

□ 本报记者 杨然

陶然论金

代理销售

曾经备受争议的金融产品“代理销售”业务迎来监管办法。近日，国家金融监督管理总局发布《办法》，强化了商业银行对合作机构和产品准入的管理责任，同时规范商业银行的代理销售行为，对销售渠道、销售人员管理、产品展示、适当性管理、风险提示等作出具体规定。

金融产品“代理销售”本是一件便民之举，但由于发展不规范，部分违规操作就钻了空子，甚至侵害了金融消费者合法权益。所谓金融产品“代理销售”，简单来说就是“你的产品我替你卖”。例如，银行代销基金公司、保险产品，甚至银行代销其他金融机构的产品。过去，消费者不用多家机构来“跑”，在同一个平台、同一个地点就可完成筛选与购买，省时省力还能货比三家。

尽管便利显而易见，但随之而来的问题也十分突出——既然是代理销售，产品出了问题代销售方是否要负责，以及如何负责？如何设置代销售产品的准入门槛？如何管理代销售产品？厘清这些问题对于维护金融消费者合法权益至关重要。

首先需要明确的是，代理销售有准入门槛，不是什么类型的产品都可以无差别地卖给投资者。此次发布的《办法》明确提出，商业银行应当对代销售产品实行准入制管理，根据客群类别、客户风险承受能力和需求等因素，明确代销售产品准入标准，建立并有效实施对代销售产品的尽职调查和审批制度。也就是说，银行既然靠代销赚钱，那么就要承担起相应的责任，先对代销售产品把一道关，尤其要核实代销售产品的真实性、准确性、完整性，在信息不对称现象普遍存在的金融市场，此项工作若全部由投资者个人完成，难度极大且不现实。

在明确哪些产品能卖、哪些产品不能卖之后，还要规范“把产品卖给谁”这一问题。作为代销售方，银行要坚持投资者适当性原则，把合适的产品卖给合适的投资者，切忌在利益驱动下，把高风险产品推销给低风险承受能力的投资者。对此，《办法》也作出了明确要求，商业银行向客户宣传推介代销售产品，应当谨慎评估客户购买产品的适当性；通常情况下，商业银行只能向客户销售风险评级等于或者低于其风险承受能力的代销售产品。作为投资者，要本着实事求是的原则，审慎、定期完成风险承受能力评估测试，并仔细留意购买产品的风险等级。

在“怎么卖”环节，风险隐患依然存在，为此要严格规范销售流程。一方面，要严格规范销售人员的资质与行为。销售人员应当具备与所销售产品对应的销售资质，不能出现没有基金从业资格的人代销基金等情况。另一方面，要严防个别销售人员刻意混淆代销售产品与银行自营产品。投资者在购买产品时，应要求银行提供相关销售文件尤其是风险提示，并通过抄写风险提示等方式充分了解代销售产品的风险，有效规避销售人员的诱导行为。

本版编辑 曾金华 王宝会 美编 倪梦婷

做好金融“五篇大文章”

“保险+科技”深化融合发展

近期，国务院办公厅印发《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，明确金融“五篇大文章”重点领域和主要着力点。科技金融作为首篇大文章，持续为实现高水平科技自立自强和建设科技强国提供重要支持。近年来，保险业不断提升服务能力，丰富科技保险产品体系，加强对科技领域的保险保障和投融资支持。

丰富科技保险产品

随着我国科技创新的步子越走越快，科技保险产品的创新也日益活跃，一路护航科技成果从实验室走向市场。去年12月，国家金融监督管理总局发布《关于强化监管防风险 提升保险业高质量发展行动方案》，提出支持科技保险政策体系，完善配套支持措施，优化首台（套）首批次保险补偿政策机制；鼓励在国家重点支持领域发挥共保体等保险机制作用，提升保险保障能力；丰富研发、中试、知识产权、网络安全等领域保险供给。

近期，中国人保在青岛、广州、无锡、苏州等地落地全国首批专利密集型产品责任险，首批签约企业涉及化学农药、汽车零部件、医用材料、集成电路等多个领域，承保产品所使用的专利总数达54项，体现了知识产权保险对科技创新的精准支持。据了解，专利密集型产品由于科技含量高，在市场推广过程中，往往面临侵权纠纷、产品责任等风险挑战。该保险产品既能为企业应对专利侵权纠纷所支出的相关费用和应承担的经济赔偿责任提供保障，又能覆盖因产品缺陷造成第三方人身伤害或财产损失所需承担的经济赔偿责任。

平安产险从科技型企业需求出发，已推出研发费用损失、成果转化失败等科技类保险产品超70款，积极服务高水平科技自立自强。同时，大力推进知识产权保险创新发展，开发了包括被侵权损失保险、专利执行险等13款知识产权相关产品，可以满足初创型、成长型、成熟型等不同阶段企业创新发展保障需求。截至2024年12月31日，平安产险累计为电子信息、生物与医药、航空航天、新材料、高技术服务业、新能源、资源及环境、先进制造等重点领域的6.9万家科技型企业客户提供了超9万亿元的风险保障。

