

# 每周法讯速递

**Law-information weekly**

2021 年第 46 期

总第 504 期

**【2021.12.06-2021.12.12】**

河南文丰律师事务所

# 目录 Contents

一、公司、投融资.....	1
1.1 银保监会：不再限制外资保险公司持股比例上限.....	1
1.2 北京金融法院出台服务保障北京证券交易所相关意见.....	1
1.3 银保监会：推动银保行业科技企业金融服务质效提升.....	2
1.4 财政部：严格限制国有金融机构资产直接协议转让范围.....	2
1.5 银保监会：保险机构参与证券出借业务在会计处理上不终止确认.....	3
1.6 证监会回应"推动中概股退市"：完全是误读.....	3
1.7 四部门出台指导意见 规范衍生品业务.....	3
1.8 中国人民银行决定于 2021 年 12 月 15 日下调金融机构存款准备金率.....	4
二、建筑、房地产.....	4
2.1 深圳市修改《深圳市建设工程质量管理条例》.....	4
2.2 住建部拟修订《建筑工程施工发包与承包计价管理办法》.....	5
2.3 北京市：高品质住宅须全装修交房 应设太阳能光伏或光热系统.....	5
2.4 北京就《北京市住房租赁条例（草案）》征求意见.....	5
三、涉外.....	6
3.1 海南自贸港免税购物失信惩戒机制.....	6
3.2 外汇局印发《外汇市场交易行为规范指引》.....	6

3.3 两部门发布指导意见 进一步加强海外知识产权纠纷应对机制建设.....7

四、其他.....8

4.1 最高法民二庭破产审判研究中心（北京）研究基地在京成立.....8

4.2 最高检发布第三十二批指导性案例.....8

4.3 司法部发布《医疗损害司法鉴定指南》等 35 项行业标准... 9

4.4 两高两部联合发文 进一步严格规范减刑假释.....9

4.5 两部门发布指导意见 进一步加强海外知识产权纠纷应对机制建设.....10

4.6 市场监管总局拟规范行政处罚案件违法所得认定工作..... 10

## 一、公司、投融资

### 1.1 银保监会：不再限制外资保险公司持股比例上限

银保监会对《保险资产管理公司管理暂行规定》进行修订，形成《保险资产管理公司管理规定（征求意见稿）》，于 12 月 10 日公开征求意见，意见反馈截止 2022 年 1 月 10 日。

《管理规定》共计 7 章 85 条内容，新增公司治理专门章节，从股东义务、激励约束机制、股东会及董监事会运作等方面明确了要求。将风险管理作为专门章节，从风险管理要求、内控审计、关联交易管理、风险准备金等方面进行全面增补。优化股权结构设计，对作为保险资管公司股东的境内外保险公司一视同仁，不再限制外资保险公司持股比例上限等。

### 1.2 北京金融法院出台服务保障北京证券交易所相关意见

近日，北京金融法院制定出台了《北京金融法院关于为深化新三板改革、设立北京证券交易所提供司法服务和保障的若干意见》。

《意见》从充分发挥金融审判职能作用、打造国家级金融法治协同平台、推进金融审判体制机制改革、完善金融多元解纷机制、完善市场主体司法保护机制等五个方面，明确了北京金融法院为深化新三板改革、设立北京证券交易所提供司法服务和保障的 25 条具体工作举措。

### 1.3 银保监会：推动银保行业科技企业金融服务质效提升

近日中国银保监会印发了《关于银行业保险业支持高水平科技自立自强的指导意见》（以下简称《指导意见》），要求银行保险机构结合实际认真贯彻落实。

《指导意见》强调，要推动商业银行科技金融服务提质增效，强化科技保险保障，发挥非银行金融机构特色优势。要探索科技信贷服务新模式，鼓励采用更加灵活的利率定价和利息还付方式。积极支持科技企业直接融资。在依法合规、风险可控、商业自愿前提下，支持商业银行具有投资功能的子公司、保险机构、信托公司等出资创业投资基金、政府产业投资基金等，为科技企业发展提供股权融资。

