

简 报

第 5 期

(总第 37 期)

河北省保险中介行业协会秘书处

2014 年 5 月 10 日

■ 协会动态

组织中介机构参加中国保监会全国保险中介监管工作 暨保险中介市场清理整顿视频会议

2014 年 4 月，全国保险中介监管工作暨保险中介市场清理整顿会议召开，保监会副主席黄洪出席会议并强调，保险中介市场清理整顿工作要抓好三个关键问题：一是要自觉把思想和行动统一到中国保监会党委部署总体要求上来，把制度建设落到实处；二是要以扎实作风确保清理整顿工作取得实效，坚持开门整顿，注重分类指导，推动监管工作，解决实际问题；三是要认真抓好督促落实，做到学习宣传、部署

安排、组织领导、督促检查“四到位”。中介行业协会组织 40 余家保险专业中介机构参加了会议。

参加保监局组织的保险专业中介机构座谈会

2014 年 4 月，河北保监局组织召开保险专业中介机构座谈会，赵庆晗局长主持会议并作重要讲话。会上，赵庆晗局长听取了各专业中介机构汇报及意见建议后，提出了加强管控、规范发展、当好典范的监管要求。中介行业协会丰华兵会长和辖区内 2 家保险中介服务集团、5 家注册资本 5000 万以上保险代理公司参加了会议。

开展保险专业中介机构外部审计披露问题整改工作

2014 年 4 月，中介行业协会按照《关于进一步加强保险专业中介机构外部审计工作的通知》的有关要求，印发了《关于开展保险专业中介机构外部审计披露问题整改工作的通知》，要求各保险专业中介法人机构对照 2013 年度外部审计报告披露的问题，扎实开展各项整改工作。中介行业协会将各机构整改情况汇总后书面报送河北保监局。对整改不彻底拖延抵制的机构，河北保监局将按照有关规定进行处罚，并结合保险中介市场清理整顿工作将该机构列入重点清理整

顿对象。

召开第一届车商专业委员会第一次会议

2014年4月，中介行业协会召开第一届车商专业委员会第一次会议暨车商专业委员会成立会议。石家庄金恒德汽车贸易有限公司、河北逸福汽车贸易有限公司、石家庄镗金汽车贸易有限公司、高邑县胜达汽车销售有限公司、廊坊市润新天翊汽车销售有限公司、邢台麒祥汽车贸易有限公司6家车商类保险兼业代理机构参加了会议。会议宣布成立河北省车商专业委员会，选举石家庄金恒德汽车贸易有限公司为车商专业委员会主任委员单位，河北逸福汽贸、廊坊润新天翊为副主任委员单位。对市场上存在的问题进行了座谈，会议气氛热烈，为进一步规范车商类保险兼业代理市场奠定了基础。

征求《河北省保险公估机构考核评价暂行办法》 意见建议

为督促各保险公估机构遵纪守法、合规经营，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公估市场健康有序发展，保险公估专业委员会起草了《河北省保险

公估机构考核评价暂行办法》，并面向河北省内执业的所有保险公估机构征求意见建议。保险公估专业委员会参照意见建议对《河北省保险公估机构考核评价暂行办法》进行修定后发布实行。

召开沧州保险中介机构座谈会

中介行业协会 2014 年 4 月在沧州召开了保险中介机构座谈会，会议由丰华兵会长主持。馨泰代理、辛泰安代理、圣源祥代理、泛华联兴代理、美联代理、诚安达代理、名阳代理、大童代理保险专业中介法人机构、分支机构及沧州银行参加了座谈会。与会代表结合自身情况就经营过程中面临的困难和存在的问题发表了意见，对于市场上出现的黑出单点乱象、车船税返点无序及分支机构设立等问题进行了讨论。丰华兵会长对提出的问题一一作了解答，并要求各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。

安徽省保险中介行业协会来我会交流考察

2014 年 4 月，安徽保监局中介处副处长孟灯旺、安徽省保险中介行业协会副会长方明成率 8 家保险中介机构一行

10 人来我会就中介行业协会建设进行交流座谈。中介行业协会会长丰华兵和秘书长参加了座谈会。

会上丰华兵会长介绍了河北省保险中介行业协会成立以来的工作开展情况和河北保险中介市场的现状及特点，并对发挥协会职能，在自律、维权、服务、交流中取得的成绩与经验进行分享。双方还就中介行业协会内部管理和自身建设等方面的问题展开交流。