中山大学岭南学院教授曾燕表示，目前，科技保险呈现出产品创新加速、数字化程度加深、政策支持力度加大的趋势。网络安全保险、知识产权保险、研发中断保险、首台（套）重大技术装备综合保险等新型保险产品不断涌现，满足了科技型企业在不同发展阶段的风险管理需求。同时，保险公司借助大数据分析 and 人工智能等技术，更精确地评估科技型企业的风险特征，实现个性化定价，提高了保险产品的竞争力。此外，政府通过税收优惠、财政补贴、共保平台建设等方式加快推动科技保险发展。

大力支持科创融资

企业是科技创新的关键载体。我国融资结构长期以来以间接融资为主，需要引导银行保险资金积极投早、投小、投长期、投硬科技。《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出，要优化科技型中小企业融资环境，发展股权投资、创业投资、天使投资，壮大耐心资本，支持培育发展科技领军企业、独角兽企业和专精特新中小企业。保险业坚持投早、投小、投长期，聚焦科技型企业人才创业、信贷融资等重点领域的保障需求，通过提供伙伴式的保险支持和创新服务，助力企业攻克技术难关、拓展市场空间、走向稳健经营。

聚焦科技型企业研发周期长、技术迭代快、亟需大额长期融资支持的特点，在上海金融监管局和上海市科学技术委员会的指导与支持下，人保财险上海市分公司、环亚保险经纪公司、国任财险上海分公司联合7家银行推出“科技履约贷”B款，保险方案实现了三方面突破：一是支持最长授信期为3年的贷款项目投保，进一步满足企业的长期资金使用需求。二是构建科技型企业还款能力综合评估模型，将代表企业科创浓度的因素，比如发明专利数量、研发团队履历等纳入评估，适度弱化企业财务数据、成立年限等经营性指标要求。三是完善政银保风险分担机制，通过政府风险兜底后置，进一步激发金融机构在前端市场的专业优势和效率，同时确保该项目的商业可持续性。

保险公司还积极推动知识产权保险质押融资保险，以保单增信的方式助力企业平稳发展。2024年，人保财险上海市分公司通过知识产权质押融资保险累计为18家拥有自主知识产权的科技型企业提供信贷风险保障，支持企业获得7350万元融资。大地财险营业部则与兴业银行上海分行及上海临港知识产权交流促进中心合作，共同推出知识产权质押融资产品“临港知in贷”。该产品健全了保险、政府、银行之间的风险分担机制，可提供完整的知识产权价值评估及回收处置服务，为知识产权质押融资提供风险保障。知识产权价值评估机构以临港知识产权公允价值评价体系为评估基础，解决了知识产权质押物处置路径不通畅的难点。

保险资金作为典型的“耐心资本”，更是直接以“真金白银”支持科技创新。去年年底，中国人寿集团旗下资产公司成功发起设立“中国人寿—北京科创股权投资计划”，规模50亿元，以S份额方式投资北京市科技创新基金，探索保险资金发挥耐心资本特点、壮大创投产业发展的可行路径。据了解，该基金采取政府引导、市场化运作模式，运

行以来在促进社会资本投早、投小、投长期等方面发挥了显著带动作用，通过与龙头企业、高校及科研院所等形成深度合作，支持了一批专注硬科技投资的基金，孵化落地了一批优质科技型企业。

目前，保险资金长期投资改革试点正在推进，新质生产力领域的投资机会尤其受到保险资金关注。从年初至今，第二批试点项目共批复1620亿元试点资金，参与试点的机构也已经扩展至8家保险机构。国家金融监督管理总局局长李泽生此前在十四届全国人大三次会议首场“部长通道”中表示，试点不仅为资本市场带来实实在在的增量资金，而且进一步壮大了机构投资者群体，今年会进一步加大试点力度。

探索应用创新模式

在为科技创新活动提供风险保障和资金支持的同时，保险业自身也积极顺应技术发展潮流，充分利用大数据、人工智能、大模型和区块链等前沿技术，在不同领域探索应用“保险+服务+科技+数据”的创新模式，提高保险服务实体经济质效。

2月份以来，多家保险公司宣布接入DeepSeek，推动保险业务智能化升级。在中国平安总经理兼联席首席执行官谢永林看来，当前以DeepSeek为代表的开源大模型，正在深度重塑全球科技革命的方向，重构企业价值创造的底层逻辑，对金融保险业影响深远。他表示，中国平安将加速推进人工智

能、大数据技术及开源大模型的深度融合应用，在确保风险可控的基础上，积极布局、快速接入相关开源大模型，开发丰富的垂直应用及服务功能。

利用大数据和人工智能，保险业实现了降本增效。谢永林表示，中国平安AI座席服务量达到18.4亿人次，覆盖超过80%的客服总量。智能核保理赔实现了93%的寿险保单秒级核保，理赔比例达到56%。大数据和AI的应用显著提高了业务流程、服务流程和销售流程的效率，如车险闪赔秒级定损速度提升了4000倍。AI辅助诊疗系统的导诊准确率超过99%，辅助诊疗准确率在95%以上。

