

简 报

第 3 期

(总第 35 期)

河北省保险中介行业协会秘书处

2014 年 3 月 10 日

■ 协会动态

对会员单位开展调研走访活动

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遇到的困难，听取会员单位对中介行业协会建设的意见建议，探索建立提升为会员单位服务质量和水平长效机制，中介行业协会定于 2014 年 2 月 10 日至 4 月 30 日，对 118 家会员单位开展全方位广覆盖的实地调研走访活动。为做好这项工作，制定了调研方案，抽调 6 人成立 3 个调研小组，到 2 月底分别走访了石家庄、唐山、秦皇岛、邯郸、保定五个市的 36 家会员单位，取得了较好的效果。

与中国保险报共同举办保险中介机构服务创新座谈会

为全面贯彻落实全国保险监管工作会议精神，推进保险服务体系、市场体系改革创新，激发保险中介机构服务创新活力，2014年2月14日，中介行业协会与中国保险报共同举办保险中介机构服务创新座谈会，与会单位围绕“服务创新对保险中介行业快速发展是否起关键作用，主要精力是放在产品创新上还是服务延伸上”等问题进行了热烈的讨论，座谈会气氛热烈。中国保险报对座谈会讨论情况在2014年2月20日第8版进行了全面报道。

召开第一届银行专业委员会第八次会议

2014年2月，银行专业委员会在农业银行河北省分行会议室召开第一届银行专业委员会第八次会议。工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、省邮政储蓄银行、省联社等14家银行专业委员会委员单位参加了会议，邀请河北保监局中介处吴元兵科长莅临会议。会上，银行专业委员会主任委员单位、副主任委员单位就做好2014年银行专业委员会工作提出了以下意见建议：一是严格按照河北保监局的要求，继续做好银邮保险兼业代理资格的申报工作，建议河北保监局简化银邮保险兼业代理资格申报的工作流程。二是建议由河北省保险中介行业协会，负责银邮保险兼业代理机构的保

代证资格考试、执业证管理与继续教育等工作，使银邮单位的保险代理行为符合监管部门的要求。三是建立银邮保险兼业代理业务开展与资格管理考评制度。四是建立银行专业委员会微信服务平台，更加方便银行专业委员会单位的沟通交流。五是继续做好 2014 年防风险工作，重点关注短期保险产品。会议还对银邮保险兼业信息数据清查工作进行了部署，河北保监局中介处吴元兵科长对清查工作提出了具体要求：一是各申报机构及时、准确的将自身的数据核实清楚。二是申报机构严格按照规定，提前 2 个月申报保险兼业代理资格的延续工作。三是申报机构要准确完整的填报电子数据，保持电子数据与纸质材料一致。

召开第一届保险经纪专业委员会第十二次会议

为充分发挥保险经纪专业委员会引领发展市场的作用，规范自身经营行为。2014 年 2 月，保险经纪专业委员会在达信（北京）保险经纪有限公司会议室召开第一届保险经纪专业委员会第十二次会议。经过与会主任委员单位、副主任委员单位的认真讨论，明确了 2014 年保险经纪专业委员会工作计划：一是要经常性地开展保险经纪公司之间活动，搭建内部交流平台，联合竞标。二是希望中介行业协会代表中介行业，出面与相关政府部门联系，开拓保险经纪业务渠道。

三是商讨拟定保险经纪公司考评制度细则，规范市场。四是建立保险经纪公司评级制度，年终评选“经纪服务品牌”或“经纪服务标兵”。五是不定期开展保险经纪沙龙活动，从保险经纪专业技术角度等方面组织经纪专业委员会成员单位讨论，并每次邀请一家保险公司授课。会上，保险经纪专业委员会主任委员单位达信（北京）保险经纪有限公司在会上做了详细的公司介绍，并说明与各经纪公司合作点，希望在2014年实现联合竞标利润共赢。

召开第一届保险代理专业委员会第二十五次会议

2014年2月，保险代理专业委员会在圣源祥保险代理公司会议室召开第一届保险代理专业委员会第二十五次会议。主任委员单位、副主任委员单位就如何发挥保险代理专业委员会的作用，带头维护市场秩序，推动行业健康发展做出贡献进行了讨论，结合中介市场发展情况和经营实际纷纷建言献策，气氛热烈。会议确定了2014年保险代理专业委员会工作方向，一是继续推行《保险代理合同》文本实施，细分费用科目，统一市场销售费用，作为年度自律检查的重点内容。二是完善保险专业代理机构对保险公司考核评价机制，细化评价标准，增强可操作性，定期行业内通报评价结果，并报送河北保监局。三是加强同税务部门的沟通联系，就营业税及营销员个税等问题进行协调。四是制定行业

