

简 报

第 4 期

(总第 36 期)

河北省保险中介行业协会秘书处

2014 年 4 月 10 日

■ 协会动态

参加河北保监局中介处防范化解市场风险工作会议

2014 年 3 月，河北保监局中介处组织全省 80 余家保险代理、保险经纪法人机构和省级分支机构召开防范化解市场风险专项工作会议。李霞处长出席会议并讲话。会议通报了近期市场上部分机构违规销售“会员卡”类非法保险卡单的情况，对保险中介机构合规发展提出了要求，部署了下一步保险中介市场清理整顿有关工作：一是加强卡单销售管理，维护保险市场秩序，促进保险中介机构合规发展，同时，提出“加强意外险产品销售管理、禁止超范围经营、及时开

展清理”三点要求，各公司在2014年4月10日前将卡单销售情况自查报告报送至河北保监局中介处。二是做好清理整顿准备工作，2014年4月份，根据保监会部署，河北保监局将首先启动对全省保险专业中介机构的全面清查，从机构、人员、业务、制度、风险五个方面，严肃查处虚构业务、虚假理赔、挪用侵占保费、传销和非法集资等违法违规行为，要对保险中介市场开展全面清理整顿，切实规范中介市场秩序。要求各公司要高度重视此次清理整顿工作，采取有效措施，加强内部管理，规范经营行为，以自身行动促进全省保险中介市场秩序的好转。中介行业协会秘书处协助河北保监局中介处完成会议组织工作，并派员参加了会议。

开展会员单位调研走访活动

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，前期制定了调研方案，抽调6人成立3个调研小组，到3月底分别走访了石家庄、唐山、秦皇岛、邯郸、保定、沧州的54家会员单位，掌握了第一手情况，取

得了较好的效果。

召开第一届保险代理专业委员会第二十六次会议

2014年3月，保险代理专业委员会在美联盛航保险代理有限公司会议室召开第一届保险代理专业委员会第二十六次会议。主任委员单位、副主任委员单位就既定工作进行了讨论，纷纷建言献策，气氛热烈。会议首先通报了就营业税及营销员个税问题同税务部门的沟通联系情况，并拟于近期由中介行业协会牵头，共同拜访省地税局有关人员，进一步协调营业税及营销员个税问题。其次，对保险代理合同文本进行了修改完善，引入河北省保险中介行业协会与河北省保险行业协会作为合同监督方。再次，与会代表就建立保险公司评价体系进行了商讨，建议细化评价标准，增强可操作性，评价结果定期在行业内通报，并报送河北保监局。最后，主任委员对近期工作进行了部署：一是保险代理专业委员会主任、副主任委员要切实起模范带头作用，尽快修改完善保险代理合同文本及保险公司评价体系；二是与河北省保险行业协会产险专业委员进行交流座谈，共同建立双方的评价体系；三是召开石家庄辖区代理机构座谈会，通报代理专业委员会工作开展情况。

召开第一届保险公估专业委员会第六次会议

为凝聚保险公估行业力量，充分发挥保险公估专业委员会引领发展市场的作用，规范市场秩序。2014年3月，保险公估专业委员会召开第一届保险公估专业委员会第六次会议。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年保险公估专业委员会工作计划：一是建立河北省保险公估机构考核评价办法，细化评价标准，定期行业内通报评价结果；二是丰富保险公估收费指导标准，在原有车险的基础上增加法院委托项目和非车险收费指导标准；三是将不定期开展保险公估沙龙活动，从保险公估专业技术角度等方面开展讨论，适时组建保险公估技术委员会。

组织保险经纪机构参与河北省老龄委项目

2014年3月，中介行业协会组织保险经纪会员单位参与河北省老龄工作委员会办公室组织的全省养老机构责任保险工作。推进养老机构投保责任保险，是构建养老服务业风险分担机制的重要内容，是提升养老机构责任意识和风险意识，维护老年人合法权益的重要手段，从加快养老服务业发展的高度，充分认识推进养老机构责任保险工作的重要意义，广泛调动养老机构、保险公司、保险经纪公司等方面参与积极性，加快建立完善养老机构责任保险制度，扩大保险