在科技赋能防灾减灾方面，保险业也在着力推动风险减量服务向智能化转型。鼎和保险通过建设风险管理平台，为承保项目提供灾害预警、智能定价、巨灾模型等风险管理功能，并向客户提供风险查勘、隐患排查等风险减量服务。在地震、台风等灾害中，公司借助平台精准排查受灾客户，及时发布灾害预警，在防灾减灾工作中发挥了重要作用。

曾燕认为，人工智能技术的快速发展为保险业带来了诸多机遇。在风险评估方面，人工智能技术可以更精准地预测风险事故，从而实现个性化的保险产品设计和定价。这不仅提高了保险公司的定价效率，还能更好地满足不同客户的风险保障需求。在理赔服务方面，由人工智能技术驱动的智能理赔系统可以快速处理理赔申请，自动识别理赔材料的真实性，提高理赔效率，减少人工干预，提升客户满意度。



金融

本报记者 彭江

河南理工大学 党建赋能 开拓地方高校育人新局面

在“双一流”建设的时代浪潮中，地方高校作为区域经济社会发展的人才摇篮，正积极探索转型发展路径。河南理工大学聚焦高质量党建，培养空间信息类复合型人才，围绕河南省高等教育教学改革研究与实践项目——“双一流”创建背景下地方高校空间信息类复合人才培养探索与实践(编号2021SJGLX365)，在教学管理、人才培养与教育创新等方面成果显著。

打造课程思政品牌，绘就空间信息人才精神底色。在党建工作中，学校充分发挥基层党组织优势，打造“八维共育”课程思政品牌。依托专业群内5个全国党建工作标杆院系和样板党支部，紧扣理想信念教育核心，形成“党委树标杆、支部立样板、党员做先锋、党建促发展”的党建与人才培养协同机制。

学校基层党委投身专业集群课程思政顶层设计，党支部深度参与专业课程思政指南编写，党员带头推进课程思政改革，融合家国情怀、科学精神、地矿文化、测绘精神、大爱精神、北斗精神、工匠精神、职业素养，成功打造“八维共育”课程思政品牌，为教育筑牢思想根基，提供有力组织保障。在党建引领下，学校获批6个省级优秀基层党组织，年均开展超30次“党建+专业”联建活动，多项活动案例获媒体报道。

对接产业发展需求，提升人才培养与区域发展适配度。随着时代发展，传统课程体系问题渐显：空间信息产业链亟需的复合型人才培养，部分教师数字素养欠缺，难以驾驭智慧教学这一新型教育形式。面对挑战，党建引领成为破局关键。河南理工大学发挥

党组织统筹协调能力，依托测绘科学与技术、遥感科学与技术等优势学科和测绘与地理信息等特色骨干学科群，跨学院搭建起支撑空间信息全产业链的专业集群。大力推动专业深度融合，共建12门专业群基础课、15门互选课，组建7个教学团队，实现16个实验室共享、培育11个创新创业团队，打破学科壁垒。在党组织带动下，专业集群与产业集群紧密相连，从根本上解决人才培养与产业需求脱节的问题，持续为空间信息产业输送新生力量。

深化培养模式改革，提高空间信息人才综合素质能力。高质量党建推动教学资源建设与教学模式创新。学校发挥基层党组织优势，依托学科群和多元协同育人平台，整合校内外资源，打造“虚—实—模—真”立体化教学资源库。引导教师共建虚拟教研室、虚拟仿真实验室与课程群，构建新型混合教学模式，打破时空局限、以学生为中心，激发其主动性与创新精神。

党建引领育人成果斐然，学校的空间信息类专业社会影响力大增，相关经验在测绘工程领域课程思政研讨会等会议上分享；教师能力素养全面提升，学生实践创新与解决复杂工程问题的能力显著增强。

河南理工大学以高质量党建为强劲动力，为地方经济社会发展培养出更多适应时代需求的复合型人才。未来将继续强化党建引领作用，不断深化教育教学改革，紧跟产业发展趋势调整课程体系，创新教学模式，完善人才培养质量保障机制，为我国高等教育事业发展和产业转型升级注入新的活力。(杨杰 王磊 刘杰) 广告

中国信达资产管理股份有限公司 河北省分公司债务重组方案公示暨招商公告 资产重组公示

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司拟对河北国隆房地产开发有限公司等10户债权资产包通过债务重组方式进行处置。截至2024年12月31日，该项目债权总额为56.48亿元，本金余额为12.89亿元。该债权的有关情况请查阅我公司网站，网址www.cinda.com.cn。

征询或异议受理：公示有效期内，如有意收购上述债权或对本次债务重组处置有任何疑问、异议请与中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司联系。

公示有效期：自公示之日起7个工作日
联系人：卢经理
联系电话：0311-89167969
电子邮件：lulixun@cinda.com.cn
分公司地址：石家庄市自强路118号中交财富中心3号楼26、27层
特别提示：以上资产信息仅供参考，信达公司不对其承担任何法律责任。