

最高可降23% 车险保费定价自主权扩大

为健全以市场为导向、以风险为基础的车险条款费率形成机制,1月12日,银保监会发布《关于扩大商业车险自主定价系数浮动范围等有关事项的通知》(以下简称《通知》)。《通知》明确商业车险自主定价系数的浮动范围由[0.65, 1.35]扩大到[0.5, 1.5],这意味着财险公司车险定价自主权扩大,此次调整后车险保费最高可降价23.07%,最高可涨价11.11%。



利润水平,而非业务规模和增长率。所以,在理性成分占主导的市场上,即目前的市场环境下,徐昱琛认为,赔付率对于市场的经营风险应该影响不大。

《通知》指出,各财险公司要严格执行车险各项监管要求,提高费率厘定的科学性,按照监管规定做好条款费率备案工作;积极承担社会责任,优化和保障车险产品供给,提升车险承保理赔服务水平,增强车险消费者的获得感。此外,《通知》还要求各银保监局加强属地监管,引导各公司合理设定各地区自主定价系数均值范围和手续费上限,同时持续做好车险市场监测和车险费率回溯监管,确保车险市场运行平稳有序。

中国保险行业协会(以下简称“保险业协会”)、中国精算师协会和银保信公司要根据自身职责,配合做好深化车险改革相关工作。根据《通知》,保险业协会要依法合规做好行业自律,防止垄断和非理性竞争,优化行业服务标准。精算师协会要做好商业车险基准纯风险费率的回溯,为财产保险行业深化改革和稳定运行提供科学数据支撑。银保信公司要升级车险信息平台,为财产保险行业提供数据和系统支持,做好费率监测与预警。

那么,应如何避免车险自主定价系数调整后市场跑偏?徐昱琛认为,一是,在承保和费用方面,市场主体对于车险的定价、费用的投放要合规,要满足监管的要求,符合总公司、分公司的要求。二是,在后端的管理或赔付率监控方面,财险公司从总公司包括分公司要算清楚,如做业务是赚是亏,对于亏损业务要及时止损或采取相应措施。三是,监管部门对于扰乱市场行为或财险公司亏损严重的业务要进行一些指导,通过前线市场监督、后线管控,来保证市场具有理性。

北京商报记者 陈婷婷 胡永新

保费最多降两成 部分车主更易获保障

商业车险自主定价系数是计算车险保费的系数之一,自主定价系数越高,车险保费则越高。影响自主定价系数的因素囊括了车主的驾驶习惯、驾驶技术以及驾龄等。

《通知》从五个方面进行明确,其中包括,进一步扩大财产保险公司定价自主权,商业车险自主定价系数浮动范围扩大为[0.5-1.5]。

2020年,监管就进行了“抛砖引玉”。2020年9月,银保监会发布《关于实施车险综合改革的指导意见》(以下简称“车险综合改革”),并明确提出“逐步放开自主定价系数浮动范围”,第一步将自主定价系数范围确定为[0.65, 1.35],第二步适时完全放开自主定价系数的范围。

在车险自主定价系数范围确定的同时,商业车险NCD系数还由改革前的0.789下降至0.750。根据商业车险保费计算公式(商业车险保费=基准保费×NCD系数×自主定价系数)来算,此次《通知》调整后,车险保费最高可降价23.07%,最高可涨价11.11%。需要

关注的是,NCD系数指无赔款优待系数,即根据被保险人连续投保年限、出险次数,确定NCD系数值,从而影响车辆投保的费用。

对于车险自主定价系数范围由原来的±35调整为±50的背景,在资深精算师徐昱琛看来,此前的自主定价系数没有充分反映车辆风险,对于低风险车辆而言,由于受到自主定价的限制,保费没有办法下调到位。同样,如果车辆风险大,比如保费要上浮40%-50%,则此前的自主定价系数也会有限制。此外,市场上还出现了保险公司不愿为高风险车辆承保商业车险的情况。

因此,徐昱琛表示,《通知》的落地,一是使得保险公司的自主定价权限更大;二是可以反映出车辆风险的实际水平;三是对于一些高风险车辆而言,更容易获得保障。

对于下一步自主定价系数浮动范围放开的趋势,徐昱琛认为,随着市场化和市场改革

的进展,存在一定的可能完全放开自主定价系数,不过,这可能是渐进的过程,一两年的短时期内,再进行调整的可能性较小。

车险综合改革实施两年多来,车险市场平稳有序,消费者普遍受益,财产保险公司经营水平显著提升。“降价、增保、提质”的阶段性目标已基本实现,具体而言,众多驾驶习惯好、出险频率低的车主享受到了更多的保费优惠。截至2022年6月底,消费者车均保费为2784元,较改革前大幅下降21%,87%的消费者保费支出下降,为车险消费者减少支出2500亿元以上。