### 1.4 财政部：严格限制国有金融机构资产直接协议转让范围

为提高国有金融机构资产转让透明度，规范相关资产交易行为，财政部 12 月 8 日发布《关于规范国有金融机构资产转让有关事项的通知》。

《通知》提出，要规范转让方式，严格限制直接协议转让范围。国有金融机构资产转让原则上采取进场交易、公开拍卖、网络拍卖、竞争性谈判等公开交易方式进行。转让在公开市场交易的证券及金融衍生产品，应当通过依法设立的交易系统和交易场所进行。除国家另有规定外，未经公开竞价处置程序，国有金融机构不得采取直接协议转让方式向非国有受让人转让资产。

## **1.5 银保监会：保险机构参与证券出借业务在会计处理上不终止确认**

银保监会近日发布《关于保险资金参与证券出借业务有关事项的通知》，规范保险机构参与证券出借业务的决策管理流程。

《通知》设置差异化监管标准，限制偿付能力、资产负债管理能力等未达标的保险机构参与证券出借业务；《通知》建立资产担保机制，对无中央对手方的证券出借业务，要求证券借入方提供担保，规定担保物类型及担保比例下限；《通知》还明确保险机构参与证券出借业务在会计处理上不终止确认、在保险资金运用比例监管上不放松要求，压实保险机构在风险管理、关联交易等方面的主体责任。

## **1.6 证监会回应"推动中概股退市"：完全是误读**

据证监会网站 12 月 5 日消息，证监会新闻发言人答记者问时表示，近期，个别媒体报道中国监管部门将禁止协议控制（VIE）架构企业赴境外上市，推动在美上市中国企业退市，这完全是误解误读。

在中美审计监管合作方面，近期，中国证监会与美国 SEC、美国公众公司会计监督委员会（PCAOB）等监管机构就解决合作中存在的问题进行了坦诚、有建设性的沟通，对一些重点事项推进合作方面取得了积极进展。中国政府出台的相关政策，并非对特定行业或民营企业的打压，也与企业境外上市活动没有必然联系。

## **1.7 四部门出台指导意见 规范衍生品业务**

近日，人民银行会同银保监会、证监会、外汇局就《关于促进衍生品业务规范发展的指导意见（征求意见稿）》公开征求意见至 2021 年 12 月 18 日。

《指导意见》适用于经银保监会、证监会批准成立的境内持牌法人金融机构，包括银行保险机构的境内外分支机构。《指导意见》统一衍生品定义和分类，明确了衍生品定义、基本特征和实质重于形式的认定原则。明确金融机构开展柜台对客户衍生品业务，应当仅面向合格投资者，并进一步规范了相关风险揭示、内部管理等方面的要求。其中，禁止银行保险机构通过柜台与个人客户直接开展衍生品交易。

## 1.8 中国人民银行决定于 2021 年 12 月 15 日下调金融机构存款准备金率

为支持实体经济发展，促进综合融资成本稳中有降，中国人民银行决定于 2021 年 12 月 15 日下调金融机构存款准备金率 0.5 个百分点（不含已执行 5% 存款准备金率的金融机构）。本次下调后，金融机构加权平均存款准备金率为 8.4%。

中国人民银行将继续实施稳健的货币政策，坚持稳字当头，不搞大水漫灌，兼顾内外平衡，保持流动性合理充裕，保持货币供应量和社会融资规模增速同名义经济增速基本匹配，加强跨周期调节，统筹做好今明两年宏观政策衔接，支持中小企业、绿色发展、科技创新，为高质量发展和供给侧结构性改革营造适宜的货币金融环境。

## 二、建筑、房地产

### 2.1 深圳市修改《深圳市建设工程质量管理条例》

12 月 7 日，深圳人大网发布了《深圳市人民代表大会常务委员会关于修改〈深圳市建设工程质量管理条例〉的决定》。

《决定》提出，将第八条第一款修改为：“市住房城乡建设部门对建设工程质量进行监督管理。市交通运输、水务等专业工程主管部门按照各自的职责分工，负责有关专业工程质量的监督管理。”

