

简 报

第 12 期
(总第 32 期)

河北省保险中介行业协会秘书处

2013 年 12 月 9 日

◆ 协会动态

对专业代理会员机构开展自律检查

2013 年 11 月 21 日至 26 日，中介行业协会保险专业代理委员会自律检查小组分别对泛华联兴保险销售有限公司河北分公司和圣源祥保险代理有限公司进行自律检查。检查内容：是否持有河北保监局颁发的《经营保险代理业务许可证》，许可证是否有效，是否按要求悬挂显著位置；是否存在超范围经营保险代理业务行为；保险代理人是否取得中国保监会颁发的保险代理人资格证书；是否与保险公司签订委托代理协议，委托代理协议是否有效；是否使用税务部门发票结算手续费，手续费是否通过转账方式进行支付；业务开

展中是否存在销售误导行为等情况进行检查。从检查情况看，两家机构对行业自律检查较为重视，配合自律检查，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。

参加《中国保险报》河北记者站挂牌仪式

2013年11月15日，《中国保险报》河北记者在河北保监局1606会议室举办挂牌成立仪式，中介行业协会受邀参加了仪式，并对记者站挂牌成立表示祝贺。

河北是全国重要的区域性保险市场，目前全省共有省级保险公司57家，分支机构4131家，从业人员近20万人。今年1月-10月，全省累计实现保费收入714.85亿元，居全国第8位，预计年底保费收入突破800亿元。近年来，河北保险业蓬勃发展，以“保险信誉工程、保险护城河工程、绿色保险工程”为标志的河北保险监管特色享誉全国。与会者认为，《中国保险报》河北记者站正式挂牌运行，必将进一步提高河北保险业在全国的影响力和知名度，对于展示河北保险业社会形象具有重要意义。

河北保监局副局长王晓东表示，普及保险知识、加强保险宣传是保险业科学发展的重要保证。河北保险业在服务地方经济社会发展、服务人民群众生产生活、服务广大保险消费者等方面取得了积极成效。这些成绩的取得都离不开保险宣传，保险业发展需要从业人员的共同努力，更需要新闻媒

体的加油与鼓劲、反映与呼吁。《中国保险报》是一家全国性的保险专业媒体，也是保险业沟通交流的重要平台和桥梁。在河北设立记者站，既是河北省保险业繁荣发展的需要，也是加强河北保险业宣传的重要举措。

《中国保险报》总编辑于华出席挂牌仪式。他表示，《中国保险报》非常重视对河北保险业的宣传报道工作，每年都派出骨干记者深入到河北保险业基层，开展深度报道。今后，《中国保险报》将继续努力传播河北保险业的发展成就和改革经验，介绍河北保险文化建设的新进展、新风貌。

会后，秘书处全体工作人员参加《中国保险报》举办的新闻写作培训。

参加保险专业中介机构外部审计专项培训会

2013年11月14日，河北保监局印发《关于进一步加强保险专业中介机构外部审计工作的通知》。为进一步加强保险专业中介机构外部审计工作，充分发挥外部审计作用，防范化解中介领域风险，提高保险专业中介机构经营管理水平，河北保监局召开保险专业中介机构外部审计工作专项培训会，入围的10家会计师事务所和中介行业协会有关人员参加培训。

会上，河北保监局有关领导阐述了我省保险中介行业发展情况以及保险专业中介机构外部审计工作的重要性，对参会会计师事务所提出高度重视外部审计工作的几点要求。并

就保险中介行业政策、财务审核标准以及审计工作须注意的要点等，为各参会会计师事务所进行了全面讲解。最后，参会代表就培训中所遇到的问题与河北保监局有关领导进行了交流。