覆盖面和发挥保险社会管理的作用。

召开邯郸保险代理机构座谈会

2014年3月，中介行业协会在邯郸召开了保险代理机构座谈会，会议由丰华兵会长主持，国翔代理、汉众代理、商汇民生代理、荣信代理、圣源祥代理、盛安代理、恒泰安代理、天益代理、中友代理9家法人代理机构和分支机构代表参加了座谈会。与会代表结合自身情况就经营过程中存在的困难和面临的问题发表了意见，对于车险手续费自律、车船税返点以及分支机构批设等问题进行了讨论。丰华兵会长对提出的问题一一作了解答，并要求法人代理机构和分支机构要以身作则，认真执行监管规定，共同维护好市场秩序，与保险市场主体共生、共荣、共发展。

圆满完成保险专业中介机构外部审计督导工作

为充分发挥外部审计作用，保证审计质量，确保审计不走走过场。中介行业协会自2014年1月起，经过3个月的精心组织实施，抽调6人成立3个督查小组，采取现场督导会计师事务所审计的方式，动用546人次督促各会计师事务所按照河北保监局要求进行审计。截止2014年3月底，共抽

查 10 家会计师事务所审计的保险专业中介机构 90 余家次，初审 101 家机构报送的年度审计报告，圆满完成 2013 年度保险专业中介机构外部审计督导工作，有效提升保险专业中介机构内控和经营管理水平，防范化解经营风险。有关保险专业中介机构外部审计工作的情况已向河北保监局进行报告。

参加河北省民政厅社会组织评估

2014 年 3 月，中介行业协会根据河北省民政厅《关于开展 2014 年度社会组织评估工作的通知》（冀民〔2014〕1 号）文件要求，积极参加 2014 年度 5A 级社会组织评估工作。目前，各项申报材料准备工作已经完成，并报送河北省民政厅参加评估。为中介行业协会的发展做好基础性工作，为政府购买服务奠定良好基础。

协会丰华兵会长到会员单位调研

2014 年 3 月，中介行业协会丰华兵会长到会员单位河北福源保险代理有限公司在华润万家超市设立的保险代理门店进行调研。

现代人生活节奏越来越快，购物等消费习惯更加倾向于

便捷简单，瞄准超市，人们就能像购买生活用品一样，购买和选择保险服务。2013年12月，作为一种全新的尝试，该门店正式营业以后，每天都会吸引很多客户上门咨询和办理业务。门店的设立，创新了销售渠道，最大限度的满足了保险消费者对服务的需求。

应邀参加华泰保险河北省首家 EA 门店开业仪式

2014年3月，中介行业协会应邀参加华泰保险河北省首家 EA 门店开业仪式。EA 模式 (Exclusive Agent)，即专属代理人，是美国、欧洲、日本等发达国家保险市场上一种普遍成熟的保险代理制度。EA 店主与保险公司之间是专属代理关系，每个专属代理人以门店为中心，在保险公司的全方位支持下进行经营发展和保险服务。将 EA 门店开进社区，一改以往保险销售模式，通过社区实体门店直接向广大保险消费者提供专业保险服务。

授权委托事项

银邮类保险兼业代理资格审核

3月份，办理10家银行报送951份机构材料，涉及延续

机构 879 份、变更 51 份、终止 20 份、遗失补证 1 份。

非银邮类保险兼业代理资格审核

3 月份，办理 14 家保险公司报送 56 份机构材料，涉及延续机构 44 份，变更各种事项 12 份。

初审、催报报告报表

3 月份催报、初审 106 家机构报送的 2014 年 2 月份月度监管报表 1612 余张。接收初审 20 家机构报送的 29 批次事后报告材料。

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《保险专业经纪机构监管规定》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