## 2.2 住建部拟修订《建筑工程施工发包与承包计价管理办法》

近日，住建部发布了《建筑工程施工发包与承包计价管理办法》（修订征求意见稿），公开征求意见至 2021 年 12 月 25 日。

《管理办法》进一步明确了建筑工程计价依据。《管理办法》提出，本办法所称建筑工程计价依据主要包括：（一）工程造价管理法规和规范性文件；（二）工程造价管理标准和工程计价规则；（三）工程造价指标、指数；（四）市场价格信息；（五）其他工程相关技术资料。

## 2.3 北京市：高品质住宅须全装修交房 应设太阳能光伏或光热系统

日前，北京市规划和自然资源委员会发布了《关于规范高品质商品住宅项目建设管理的通知》。《通知》提出，预售方案中应包含绿色建筑和健康建筑自评价报告、超低能耗建筑评价报告等，并需对社会公示，接受购房人监督。

《通知》还提出，高品质住宅建设方案，除了必须符合绿色建筑、装配式建筑、太阳能光伏或光热的现行标准外，还得满足超低能耗建筑、健康建筑、宜居技术等标准。

## 2.4 北京就《北京市住房租赁条例（草案）》征求意见

近日，北京市人大常委会发布了《北京市住房租赁条例（草案）》，公开征求意见至 2021 年 12 月 31 日。《条例（草案）》共 6 章 69 条，

包括总则、出租与承租、租赁经营与服务、培育发展与监督管理、法律责任和附则等部分。

《条例（草案）》提出，鼓励出租人、承租人通过市住房和城乡建设主管部门建立的住房租赁管理服务平台完成住房租赁合同在线签约，自动提交登记备案。通过平台完成在线签约的，平台将签约信息同步向公安机关共享，出租人不需要另行办理出租登记。

### 三、涉外

#### 3.1 海南自贸港免税购物失信惩戒机制

日前，海南省第六届人民代表大会常务委员会通过《海南自由贸易港免税购物失信惩戒若干规定》，《规定》自 2022 年 1 月 1 日起施行。

《规定》明确规定了列入免税购物严重失信主体名单的三种情形，包括构成犯罪，被处以刑罚或者免于刑事处罚的；被处以行政处罚且情节严重的或者被处以两次及以上行政处罚及其他情况。具体惩戒措施包括纳入重点监管范围、限制享受优惠政策等，同时商业银行、保险公司和证券公司等金融机构可对免税购物严重失信主体提高贷款利率、财产保险费率和交易佣金，或者限制向其提供贷款、保险等服务。

#### 3.2 外汇局印发《外汇市场交易行为规范指引》

为完善外汇市场行为规范，日前，国家外汇管理局发布了《外汇市场交易行为规范指引》，促进外汇市场诚信、公平、有序、高效运

行。

《指引》主要内容包括：一是适用于银行间市场和对客户柜台市场。二是规范对象包括外汇市场参与各方，既包括从事外汇交易的机构，也包括中国外汇交易中心、银行间市场清算所股份有限公司、货币经纪公司等。三是重点规范外汇市场交易行为，核心内容是交易管理和信息管理。四是银行等金融机构对客户在柜台开展的外汇交易设置 1 年的过渡期。

### 3.3 两部门发布指导意见 进一步加强海外知识产权纠纷应对机制建设

近日，国知局、中国国际贸易促进委员会联合发布了《关于进一步加强海外知识产权纠纷应对机制建设的指导意见》。《意见》指出，力争到 2025 年，横向互联、纵向互通、央地协同、合作共享的海外知识产权纠纷应对机制基本建立。

《意见》还提出，建立健全海外知识产权诉讼、贸易调查等信息跟踪和发布机制，及时为企业提供预警服务，加强应对策略指导。建立健全中国企业商标海外被抢注预警与应对机制，持续更新海外重点国家商标维权指南，指导中国企业合理应对商标海外纠纷。

### 3.4 北京市就《中国(北京)自由贸易试验区条例(草案)》征求意见

近日，北京市人大常委会发布了《中国(北京)自由贸易试验区条例(草案)》，公开征求意见至 2021 年 12 月 29 日。

《条例(草案)》共 11 章 72 条，包括管理体制、投资开放与贸易便利、科技创新、数字经济发展、金融服务、优势产业开放、京津

冀协同发展等内容。

在数字经济发展方面，《条例（草案）》提出，自贸试验区探索创制数据确权、数据资产、数据服务等交易标准，以及数据交易流通的定价、结算、质量认证等服务体系，设立国际大数据交易所，建立健全数字交易规则，规范交易行为。