通报保险专业中介机构与保险公司业务合作情况

2013年7月，中介行业协会为直观、动态地了解 and 掌握我省保险专业中介机构与保险公司业务合作情况的第一手资料，促进我省保险中介行业健康有序发展，建立保险专业中介机构与保险公司长期合作关系，完善保险专业中介机构与保险公司监督机制，为行业监管和维权提供重要参考，印发了《关于对保险专业中介机构与保险公司业务合作情况进行调查的通知》，通知规定每季度后10日内各会员单位以不记名方式将调查问卷传真至中介行业协会。2013年11月18日，中介行业协会秘书处对各会员单位填报的第三季度调查问卷进行了汇总后，通过中介行业协会网站及其他渠道发布调查结果，作为保险专业中介机构选择与保险公司开展业务合作的参考依据，同时报送河北保监局供监管机关参考。

完成《河北省保险专业代理机构考核评价暂行办法（试行）》修订工作

为督促保险专业代理机构遵纪守法、合规经营、理性竞争，提高风险防范意识，增强自我约束、自我管理能力和促进保险中介市场健康有序发展，中介行业协会拟下发《河北

省保险专业代理机构考核评价暂行办法(试行)》。为确保《暂行办法》顺利实施，中介行业协会根据多家机构提出的意见建议进行修改，形成初稿后送交保险代理专业委员会主任审核把关，于2013年11月底顺利完成修订工作。《暂行办法》有望于2013年12月实施。

◆ 维权动态

维护会员单位权益

——本月，中介行业协会受部分会员单位委托，继续就会员单位与其合作的保险公司发生的业务、理赔、欠费、服务等方面的纠纷进行沟通协调，初见成效，部分保险公司已经解决了部分拖欠的费用，切实维护了会员单位合法权益。

——近期，会员单位圣源祥保险代理有限公司（以下简称“圣源祥代理”）向中介行业协会反映，中英人寿河北分公司在未经其同意的前提下，私自给部分唐山迁安客户全额退保，并无故扣回首、续期所有费用，停发所有佣金手续费，导致业务员要上访的情况。中介行业协会接到反映后非常重视，立即向圣源祥代理了解详细情况，并前往中英人寿河北分公司协商此事。在此期间，该事件继续发酵，迁安又出现60余名保户集体申请退保，计划集体上访。中介行业协会立即召集圣源祥代理与中英人寿保险公司开会协商，商量解决办法，在保监局寿险处、中介处、唐山分局的支持帮助下，已遏制上访势头，尚未造成严重影响。中英人寿河北分公司

无故扣回圣源祥代理首、续期所有费用，停发所有佣金手续费的问题尚在协调解决中。

◆ 授权委托事项

银邮类保险兼业代理资格审核

11 月份，办理 10 家银行报送 433 份机构材料，涉及新设机构申请 34 份，延续机构 297 份，变更各种事项 67 份，终止 32 份，遗失补证 3 份。

非银邮类保险兼业代理资格审核

11 月份，办理 7 家保险公司和 2 家车商报送 122 份机构材料，涉及新设机构申请 27 份，延续机构 75 份，变更各种事项 11 份，终止 7 份，遗失补证 2 份。

初审、催报报告报表

11 月份催报、初审 107 家机构报送的 2013 年 10 月份月度监管报表 1617 余张。接收初审 18 家机构报送的 22 批次事后报告材料。

◆ 学习园地

本月学习内容:

- ※ 集中学习“党的十八届三中全会精神”等方面内容。
- ※ 集中学习《党政机关厉行节约反对浪费条例》等方面内容。
- ※ 集中学习《保险基础知识》等方面内容。
- ※ 秘书处全体工作人员参加《中国保险报》举办的新闻写作培训。

2013 年 12 月工作计划

- 一、拟下发《河北省保险专业代理机构考核评价暂行办法（试行）》；
- 二、向会员单位征求 2014 年中介行业协会工作发展意见；
- 三、总结 2013 年中介行业协会工作；
- 四、拟于近期召开第一届常委理事会第十二次会议；
- 五、新闻宣传工作；
- 六、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