监管明确防垄断 杜绝非理性竞争

在促进新政策落地层面,《通知》要求,各银保监局应根据辖区内车险市场情况,在征求相关方面意见的基础上,稳妥确定辖区内

政策执行时间并向银保监会备案,执行时间原则上不得晚于2023年6月1日。

《通知》使得财险公司在保费定价上有了更大的调整空间,是否会导致车险市场竞争更为激烈,甚至变形?对此,在徐昱琛看来,这需要一分为二来看。

“在理性的市场下,放开了车险自主定价系数范围,对市场的盈利水平影响不大,因为保险公司会根据车辆的风险和自身经营能力给出合适的保费价格。在非理性市场下,有可能导致保费走低,车均保费降低,导致赔付率恶化。”在徐昱琛看来。

徐昱琛进一步表示,要想看清《通知》对市场的影响,首先要看市场是理性的还是非理性的,当然市场也不是非黑即白,有理性成分有非理性成分。对于我国当前的车险市场而言,理性成分占主导地位,因为财险公司都会逐渐地用精细化定价技术来了解各类车辆的风险成本,来进行经营,更多的关注点在于

孙宇晨重开境内炒币市场?火必已卷土重来

虚拟货币市场暗流涌动。1月12日,北京商报记者独家了解到,作为全球前三交易所之一的火必,在一系列升级、推出全新品牌战略后,悄然开放了大陆手机号和邮箱注册,并通过绕过中国大陆地区身份认证的方式,让用户可以参与到炒币交易中。

多米尼克数字公民是火必在2022年11月推出的全新玩法,并称其为“用户通向未来全球元宇宙世界的重要工具和凭证”,虽然各类公告中并未明确表示大陆地区用户可以使用这一身份进行炒币,但有知情人士透露,火必的实际购买者孙宇晨,正在全面开放境内市场。还有行业人士质疑,多米尼克数字身份实际上就是个“马甲”,是开放境内市场的遮掩。

卷土重来

大陆用户可领多米尼克数字身份

在境内严厉打击虚拟货币相关非法金融活动的监管环境下,火必“曲线救国”,重新瞄准了中国大陆市场。

1月12日,北京商报记者了解到,当前火必已经重新面向中国大陆用户开展业务,相较于从前的注册、认证流程,现有账户注册环节新增了“申请成为多米尼克数字公民”这一操作。

对此,北京商报记者亲测发现,此前火必App无法使用的中国大陆地区手机号,当前已经可以正常接收短信并完成注册流程。在火必退出中国大陆市场以前已注册过账户的手机号,可直接输入验证码并设置新的账户密码。

若想进行虚拟货币交易,则需要进一步完成个人身份认证。在选择“基础权限”后,首先需要认证的信息为用户国籍,火必App列表提供的选项中,中国大陆排在第一位。国籍选中“中国大陆”,页面即弹出提示“由于国籍限制,为您切换至申请成为多米尼克数字公民,可获得相同的认证权益”。

点击“好的”授权后,页面进入申请成为多米尼克数字公民流程。此时可选择国籍为中国大陆,并填写身份证号、生日等信息,完成基础认证。根据认证等级的不同,用户24小时内可以提现虚拟货币的额度存在差异。

在初级、高级认证环节,用户需要提供身份证或护照的照片信息,结合实时的人脸识别等完成认证。更为重要的是,完成认证后,用户通过中国大陆IP访问,即可在火必App首页“CNY买币”页面通过C2C的方式,购买虚拟货币并参与交易。

北京商报记者了解到,2021年9月,国务院、央行、外汇局等十个部门共同印发《关于进一步防范和处置虚拟货

币交易炒作风险的通知》,全面叫停了境内虚拟货币及其相关业务活动,并明确定性其属于非法金融活动,各类虚拟货币交易所也被禁止在境内展业。

从停止中国大陆地区新用户注册到严禁交易再到2022年前完成资产清退,彼时还是“火币”的火必,率先开始了大刀阔斧的存量用户清退动作。“在公告披露的最后期限,账号被强制停止交易,交易资金自动退回账户。完成提现后,2022年好长一段时间,‘火币’都无法使用国内的手机号进行注册、登录,页面会提示所属地区无法参与交易。”1月12日,一名老“火币”用户回忆道。

孙宇晨入场 隐秘开放境内市场

对于币圈而言,多米尼克数字公民并非全新事物。2022年11月,火必宣布波场和DMCLabs,在多米尼克联邦政府的授权下,共同推出全球首个国家代币DMC(多米尼克币),火必平台币HT是用户认购DMC的唯一凭证。火必也为此推出了多种拉新、营销活动,而这一消息发出前,已有多位币圈用户在各类社群里为多米尼克数字身份造势。

DMC尚未上线,多米尼克数字身份已经为火必在境内展业提供了“新思路”。北京商报记者注意到,境内用户完成注册后,在火必App“我的”页面右上角,用户可以查看自己的多米尼克数字身份编号。但后续的实际操作流程中不再涉及到多米尼克数字公民的任何信息,用户参与交易流程也与此前无异。

