

以更大力度开放合作提升上海国际金融中心能级

两家百年外资险企打响“第一枪”



上周，“上海扩大开放100条”方案发布，可谓一石激起千层浪，其中32项具体措施涉及“以更大力度开放合作提升上海国际金融中心能级”，更是凸显了金融对外开放的重要性。上海在我国金融业对外开放方面一直走在全国前列。申城金融新一轮对外开放的方案和计划时间表已公布，如今上海对外开放的进展节奏又如何呢？外资金融机构又是如何布局的呢？加速对外开放的同时，也对金融监管提出更高的要求，监管层又有怎样的计划和安排呢？带着这些问题，记者昨日走访了相关外资机构和上海银监局、上海保监局。

青年报记者 孙琪

理财服务区 Wealth Service



申城外资银行经营规模稳步提升。

青年报资料图

两家百年老店 打响外资险企扩大经营范围“第一枪”

金融领域对外开放，上海一贯是先行先试的典范。

今年4月27日，中国银保监会公布了“银保监会加快落实银行业和保险业对外开放举措”，并同步印发了《中国银行保险监督管理委员会关于放开外资保险经纪公司经营范围的通知》，明确扩大外资保险经纪公司经营范围。同日，上海保监局就宣布正式为韦莱保险经纪有限公司办理《经营保险经纪业务许可证》换证手续，使之成为全国首家获准扩展经营范围的外资保险经纪公司，也意味着，中国银保监会有关保险中介行业扩大开放举措在上海率先落地。

那么，打响扩大经营范围第一枪的韦莱保险经纪有限公司是家什么样的公司呢？

韦莱韬悦企业风险管理及经纪服务中国区负责人、韦莱保险经纪有限公司总经理徐汇智昨日向记者介绍，该公司控股公司韦莱集团是一家有近200年历史的“百年老店”，为全球各地的客户提供保险经纪、再保险和风险管理咨询服务。韦莱深耕中国市场多年，1994年就进入中国市场，韦莱保险经纪有限公司总部设立在上海，在中国有15家分支机构，与其他外资险企不一样的是，该公司80%的业务量来自中国。早年，韦莱保险经纪在中国的经营范围为“大型商业险经纪，再保险经纪，国际海运、航空和运输险及其再保险经纪业务”，而换证之后，其经营范围就可以涉足为中小企业和个人提供保险经纪服务，即与国内险企一样同享“国民待遇”。

这家公司为何能踩点抢得头筹呢？

韦莱保险经纪合规部负责人范裕斌道出了原委，“我们很早就想在中国扩大经营范围，2008年就提交过相关申请，但迟迟无反馈。今年4

月10日，我们关注到习近平主席在博鳌论坛上表示，要大幅放宽市场准入，确保放宽银行、证券、保险行业外资股比限制等重大措施的落地。所以立刻又打了申请要求扩大经营，没先到申请交上去仅用了三天《经营保险经纪业务许可证》换证手续就好了。”范裕斌表示当时他们也深感意外。而记者获悉，这背后是上海保监局积极贯彻落实中国银保监会通知精神，快事快办，启动绿色通道，针对韦莱保险经纪有限公司提出的变更经营范围申请提供了一站式审核服务。

第一批获准扩大经营范围的外资保险机构——怡和保险经纪有限公司的背景与韦莱保险经纪相似。

怡和保险经纪的控股集团是诞生于1832年的英国怡和保险顾问集团，也是一家全球知名的百年险企。怡和保险经纪2006年进入中国市场，今年，将公司总部从广州迁到上海，希望充分利用上海作为自贸区、航运和保险中心的区位优势，开启公司的新征程。怡和保险经纪总经理戎红钢先生告诉记者：“此次经营范围的扩大将进一步丰富公司在中国市场的产品和服务，怡和保险经纪的业务将从过去的服务‘大型商业风险’扩展到为中国境内所有公司及个人提供全方位的风险咨询、员工福利和保险经纪服务。”

而上海扩大开放100条对怡和保险经纪拓展业务有极大的促进，戎红钢先生表示上海作为金融和保险行业的中心，有很强的区位优势。无论从人才、资金、客户、市场和政策上对怡和保险经纪都有很大的支持和利好。他还透露：“（怡和）集团会进一步扩大在华投入，在巩固我们特险领域全球领先地位的同时，持续提升在健康、财富、咨询和再保险板块的快速成长。”

