，一是禁止生产销售超薄塑料购物袋、超薄聚乙烯农用地膜。禁止以医疗废物为原料制造塑

料制品。全面禁止废塑料进口。分步骤禁止生产销售一次性发泡塑料餐具、一次性塑料棉签、含塑料微珠的日化产品。分步骤、分领域禁止或限制使用不可降解塑料袋、一次性塑料制品、快递塑料包装等。二是研发推广绿色环保的塑料制品及替代产品，探索培育有利于规范回收和循环利用、减少塑料污染的新业态新模式。三是加强塑料废弃物分类回收清运，规范塑料废弃物资源化利用和无害化处置，开展塑料垃圾专项清理。

<http://news.cnstock.com/theme,202001-4480027.htm>

三部门印发加强储能标准化工作实施方案

为落实《关于促进储能技术与产业发展的指导意见》，加强储能标准化建设工作，发挥标准的规范和引领作用，国家能源局综合司、应急管理部办公厅、国家市场监督管理总局办公厅结合实际，制定了《关于加强储能标准化工作的实施方案》。

到2021年，形成政府引导、多方参与的储能标准化工作机制，推进建立较为系统的储能标准体系，加强储能关键技术标准制修订和储能标准国际化。

<http://news.cnstock.com/news,bwqx-202001-4478778.htm>

CHARLTONS

易周律师行

Boutique Transactional Law Firm of the Year 2017
Asian Legal Business Awards

此法讯仅为提供相关资料信息之用，其内容并不构成法律建议及个案的法律分析。

此法讯的发送并不是为了在易周律师行与用户或浏览者之间建立一种律师与客户之关系。

易周律师行并不对可从互联网获得的任何第三方内容负责。

如你不希望再收到易周法讯，请发送电邮至
unsubscribe@charltonslaw.com

香港皇后大道东43-59号
东美中心12楼
电话: + (852) 2905 7888
传真: + (852) 2854 9596
www.charltonslaw.com.cn