

# 简 报

2013 年第 8 期

(总第 28 期)

河北省保险中介行业协会秘书处

2013 年 8 月 8 日

---

## ◆ 协会动态

### 参加保险行业核心价值理念报告会

2013 年 7 月 11 日，中国保监会保险行业核心价值理念宣讲团在河北举办全国首场宣讲报告会。中介行业协会一直将培育和践行行业核心价值理念，作为全行业当前和今后一个时期的一项重要工作，为此中介行业协会将消息通过协会网站和 QQ 群进行了发布，会员单位反响强烈，纷纷主动要求参加，但保监局安排人数有限，中介行业协会组织各会员单位共 110 余人聆听了报告。保监会党委宣传部刘宏健副部长介绍了保险核心价值理念提炼的背景和过程，并对“守信用、担风险、重服务、合规范”的精神内涵和现实意义进行

了深度解析。陈君辉等 4 名宣讲团成员通过剖析案例，宣讲了从不同侧面以实际行动践行保险行业核心价值理念的体会。通过宣讲，保险行业核心价值理念更加深入人心，为进一步推动行业加快转变发展方式，不断提升行业服务能力和水平，切实保护保险消费者利益，增强行业核心竞争力，促进保险业科学发展提供强大的精神动力和文化支撑。

### **圆满完成保险公众宣传日活动**

2013 年 7 月 8 日，为中国保监会确定的全国保险公众宣传日，为确保首届全国保险公众宣传日活动顺利开展，营造有利于行业整体发展舆论氛围，按照保监局统一安排，中介行业协会精心组织会员单位开展形式多样的保险宣传活动，积极联系报社、电台、网络等媒体对保险中介行业进行集中宣传。盛安代理、圣源祥代理、泛华安信代理、恒泰安代理、泛联代理、美联代理、名阳代理、诚安达代理、天美代理、康宇代理、顺成代理等会员机构为了造大声势、确保宣传效果，在多个地点开展社区、街道现场宣传、答疑活动。县（市、区）的会员机构在办公场所悬挂宣传标语、发放宣传页，向上门做业务的顾客现场宣传解读。本次活动全省共发放宣传单等各种资料 10000 余份，为 2000 多名群众提供了现场咨询服务，活动取得良好效果，受到群众一致好评。

### **完成保险经纪机构自律检查工作**

为进一步规范我省保险中介业务市场，促进保险中介业

务持续健康发展，落实《河北省保险经纪机构自律公约》，中介行业协会 2013 年 7 月 6 日对恒泰保险经纪保定分公司自律公约落实情况进行了现场检查。本次检查，中介行业协会秘书长任检查组督查员，抽调有一定工作经验和专业知识的任检查组人员。从现场检查情况看，恒泰保险经纪保定分公司对行业自律工作很重视，对自律检查小组的工作非常配合，能严格按照河北保监局的有关规定开展业务，依法经营意识较强。

### **维护保险公估机构合法权益**

河北保监局对中介行业协会提交的反映地方物价局以河北省物价局文件为依据要求保险公估机构携带资料办理《收费许可证》的问题非常重视，保监局中介处与河北省物价局相关部门进行了沟通商榷，并以正式文件形式要求河北省物价局更改相关条款，废除无效文件。中介行业协会也以文件形式代表广大保险公估会员单位向河北省物价局反映了协会意见和诉求。工作正在进行中。

### **完成全省会员单位调研工作**

为全面掌握我省保险中介市场现状，了解会员单位业务发展中存在的困难与问题，听取会员单位对中介行业协会建设意见建议，切实维护会员单位利益，积极探索提升服务质量和水平的长效机制。自 2013 年 5 月 20 日至 7 月 10 日，中介行业协会秘书处用一个多月时间对全省所有会员单位

进行了现场调研，这次现场调研活动是协会成立以来第一次，秘书处上下非常重视，为做好调研工作，预先制定了调研方案，并反复研究修改调研课题、内容。本次调研活动成立了三个调研小组，分赴全省 7 个地市对 100 余家会员单位进行全面摸底调查，集中在自身经营、外部发展环境、保险公司合作情况和对中介行业协会的发展建议等方面征求会员意见，初步掌握保险中介市场现状，从会员单位反映看，达到了预期目的，取得了较好效果。