上海保监局 区域再保险中心建设成绩斐然

上海保险业对外开放的成绩并不限于扩大外资经纪机构经营范围。

“作为上海国际保险中心建设的一部分，区域性再保险中心建设相关工作在上海自贸区建设国家战略大背景下，从2014年就开始启动，经过4年多的积极推进，就取得较大进展。”上海保监局副局长王晓东在昨日的媒体见面会上介绍，上海已初步建立了较为完备的再保险市场产业链，已有3家外资再保险公司、2家中资再保险分公司、劳合社（中国）公司与1家自保公司。此外，根据2017年数据，上海还有21家直保公司开展了再保险业务。外资保险经纪公司参与再保险经纪业务较为活跃，全国第1家中资控股的专业再保险经纪公司也在上海自贸区。

上海保交所建设再保险平台工作取得一定成效。2018年1月原中国保监会发文委托上海保交所管理中国再保险登记系统。凡与我境内公司开展再保险业务的境内外再保险接受人和再保险经纪人都要在登记系统进行登记，并及时更新相关信息。上海保交所开发建设了国际再保险平台，涵盖邀约、交易、签约、账

务、结算、摊赔、报表等功能，可以实现再保险分出机构、分入机构、经纪机构多方参与的电子化再保险交易。上海住宅工程质量潜在缺陷保险（IDI）再保险合同已通过平台完成首单签约与后续服务。

《上海区域性再保险中心建设总体规划》正在编制过程中。再保险是国际化程度最高的保险业务，根据银保监会要求，上海保监局正在牵头研究编制《上海区域性再保险中心建设总体规划》，在修改完善后提交银保监会与上海市政府，推动发布实施。

上海开展了再保险区块链应用试验。上海再保险市场主体与科技公司合作，对区块链技术在再保险领域的应用进行实验，在此基础上发布了技术白皮书，并向行业提出倡议，建议共同打造区块链公司间再保交易平台，推动再保交易方式的转型升级。

据悉，下一步，上海保监局将在银保监会的领导下，进一步支持保交所发挥行业基础设施和综合服务平台的功能定位，通过创新和发“一带一路”再保险业务，持续丰富交易内涵，积极引领保险交易生态变革，积极服务“一带一路”国家战略。

上海银监局 引导外资银行立足“特色化”

银行业对外开放进展又如何呢？上海银监局巡视员张光平在昨召开的媒体沟通会上介绍该局引导上海外资银行立足自身“特色化”经营优势精耕细作，在业务经营、机构布局和服务实体经济能力等方面取得了良好成效。

近期又有多家外资银行获批开业或筹建。“今年6月，国泰世华银行（中国）有限公司获得了银保监会的开业批复，并计划于今年9月初正式开业，该行开业以后在沪外资法人银行将增至21家；摩洛哥外贸银行股份有限公司上海分行（筹）于2017年12月获得筹建批复，上海银监局已于2018年7月4日向其下发外资银行开业验收合格意见书，该分行拟于2018年三季度开业；约旦阿拉伯银行公众有限公司于7月6日获批筹建上海分行，成为首家约旦地区银行在华营业性分支机构，并成为继阿联酋国民银行、科威特国民银行之后，第三家在沪设立分行的中东地区银行。”张光平如此介绍。

申城外资银行经营规模稳步提升。截至2018年6月末，上海外资银行资产总额1.53万亿元，同比增长12.6%，高于上海银行业整体5.5%的增速。上海外资银行占上海银行业总资产的比重为10.2%，自2017年10月以来持续保持占比10%以上。这远高于在华外资银行占全国银行业资产不到2%的占比，体现出外资银行在上海银行业中的重要地位，对全国外资银行也有先行示范作用。

截至2018年6月末，共有来自29个国家和地区的银行在沪设立了机构，全球六大洲均有银行在上海设立营业性机构，外资银行营业性机构总数已达232家，较2001年末加入世贸组织初期的52家翻了两番多。其中包括总行20家、分行80家和支行132家，另有外资银行代表处67家。各类型外资银行齐聚申城，集聚效应进一步显现。

值得注意的是，上海提出了100条对外开放的重要举措，令外资行信心大增。据张光平介绍，外资银行纷纷表示将充分把握中国改革开放的机遇，积极拓展业务，调动母行和自身的资源，发挥专业优势，深度参与中国金融市场，共同构建更加开放、互利共赢的金融市场环境。目前，已经有部分在沪外资银行和母行或集团着手研究金融业进一步开放后的中国业务策略，并有来自英国、日本、新加坡、法国的商业银行表达了在上海等地新设机构或增持股权的相关意向。

“下阶段，上海银监局将在中国银保监会的指导下，继续支持在沪外资银行差异化定位，发挥特长，坚持特色，探讨通过股权投资等方式更加全面、深入参与中国金融市场和改革创新。”张光平表示，上海银监局将支持外资银行加强与中资银行合作，优势互补，营造良性竞争协作关系；促进在沪外资银行发挥全球化综合服务优势，在“一带一路”建设，外资企业在华投资发展，中资企业“走出去”当中发挥积极作用，助力中国实体经济发展。