## 四、其他

### 4.1 最高法民二庭破产审判研究中心（北京）研究基地在京成立

12月8日，最高人民法院民事审判第二庭破产审判研究中心（北京）研究基地在北京市第一中级人民法院成立。据悉，这是全国首家破产审判研究基地。

最高法审判委员会专职委员刘贵祥要求，研究基地要坚持问题导向，围绕自然人破产、金融机构破产、关联企业合并破产、跨境破产等疑难前沿法律问题进行深入调研，不断为我国破产审判和破产法律制度的完善贡献智慧，切实将破产审判经验转化为提升人民法院破产审判水平、引领保障市场主体健康发展的制度成果，为营造市场化、法治化、国际化营商环境作出积极贡献。

### 4.2 最高检发布第三十二批指导性案例

12月9日，最高检发布《关于印发最高人民检察院第三十二批指导性案例的通知》。

《通知》指出，经2021年12月7日最高人民检察院第十三届检察委员会第八十一次会议决定，现将白静贪污违法所得没收案等四件

案例（检例第 127—130 号）作为第三十二批指导性案例（职务犯罪适用违法所得没收程序主题）发布，供参照适用。

### 4.3 司法部发布《医疗损害司法鉴定指南》等 35 项行业标准

日前，司法部制定了《医疗损害司法鉴定指南》（下称“指南”）、《司法鉴定标准化工作指南》等 19 项行业标准，修订了《法医临床检验规范》等 16 项行业标准。

《指南》提出，医疗损害司法鉴定一般由具有管辖权的人民法院委托。必要时，宜由具有检察、监察和监督权的机关和组织作为委托人。依据本文件对医疗纠纷进行行政处理或者调解、仲裁需实施的鉴定，宜由具有相应处置权的机构或者单位委托，或由发生医疗纠纷的各方当事人（即患方与相应医疗机构）共同委托。

### 4.4 两高两部联合发文 进一步严格规范减刑假释

12 月 8 日，最高法与最高检、公安部、司法部召开新闻发布会，联合发布了《关于加强减刑、假释案件实质化审理的意见》。

《意见》共 20 条，从准确把握实质化审理基本要求、严格审查实体条件、切实强化案件办理程序机制、大力加强监督指导及工作保障等四个方面，进一步细化了减刑、假释案件实质化审理的工作要求。

《意见》明确，审理减刑、假释案件应当充分发挥审判职能作用，坚持以审判为中心，严格审查各项证据材料。认定罪犯是否符合减刑、假释法定条件，应当有相应证据予以证明。

#### 4.5 两部门发布指导意见 进一步加强海外知识产权纠纷应对机制建设

近日，国知局、中国国际贸易促进委员会联合发布了《关于进一步加强海外知识产权纠纷应对机制建设的指导意见》。《意见》指出，力争到 2025 年，横向互联、纵向互通、央地协同、合作共享的海外知识产权纠纷应对机制基本建立。

《意见》还提出，建立健全海外知识产权诉讼、贸易调查等信息跟踪和发布机制，及时为企业提供预警服务，加强应对策略指导。建立健全中国企业商标海外被抢注预警与应对机制，持续更新海外重点国家商标维权指南，指导中国企业合理应对商标海外纠纷。

#### 4.6 市场监管总局拟规范行政处罚案件违法所得认定工作

12 月 6 日，市场监管总局发布了《市场监督管理行政处罚案件违法所得认定办法(征求意见稿)》，公开征求意见至 2022 年 1 月 5 日。

《办法》共 13 条。主要内容如下：（一）明确了违法所得的相关概念和计算的基本方式；（二）明确了违法所得的扣除情形；（三）明确了违法所得难以准确计算情形的处理。

其中，在违法所得难以准确计算情形的处理方面，《办法》第十一条规定，对违法所得难以准确计算的，市场监督管理部门应当将违法所得作为确定具体罚款数额时的考虑因素。