

为保险中介机构营造改革创新监管环境

保险经纪和公估人监管新规出台

为进一步规范保险中介市场秩序,保护相关当事人的合法权益,促进保险业健康发展,中国保监会正式印发《保险经纪人监管规定》和《保险公估人监管规定》,规定将于2018年5月1日起施行。 青年报记者 吴缙超



新规加强了对法人经营合规性和稳定性的考察。

青年报资料图

完善市场准入退出

《保险经纪人监管规定》实现了从“主要管机构”到“重点管业务”的转变,将进一步规范保险经纪业务,防范风险,维护投保人、被保险人、受益人合法权益。针对近年来特别是2014年保险中介市场清理整顿以来市场出现的新情况以及监管面临的新环境,对保险经纪人市场准入、经营规则、市场退出、行业自律、监督检查、法律责任等方面作出了更加全面和详细的规定。

《规定》有四个方面突出特点:一是完善市场准入退出。实施分类管理,调整优化“保险经纪业务许可”流程,强化对保险经纪公司股东的审查,并对股东出资来源、注册资本托管、法人治理和内控、信息系统等提出明确要求,规范了经纪机构高管人员任职要求。从自愿退出、强制退出、许可证延续等方面完善了市场退出制度。二是对已取消许可的事项进行有效管理。规定分支机构经营保险经纪业务的条件,加强了对法人经营合规性和稳定性的考察。强化法人的管控责任,要求其对有风险隐患的分支机构采取整改、停业、撤销等措施。细化经纪机构的报告流程和监管要求。确立执业登记管理制度,细化对从业人员的品行、专业能力要求。三是促进专业化和规范化经营。允许经营全部保险经纪业务,也可以专门从事再保险经纪业务。明确再保险经纪业务经营规则。要求按照保监会的规定开展互联网保险经纪业务。明确销售非保险金融产品须具备的法定条件。进一步规范解付保费和收取佣金行为。支持保险中介行业自律组织依法开展自律管理。四是加强消费者权益保护。对向注册地以外派出从业人员为自然人客户提供服务的,要求在当地设立分支机构。明确保险经纪机构在信息披露、从业禁止、信息安全等方面规定,保护消费者权益。

将拟诚信“负面清单”

《保险公估人监管规定》落实《资产评估法》对于机构设立的形式要求,明确保险公估机构应当以公司或

合伙形式设立,并对股东和合伙人中公估师比例、机构中公估师最低数量提出要求。将保险公估机构划分为全国性保险公估机构和区域性保险公估机构。以负面清单形式强化对保险公估机构股东、合伙人违法违规及诚信情况的审查。规定保险公估人经营保险公估业务,应当在领取营业执照后在规定时间内向中国保监会及其派出机构备案,保险公估人在备案公告前不得开展保险公估业务。从保险公估经营实际考虑,要求其具备一定金额的营运资金并实行托管。

对保险公估人及其从业人员的从业禁止行为作出明确规定,加大对出具虚假公估报告的处罚力度。保护委托人和其他相关当事人信息安全。规范公估程序,要求保险公估人对其受理的保险公估业务应当指定至少2名保险公估从业人员承办,保险公估报告应当由至少2名承办该项业务的从业人员签名并加盖公估机构印章。完善风险防范流程,要求保险公估人根据业务需要建立职业风险基金或者自愿办理职业责任保险,并对职业风险基金缴存比例、职业责任保险投保额度等作出细化要求。

另外,《保险公估人监管规定》加强事中事后监管,要求保险中介行业自律组织依法制定自律规则,对保险公估人和保险公估从业人员实行自律管理,并参照《资产评估法》规定了行业自律组织的职责范围。规定保险公估人和保险公估从业人员自愿加入保险中介行业自律组织。

中国保监会近日召开了2018年全国保险中介监管工作会议,会议提出,继续推进保险专业中介机构业务合规性检查,深入开展保险公估机构业务备案合规性检查、保险中介互联网业务检查以及保险中介从业人员执业登记管理规范性检查。全面深化保险中介市场改革,要以《保险经纪人监管规定》《保险公估人监管规定》的出台为契机,扎实做好政策解读宣导及贯彻执行。继续推进全国性保险中介行业协会、中介云平台等基础设施平台建设。树立沙盒监管思维,为保险中介机构营造改革创新的监管环境。