行为准则，主任单位带头遵守，督促各机构健康发展。

向会员单位征求 2014 年培训建议

中介行业协会针对 2013 年开展培训活动取得较好效果的情况。根据会员单位的要求，为做好 2014 年培训工作，中介行业协会面向全体会员单位征求培训意见建议。从反馈情况看，绝大多数会员单位对中介行业协会在 2013 年举办的各项培训活动给予充分肯定，建议在 2014 年除继续开展保险专业中介机构事后报告、行业合规和财务相关知识培训外，适当安排培训介绍外省保险业的情况和经验，组织一些行业信息分享会议。

参与保险专业中介法人机构年度外部审计工作

为保证审计质量，确保审计不走过场，中介行业协会采取现场督导会计师事务所审计的方式督促其按照河北保监局要求进行审计。截止 2014 年 2 月 28 日，中介行业协会派出人员跟随会计师事务所对石家庄、唐山、秦皇岛、邯郸、保定地区的 70 余家保险专业中介法人机构现场审计情况进行了现场监督。

维权动态

维护会员单位权益

2014年2月，中介行业协会受河北大诚保险代理有限公司委托，就天安财险河北分公司单方改变业务合作方式和理赔不到位导致合同纠纷，以及因此引起的客户围攻大诚保险代理公司和集体投诉天安财险河北分公司等问题召开协调会进行沟通协调，中介行业协会听取了双方对纠纷情况的说明和对问题的解决方案，提出了意见建议，目前问题还在协调解决中。

授权委托事项

银邮类保险兼业代理资格审核

2月份，办理5家银行报送439份机构材料，涉及新设机构申请27份，延续机构412份。

非银邮类保险兼业代理资格审核

2月份，办理10家保险公司报送43份机构材料，涉及

新设机构 2 份，延续机构 22 份，变更各种事项 5 份，终止 13 份，遗失补证 1 份。

初审、催报报告报表

2 月份催报、初审 106 家机构报送的 2014 年 1 月份月度监管报表 1612 余张。接收初审 9 家机构报送的 11 批次事后报告材料。

会员动态

美联盛航保险代理有限公司

加强服务维稳定 坚持自律促发展

2014 年 2 月 28 日，河北保监局在石家庄召开了全省保险业信访暨维稳工作会议。会后美联盛航保险代理公司在第一时间召开了维稳专项工作会议，确定了以“加强服务维稳定，坚持自律促发展”的方针，并对公司维稳工作具体措施进行了安排。

一是，把维稳工作摆在突出位置。按照河北保监局的要求，总公司和各营业部设置调解区和客户恳谈区，成立以董

事长刘景琛为公司第一责任人的维稳领导小组，以总公司和各地市营业部骨干员工为主成立了突发事件应急分队，明确了机构维稳调解员，制定《突发事件应急处置预案》，提出领导到位、机制建设到位、应急处置到位和工作方式到位四个到位。

二是，加强客户服务质量。通过积极参加保险宣传日和中介行业协会统一组织的活动，动员各地机构人员走家入户，发放保险相关材料，以保险基础保障为重点，大力宣传保险的意义与功用，回归保险真谛。客户出险时，积极协助客户完成理赔，与客户所在村委会、社区居委会进行联系，组织送赔款活动，对保险的社会管理功能所发挥的作用起到很好的宣传作用。建立绿色通道，应对重大、突发和疑难案件，从事件上报、与合作公司协调，直到最终处理进行全程监控，确保过程中不出现纰漏。

三是，完善机构建设，排除服务隐患。积极推广“员工化”队伍建设，解决困扰销售人员多年的养老等保障问题，保证队伍的长期稳定性，解决了因短期利益导致销售误导的事件的发生机率。同时，不断完善保险的社会职能，逐步发展配套的医院、救援、律师服务和防灾救灾等一系列服务，为促进保险的社会环境的变化贡献力量。

斯格欧保险公估公司为员工献爱心

2014年2月18日早上，斯格欧保险公估公司召开特别晨会，为患病员工马少雄进行了爱心捐款活动。

2月13日唐山事业部经理马少雄突发疾病，被医院确诊为左小脑梗塞，经过开颅倒流手术，目前已经控制了病情恶化，逐步恢复肢体、语言、心肺功能，花费各项治疗费用巨大。巨额的医疗费让这个原本并不富裕的家庭更是雪上加霜。病魔无情，人有情，公司领导高度重视，积极开展救助活动、组织捐款，广大员工及社会各界纷纷伸出援助之手。

此次献爱心捐助活动也得到了各合作单位的积极响应，纷纷慷慨解囊，献出自己的爱心。“将我们员工的健康和福利视为我们商业成功的基石”是斯格欧保险公估公司的宗旨，公司全体员工用自己的实际行动支持患病同事，共同用爱心谱写了一首“真诚、互助、有爱”的和谐乐曲。

学习园地

本月学习内容：

- ※ 集中学习《保险基础知识》等方面内容。
- ※ 学习《保险专业代理机构监管规定》有关内容。

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