在火必App中关于多米尼克数字身份权益介绍中,也并未提及与境内用户的关系,只是隐晦地指出,申请成功后的权益(可能,包括但不限于):作为主流交易平台的KYC认证身份(元宇宙KYC,迎接全新Web3.0数字身份时

代);根据当地法律法规开设银行账户或金融账户;注册提供数字服务的公司等。

“看破不说破,所谓的多米尼克数字身份实际上就是个‘马甲’,就是开放境内市场的遮掩。”1月12日,有资深币圈从业者向北京商报记者指出,注册信息用的是境内身份证、电话号码,套上信息就变成了多米尼克数字身份,是否经过两国监管部门批准同意、是否符合境内监管要求仍然有待考证。

由于对待虚拟货币监管政策的不同,在境内禁止虚拟货币交易后,部分海外小国家成为虚拟货币交易所的首要选择。据了解,多米尼克是位于东加勒比海向风群岛东北部的一个岛国,国土面积仅751平方公里,2021年总人口数为7.7万人。

时隔一年,火必带着多米尼克数字身份卷土重来。业内普遍认为,2022年10月经历的易主是火必政策变化最主要的原因。2022年下半年,HuobiGlobal动作不断,公司创始人李林“清仓”所持股份,退出股东行列。香港资产管理公司百域资本收购了HuobiGlobal超过80%的股份,交易所相关业务全面易主。随后,同是币圈红人的波场(TronNetwork)创始人孙宇晨进入HuobiGlobal全球顾问委员会,“火币”中文品牌升级为火必。

北京商报记者通过知情人士了解到,“火币”之所以进行品牌升级更名,是因为股权转让协议里明确指出,在虚拟货币交易的开展和参与符合中国的法律和监管规定前,新股东不允许使用“火币”中文品牌,不能在中国大陆开展虚拟货币交易相关业务。

前述知情人士提到,尽管对外宣称委员会成员,孙宇晨实际上是火必的实际购买者,也是绝对的话事人。“现在火必全面开放境内市场,市场、营销、品牌、拉新活动等都在开展,团队人员也进行了一轮更替。”前述知情人士指出。

针对上述情况,易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示,按照监管要求,境外虚拟货币交易所通过互联网向我国境内居民提供服务同样属于非法金融活动,该要求不会因为境内居民在网络上领取了一个数字身份而失效。火必通过这一操作获取境内用户,显然是违规的。

中闻律师事务所律师李亚更是分析称,目前我国的监管政策及现行法律不允许虚拟货币交易平台在境内存在,境外虚拟货币交易平台在国内经营也属于非法金融

活动,其相关的民事法律行为无效。同时,通过认证多米尼克数字身份方式获得权益,这一行为也不受国内法律的保护。

背离监管要求 普通用户应避免卷入

事实上,在火必宣布联合多米尼克联邦政府推出国家代币DMC后,便引起了广泛讨论。2022年12月,市场有猜测称火必计划重开中国大陆市场,但遭到孙宇晨的否认。孙宇晨公开表示,火必并未开放中国IP访问,且严格遵循全球各地的监管政策要求,自2021年全面清退中国大陆用户后,火必全平台没有该地区用户。

但从北京商报记者实测来看,通过新增的申请成为多米尼克数字公民这一操作,境内用户几乎可以无障碍使用火必App。针对境内用户为何可以通过获得多米尼克数字公民身份进行炒币、是否符合境内监管要求等问题,北京商报记者向火必进行了了解,但未能获取其联系方式。不过,1月12日,火必App客服指出,注册多米尼克数字公民后一切功能可以正常使用,符合大陆地区的法律规定。

2022年以来,美国等主要经济体货币政策转向导致市场流动性下降,全球金融市场一片动荡,虚拟货币市场进入寒冬。随着避险情绪不断高涨,虚拟货币交易价格持续跳水,稳定币、交易所接连出现黑天鹅事件。

北京商报记者综合Wind、全球币价网站Coindesk等数据对比发现,2022年全年,在全球大类资产表现中,比特币以全年接近65%的跌幅位列倒数第一,吐回了2021年的全年涨幅,年内最低跌破16000美元,相较接近7万美元的历史高点相去甚远。

在苏筱芮看来,火必通过这类“曲线”方式面向境内用户重新展业,也说明境内仍有用户通过各种手段参与炒币,虚拟货币交易所仍然有利可图。

“参与虚拟货币投资交易活动存在法律风险,投资行为不受法律保护,损失还需自行承担。如果不慎参与到洗钱等违法犯罪案件中,还有可能受到刑事处罚。个人投资者应当意识到此类行为是背离监管的非法金融活动,具有极高的风险。”苏筱芮进一步强调。

北京商报金融调查小组