7 月末，中介行业协会秘书处对调研情况进行整理，形成书面报告报送保监局，对调研上来的问题进行集中研究，逐条拿出解决方案，拟在下半年逐项解决。

### **秘书处开展 2013 年上半年工作总结**

中介行业协会秘书处 2013 年 7 月 10 日召开半年工作总结会议，秘书处工作人员结合自身工作情况总结工作中存在的问题与不足，提出下半年工作计划与改进措施。丰华兵会长指出 2013 年是协会工作上台阶、服务上水平的关键年，各岗位工作要主动、执行力要加强，在秘书长的带领下，扎实推进各项工作，为会员单位做实事，特别是在服务、自律两个方面，要开拓创新，工作要有新发展，新气象。会后，对秘书处工作人员进行了民主考核测评，通过每年两次的民主考核测评，有效地提高了工作人员的政治素质、业务能力，进一步改进了工作作风，提升了工作执行力、团队凝聚力和

战斗力。

### **组织银行类会员单位外出学习考察**

为学习和借鉴外省银保市场业务先进经验和做法，促进我省银保市场健康有序发展，中介行业协会积极与四川协会联系并取得对方支持，2013年7月10日至18日，由中介行业协会副会长王津带队，组织工商银行、建设银行、农业银行、邮政储蓄银行等一行10人赴四川等地学习考察。大家一致认为，此次学习考察活动学到了真经，收获了很多，不虚此行。通过学习考察，对四川地区银保业务发展有了深刻了解，学到了先进经验和好的做法，找到了存在的问题和不足，解放了思想，转变了观念，为我省银保市场的发展打下了坚实的基础。

### **召开第一届常务理事会第十一次会议**

2013年7月30日，中介行业协会在金圆大厦4楼贵宾厅召开第一届常务理事会第十一次会议，河北保监局办公室李冰副主任、中介处吴元兵科长应邀出席会议并讲话。

会议首先向常务理事单位报告了河北省保险中介行业协会2013年上半年工作开展情况及下半年工作安排；通报了2013年会费收缴情况及未缴纳会费单位名单；审议通过阳光一家家庭综合保险销售服务有限公司河北分公司、河北鑫广泰保险公估有限责任公司、唐山兴盛源保险代理有限公司、中信银行股份有限公司唐山分行、华夏银行股份有限公司

司石家庄分行、渤海银行股份有限公司石家庄分行、财达证券有限责任公司 7 家机构的入会资格；审议通过河北锦和保险代理有限公司等 3 家机构的退会申请；审议通过补选河北博泰安保险公估有限责任公司为唐山地区常务理事单位。

会上，保监局办公室李冰副主任对中介行业协会在配合监管部门工作、服务会员单位、维护会员利益、促进行业发展及自身建设等方面的工作给予肯定，并指出了中介行业协会在发展过程中存在的问题。对各会员单位提出要求：一是要一如既往的积极配合和参加中介行业协会开展的各项工作；二是为保障中介行业协会各项工作正常运行，没有缴纳会费的会员单位近期要尽快缴纳；三是希望中介行业协会各会员单位团结一致、扎实工作，努力开创工作新局面，为河北保险业又好又快发展做出新的更大贡献。

最后，各常务理事单位就当前保险中介市场关心的问题进行了会议讨论，理事单位发言涉及保险主体拖欠费用、分支机构批设、鼓励汽车企业代理保险业务专业化经营的有关政策、黑出单点等问题发表自己的意见和建议。

### **召开保险经纪机构交流会**

中介行业协会为更新我省保险经纪公司会员单位经营理念，开拓展业思路，借鉴和学习国际保险经纪公司先进经验和理念，邀请美国在华独资的达信（北京）保险经纪有限公司为我省保险经纪公司会员单位授课，提升内部管理水平

和展业技巧。达信（北京）保险经纪有限公司对中介行业协会的邀请非常重视，其常务副总裁李锐先生，副总裁张伟先生亲自来石授课，讲授了外资保险经纪公司的经营理念，组织架构、展业技巧，与保险公司之间、与保险经纪公司之间合作共赢的企业精神，及保险经纪公司之间的合作模式，提倡同业间不恶性竞争，合作双赢的企业文化。达信（北京）保险经纪有限公司副总裁张伟先生结合自身多年保险经纪从业经历，讲授对保险经纪的认识及实战技巧。参会人员踊跃提问题，互动气氛活跃。会后了解参会人员意见，普遍反映达信（北京）保险经纪有限公司授课，介绍自己业务开拓经验不保留，特别是坚持合规经营，不与同业恶性竞争，提倡合作的企业文化，启发了与会者的思路，有很多经验、做法值得学习和借鉴。通过本次交流，对推动我省保险经纪业务在更广泛领域持续发展具有深远的意义。