会长丰华兵和秘书长康晓明分别陪同安徽省保险中介行业协会一行先后与盛安代理、圣源祥保险销售集团、河北泛联保险代理、泛华联兴代理河北分公司、河北斯唯安保险代理、美联盛航保险代理进行了交流座谈，就关心的问题进行了深入具体的交流。此次交流活动有助于河北和安徽保险中介行业协会间建立长效的、深层的交流机制，相互借鉴、取长补短，共同促进两省协会的工作，有利于推动保险中介行业的共同发展。

中介行业协会与燕赵财险公司（筹）

共同举办保险中介机构座谈会

2014年4月，中介行业协会与燕赵财险公司（筹）共同举办保险中介机构座谈会，召集20多家保险代理公司和保险经纪公司进行座谈。座谈会上，燕赵财险公司（筹）拟任

总经理赵杰介绍了燕赵财险公司筹建的有关情况。中介机构各自介绍本机构的架构情况、网点设置情况、上年度保费规模完成情况，特色做法及希望与燕赵财险公司共同合作的想法。燕赵财险公司（筹）拟任董事长甘中达最后讲了燕赵财险公司的发展思路及愿景。通过此次座谈，为今后双方顺利开展业务合作奠定了基础。

维权动态

圆满解决中英人寿投诉事件情况说明

事件回顾：

2013年9月，圣源祥保险代理向中介行业协会反映，中英人寿河北分公司在未与圣源祥保险代理协商的前提下，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，引发60多名业务员和保户集体上访的情况。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。中介行业协会先后召开6次协调会，并在保监局寿险处、中介处、唐山分局的支持帮助下，遏制上访势头，未造成严重影响。

解决情况:

2014年3月,圣源祥代理与中英人寿河北省分公司成立10人专项小组,奔赴事发地处理解决此次事件,在此次事件的处理过程中双方公司意见高度一致,积极并且不遗余力的处理此次事件。圣源祥代理与中英人寿协同所属代理人采用单独约见客户进行面谈的方式利用5天时间对事件涉及的客户进行了逐一走访,最终部分客户表示愿意持有,不愿意持有的客户也达成了协议退保。通过此次事件,考验了中介行业协会和代理公司处置突发事件的能力,为以后处理类似事件积累了经验。

■ 会员动态

美联盛航保险代理有限公司

学习讲话抓落实 清理整顿促发展

2014年4月24日,中国保监会召开了全面开展保险中介市场清理整顿工作的视频会,保监会副主席黄洪出席会议并做重要讲话,要求全行业把清理整顿工作作为今年工作的重中之重,切实抓好抓实抓出成效,为保险业全面深化改革和实现又好又快发展奠定坚实基础。

会后,美联盛航保险代理有限公司于4月28日召开了

全省各地市负责人会议，会上重点组织学习黄洪副主席讲话精神，清理整顿业务，确保公司快速稳定发展，明确了公司上下联动积极配合监管部门做好本次清理工作的宗旨，并针对本次清理，积极开展自查自纠工作。

通过本次会议，公司再次重申：一是所有的机构和业务人员都不准销售签约公司以外的产品；二是坚决杜绝跨区域经营行为，不准把合作公司的产品销售到合作公司经营范围之外的区域；三是不准与外省保险公司发生业务往来，不销售外地保险公司产品；四是不准经营非保险类的投资型产品的“四不准”原则。坚持把合规经营管理常态化，时刻不能放松。

另外，公司还专门聘请了专业律师作为法律顾问，对公司的经营行为进行了法律咨询，从源头上避免了违规行为的出现。

本次会议公司上下统一了经营思路，将合规纳入日常工作中，以创新发展为核心，勇于探索新的经营模式，进一步完善工作机制，强化员工管理，为目标客户提供综合一体化服务，打造全新美联盛航的行业形象！

■ 授权委托事项

※ 银邮类保险兼业代理资格审核

4 月份，办理 10 家银行报送 512 份机构材料，涉及延续机构 512 份。

※ 非银邮类保险兼业代理资格审核

4 月份，办理 16 家保险公司报送 76 份机构材料，涉及延续机构 61 份，变更各种事项 15 份。

※ 初审、催报报告报表

4 月份催报、初审 111 家机构报送的 2014 年 3 月份月度监管报表 1637 余张。接收初审 20 家机构报送的 39 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。
- ※ 集中学习河北保监局赵庆晗局长在 2014 年全省保险监管工作会议上的讲话。

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