■关注

理财产品春节“不放假”
春节期间可以投资三类理财产品

青年报记者 洪伟

本报讯 春节即将来临,虽然春节期间不工作,但投资者仍然可以通过理财产品让钱继续给自己赚钱。目前,市场上主要有三类理财产品可以作为春节期间短期理财的标的。

第一类是银行理财产品,随着去杠杆进程的推进,银行理财产品收益率也在今年保持着较好的收益率。上周,283家银行共发行了1781款银行理财产品,封闭式预期收益型人民币产品平均收益率为4.88%,较上期增加0.03个百分点。

第二类,是货币及短期理财基金,这类基金既能保持较好的收益率,还能提供随时提取的流动性目前

不少货币基金可以T+0赎回,还有可以直接ATM机取款,方便且能获得较好收益。数据显示,2月9日755只货币基金和短期理财基金(各类型分开算)平均7日年化收益率达到4.24%,处于一个历史偏高收益率水平。

第三类,则是QDII基金,此类基金由于投资的是海外资产,所以在春节期间仍有可能产生收益,但由于波动较大,适合一些较有经验的投资者。因近期全球金融市场都有所调整,投资者需要格外小心。值得注意的是,随着春节假期的临近,多家基金公司旗下货币基金和短期理财宣布即将闭门谢客,在最近两天频频发布暂停申购或者大额申购公告,节前有投资意愿的投资者需早作安排。

基金业协会公布
第19批拟失联私募名单

青年报记者 孙琪

本报讯 春节前夕,中国基金业协会公布了第十九批拟失联私募机构名单。

这批次拟失联私募共计8家。其中,有三家是基金业协会发现的。据悉,基金业协会在处理投诉案件中,发现通过资产管理业务综合报送平台系统中预留的固定电话、手机号码和电子邮件等方式无法与上海秦涌雍鹏投资有限公司、迪沪(上海)投资管理有限公司、深圳市前海泰同基金管理有限公司取得联系。

其余五家为各地证监局发现的,其中,安徽证监局在风险专项排查工作中发现安徽汇丰投资管理有限公司、融银长江创业投资管理(马鞍山)有限公司等2家拟失联机构;北京证监局根据举报线索发现中经汇金(北京)投资管理有限公司1家拟失联机构;河北证监局在日常监管中发

现河北彰德股权投资基金管理有限公司1家拟失联机构;江西证监局在日常监管中发现新余中诚互通投资管理有限公司1家拟失联机构。

据介绍,截至2018年2月8日,中国基金业协会已将深圳市中鑫富盈基金管理有限公司等326家机构列入失联公告名单,并在协会官方网站中予以列示。上述326家机构中,有92家机构已被注销登记;有9家机构已自行申请注销登记。

另外,2018年上海辖区私募基金现场检查随机抽查工作已经开启。来自上海证监局最新消息显示,该局日前举行2018年上海辖区私募基金现场检查随机抽取仪式,邀请了2名私募代表全程参与,采用电脑随机抽取程序,随机抽取检查对象及对应的检查人员名单。此次随机抽取共抽取私募机构40家,富善投资、映雪投资、巨杉投资、上海国富投资、宝银创赢投资等老牌知名私募均在列。

聋哑人欲汇款“做慈善”
银行员工“笔谈”堵骗局

青年报记者 孙琪

本报讯 由于不法分子将“魔爪”伸向信息交流存在障碍的群体,近年来针对聋哑人士等群体的电信诈骗事件也时有发生。记者昨日从农业银行获悉,农行上海黄浦城隍庙支行的员工通过纸上进行交流,打开客户心扉,成功堵截了一起针对聋哑人士的电信诈骗事件。

2月10日下午,客户许女士和余先生(均为聋哑人士),前来农行上海黄浦城隍庙支行办理电子银行开通业务。许女士首先在柜员孔康处办理,由于沟通不便,柜员一开始认为是许女士要开通网银给余先生转账,故为其办理。在办理成功后,余先生也要求开通网银,此举引起了柜员的警觉,开始询问客户办理的用途,但

余先生只是在纸上写需要办理K宝,询问其办理后的用途便不知所措,表述不清。

于是柜员向代班主管管文冬报告情况,代班主管与客户在纸上进行交流,告诉客户现如今网络电信诈骗频发,如果不明确对方的身份信息不要轻易向其转账;更有甚者,不法分子会利用他人银行账户进行洗钱活动,这是属于违法行为。再次询问转账原由后,余先生拿出手机,表示他们加入了一个“慈善项目”微信群,钱是慈善款。在看了一些群内的聊天记录后,代班主管断定这是网络电信诈骗,并与客户经理高云佳一同向客户解释。在多次以纸笔形式沟通后,余先生终于放弃了转账,许女士最终也在超级柜台注销了电子银行,并对该行员工的热心提醒表示赞扬和感谢。