附件3

郑州商品交易所

“农险无忧”“新农提升计划”项目申请书

项目名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

申请单位：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

（说明：申请单位先期货公司，后保险公司）

负 责 人：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

起止时间：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

郑州商品交易所印制

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 一、项目背景（一）项目实施县域品种产业基础（简述项目实施县域该品种产业基本情况，该县近年来品种种植面积、产量、发展趋势，在当地农业产业中的重要性等，同时应明确该县是否为品种优势主产县、是否被列为160个国家乡村振兴重点帮扶县。）（二）申报合作社产业风险管理现状（简述申报合作社相关产业风险管理情况，是否参与过“保险+期货”、场外期权或类似保险等。）（三）项目申请前期准备工作（简述项目申请单位在当地开展的项目需求调研、与地方政府及合作社的沟通对接情况以及其他相关准备工作等。）二、参与主体（一）期货公司（符合通知要求的资格说明、项目经验、承办项目的优势等，附件提供场外期权业务资质，各家对冲比例应以均衡为原则，不得出现极端对冲比例。）（二）保险公司（总部，或取得总部授权的省级分公司。符合通知要求的资格说明、区域分支机构服务能力、项目经验等，除项目实施区域省级分公司外，另有同一保险公司其他分公司参与的，应明确任务分工及联保比例。同时，应以附件形式提供保险公司在该县域分支机构的营业执照及农险资质证明，并出具合规操作投保理赔业务承诺书。）（三）服务对象（服务对象为农民合作社成员，合作社须为省级及以上层级的合作社，明确属于国家级或省级类型，合作社是否有国家或省级人大代表等“三农”带头人，简述社员的数量及种植面积、种植规模的大致分布情况等。）（四）其他主体（主要指地方政府及为项目提供支持资金、收购、订单或信贷的相关主体，简述参与主体名称、项目任务分工、参与意愿等，并以附件形式提供相关证明材料。须提供政府部门出具的组织部署项目实施、监督检查项目合规性、保费补贴（若有）的承诺函。）三、项目方案内容（一）基本情况（实施品种、实施区域、约定单产、预计实施面积及现货规模等。价格险约定单产、收入险目标产量须提供确定依据，收入险须说明实际产量的测定方式与保险责任水平的考虑过程。）（二）项目运作流程（应重点体现保险公司承保理赔业务部分。具体包括但不限于农户基本信息收集整理、核保验标、大户土地权属证明材料收集、期权入场、保险出单、期权平仓、保险理赔、退票处理等。）（三）保险产品设计（明确保险产品条款、预计单位保费及总保费、预算费率（价格险须明确保险公司通道费比例，收入险须说明费率厘定过程）、理赔计算依据等，建议以表格形式呈现。）（四）场外期权产品设计及定价（承保风险管理路径）（须明确期权结构、预算单位权利金及总权利金、权利金率、波动率等，建议以表格形式呈现。须简述定价模型及基本过程。）（五）对冲策略及预估对冲量（拟采用的对冲方式及基本思路，预估项目操作期间产生的对冲量。）（六）风险因素及控制措施（保险端、期权端、资金端等关键环节可能出现的风险因素及控制措施，自检自查机制等。）（七）宣传培训计划及措施四、项目创新点、竞争力及预期经济社会效益（可重点从方案设计、降成本、订单收购、基差贸易、期现联动等方面阐述，应结合当地经济情况、发展瓶颈，分析项目实施的理论及现实意义，解决的实际问题，拟达到的效果等。）五、项目资金来源（列表呈现，明确资金来源及比重。除郑商所费用支持及服务对象自缴资金外，其他资金来源应以附件形式提供确实可信的证明材料。）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 来源主体 | 金额（元） | 占总保费比重（%） | 备注 |
| 郑商所 |  |  | 需郑商所通过服务费用支持 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |

六、项目规范性操作（从确保业务的真实性和合规性、提高农民参与感和获得感角度出发，简述如何采取有效措施保障保险端承保理赔规范操作、如何及时有效处理退票问题等。）七、项目分阶段计划进度八、项目人员组成

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 负责人 | 姓名 | 单位 | 职务职称 | 联系电话 | 工作分工 |
|  |  |  |  |  |
| 参加人员 |  |  |  |  | **项目对接人** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

 ----------------------------------------------------------- 我公司承诺并保证：严格按照《郑州商品交易所“保险+期货”业务管理办法（试行）》《郑州商品交易所关于开展2025年“保险+期货”工作的通知》及郑商所相关要求开展项目活动，上述申报内容真实、准确、完整，不存在隐瞒及误导的情况，我公司将按照申报内容及郑商所要求运行项目，否则郑商所有权采取包括取消费用支持在内的各项措施。单位（公章）年 月 日单位（公章）年 月 日单位（公章）年 月 日 |