监管部门有关人员及保险经纪公司会员单位参加了此次交流会。

### **加大行业宣传力度**

7 月份，中介行业协会在中国保险报、河北日报、燕赵都市报、河北新闻网、河北广播电台等省内外主流媒体刊发稿件 21 篇，涉及中介行业协会近期活动、保险公众宣传、行业前景介绍等方面内容，同时鼓励会员单位积极提供新闻素材，提升会员单位知名度，提升中介行业的影响力。

## ◆ 维权动态

### 维护会员单位利益

7 月份，有会员单位反映个别地区保险行业协会要求当地中介机构（包括法人单位及分支机构）加入当地行业协会并收取会费的问题，中介行业协会及时做出反应，并以口头和书面的形式向河北保监局进行报告，建议保监局予以协调。

有会员单位向中介行业协会反映某保险主体对该会员单位的某团体客户，一年内拒赔多起事故，其中含死亡，伤残的事故，客户不满找到会员单位要求帮助解决，会员单位多次与该保险主体联系协商屡遭拒绝，要求中介行业协会帮助解决。经中介行业协会多次协调，该保险主体已向总公司申请在系统里更改原上报的拒赔结论，将重新评估核赔结果。

### 维护中介市场秩序

针对多家会员单位反映河北保险市场出现一种中国延保救援集团销售的救援保险卡单，手续费远高于市场同类产品，严重扰乱河北中介市场秩序问题，中介行业协会经过走访调查，认为涉嫌违规销售，已将调查情况以文件形式向河北保监局进行报告。



## ◆ 授权委托事项

### **受托办理非银邮类保险兼业代理资格申报材料审核事项**

为提高非银邮类保险兼业代理资格申报材料的质量和效率，加强非银邮类保险兼业代理资格审核和归口管理，中介行业协会自 2013 年 7 月 12 日起根据河北保监局授权协助办理非银邮类保险兼业代理资格申报材料审核等工作。目前，中介行业协会正着手对车商、旅行社等保险兼业机构通讯录进行整理，搜集注册资本金等企业信息，根据保监局有关文件要求，分类建立管理档案。

7 月份，审核平安寿险公司 7 家分支机构为平安产险和平安养老保险相互代理申请。

### **银邮类保险兼业代理资格审核**

7 月份，办理 17 家银行报送 316 份机构材料，涉及新设机构申请 59 份，延续机构 114 份，变更各种事项 112 份，终止 31 份。

### **初审、催报报告、报表**

7 月份催报、初审 107 家机构报送的 2013 年 6 月份月度监管报表 1622 余张，接收初审 19 家机构报送的 25 批次事后报告材料。接收了 101 家机构报送的第二季度风险排查报告。

### **做好食堂管理工作**

2013 年 4 月 1 日接管保监局食堂管理工作以来，积极做

好食堂清洁、改造、维修工作，加强了安全生产措施及防火措施的管理和落实，并多次就菜品种类、口味向保监局各处室及三会征求意见，并起草拟定食堂管理制度，加强食堂管理。

#### ◆ 学习园地

##### 本月学习内容:

- ※ 集中学习中国共产党进一步严明纪律改进工作作风厉行勤俭节约反对铺张浪费的相关规定。
- ※ 保险法相关内容。
- ※ 近期保监局下发的文件。

## 2013年8月工作计划

- 一、召开银行专业委员会二季度交流会；
- 二、做好参与保险专业中介机构外部审计会计师事务所遴选工作；
- 三、举办保险监管政策解读和税法答疑培训；
- 四、继续加强新闻宣传工作；
- 五、走访省会部分商会，协会等社会团体，为会员单位寻找合作伙伴，拓宽会员单位业务渠道提供帮助；
- 六、对会员单位反映强烈的保险公司长期拖欠销售费用问题进行调研；
- 七、其它工作。

---

报：河北保监局

送：各省、市保险中介行业协会

发：各会员单位

---

联系人：高旭      联系电话：0311-66007895

电子邮箱：hebiia\_pub@163.com