

《互联网保险业务监管暂行办法》10月1日起实施

# 四类互联网保险产品可跨地区经营

本报讯(记者魏新伟)央行、工信部等十部委印发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》后,首份行业配套文件《互联网保险业务监管暂行办法》(以下简称《办法》)近日由保监会发布。《办法》将从10月1日起实施。

## 互联网保险发展迅猛

如今,在网上买保险,就像买衣服、买食品一样方便。各大保险公司建有官方电子商务平台、手机APP、微信公众号,使客户点点鼠标,动动手指就能投保,十分方便。登录淘宝网等知名电商,搜索“大病保险”二字,从车险、母婴保险,到儿童大病保险、意外伤害保险,产品可谓琳琅满目。在网上买保险,除了方便之外,客户还能获得价格优惠,不少保险产品如车险优惠幅度达15%。

业内人士介绍,目前,国内有90多家保险公司,大部分都通过自有的网站销售产品;也有一些完全独立的互联网保险销售公司,数量比较少;大部分保险公司通过第三方电商平台如淘宝、京东商城等销售产品。

互联网保险为保险行业注入新鲜血液,已经成为拉动保费增长的重要引擎之一。根据中国保险行业协会的数据,2014年互联网保险累计实现保费收入858.9亿元,同比增长195%,远高于同期全国电子商务交易增速。从2011年到2014年,互联网渠道保费规模提升了26倍,占总保费收入的比例由2013年的1.7%增长至

4.2%,对全行业保费增长的贡献率达到了18.9%。

## 放宽四类险种经营区域

《办法》中首次明确,互联网保险业务是指保险机构依托互联网和移动通信等技术,通过自营网络平台、第三方网络平台等订立保险合同、提供保险服务的业务。保险机构通过即时通信工具、应用软件、社交平台等途径销售保险产品,也应遵循本《办法》。保险机构是指保险公司和保险专业中介机构,即保险专业代理公司、保险经纪公司、保险公估机构。第三方网络平台,是除自营网络平台外,在互联网保险业务活动中,为保险消费者和保险机构提供网络技术支持辅助服务的网络平台。保险公司或保险集团下属的非保险类子公司或其他子公司、保险资产管理公司、区域性保险专业中介机构、保险兼业代理机构等,都不能经营互联网保险业务。保险机构的从业人员也不得以个人名义开展互联网保险业务。

保险机构应保证互联网保险消费者享有不低于其他业务渠道的投保、理赔等保险服务。互联网保险业务的承保、理赔、退保、投诉及客户服务等保险经营行为,应当由保险机构直接负责,不得委托第三方网络平台进行操作和管理。第三方网络平台如经营开展上述保险业务的,则应取得代理、经纪等保险业务经营资格。

《办法》明确,第三方网络平台不得参

与保费代收,所有保费收入直接进入保险机构专用账户。

对于外界最为关注的保险产品跨区域问题,《办法》中明确规定,仅有四类险种的互联网保险业务经营区域可扩展至未设立分支机构的省、自治区、直辖市。其中包括:人身意外伤害保险、定期寿险和普通型终身寿险;投保人或被保险人为个人的家庭财产保险、责任保险、信用保险和保证保险;能够独立、完整地通过互联网实现销售、承保和理赔全流程服务的财产保险业务;中国保监会规定的其他险种。对投保人、被保险人、受益人或保险标的所在地,保险公司没有设立分支机构的,应在销售时就其可能存在的服务不到位、时效差等问题做出明确提示,要求投保人确认,并留存确认记录。

事实上,此前已有大量健康险、理财型保险等通过互联网销售,而在《办法》出台前,保监会也对相关从事互联网保险业务的险企进行整改。此次《办法》并没有放开这类产品的区域限制,也就是说,这些保险产品仍然可以通过第三方平台向设有分支机构的地区销售,但是不能向未设分支机构的地区销售。

## 强化信息披露

现实生活中,人们投保时,通常因条款约定不明晰而陷入理赔不力的被动局面。而互联网保险业务主要是通过消费者自主交易的方式完成,与传统交易方式相比,缺乏面对面的交流沟通。如何维护

互联网保险消费者的权益,显得十分重要。

《办法》对经营主体履行信息披露和告知义务的内容和方式,做了较为详尽、具体和明确的要求。

第一,要求在相关网络平台的“显著位置”,列明一系列必要信息。如:承保的保险公司和客户投诉渠道等等。保险机构不能刻意隐瞒上述信息,也不能用各种手段诱导消费者忽略这些信息,要能够让消费者注意到,非常方便地找到这些信息,确保消费者能够做出客观、理性的判断。

第二,要求在保险产品的“销售页面”上,列明充分的提示或警示信息,防止销售误导。如,要求经营主体突出提示和说明免除保险公司责任的条款,并以适当的方式突出提示理赔要求、保险合同中的犹豫期、费用扣除、退保损失、保险单现金价值等重点内容;要求经营主体应向消费者提示其经营区域,以及由消费者对重要保险条款进行确认等关键内容,以最大限度保障消费者的知情权和自主选择权。

第三,这些信息必须由保险公司统一制作、授权发布,一旦出现问题,保险公司需要承担责任。据了解,消费者可以通过保险机构的官方网站,查询其经营互联网保险业务的网站名称及网址、互联网保险产品、客户服务及消费者投诉方式等具体信息。保监会和中国保险行业协会也将在其官方网站披露相关信息。

## 工行“融e购”平台试水跨境电商

首批上线200余款西班牙原版产品

本报讯(记者魏新伟 通讯员王水记)工商银行“融e购”西班牙馆等专门提供境外优质商品的跨境电商平台已于近日正式上线试运行。这不仅使“融e购”客户在选购商品时有了更多的选择,也标志着工行正式进入了新兴的跨境电商领域。

工行从2014年下半年就开始谋划进军跨境电商领域,并完成了“融e购”电商平台与中国(杭州)跨境电商综合实验区的对接,构建了“订单信息”“物流信息”“支付信息”“三流合一”的电商服务和运营体系,在“融e购”平台、保税仓、电子口岸之间实现了信息的全自动推送和处理。

据介绍,目前工行的境外网络已拓展至全球42个国家和地区,广

泛的全球网络覆盖和丰富的海外客户资源是“融e购”开展跨境电商业务的天然优势。比如此次上线试运行的“融e购”西班牙馆直接选择工行马德里分行的当地商户入驻,并由马德里分行对客户资质和上架商品进行严格审核,确保上架商品均为正品,并推动西班牙市场同期的热门品牌上架。商户从西班牙直发杭州保税仓,入保税仓仓储,买家下单后快递直接入仓提货再送到买家手中,整个国际物流过程闭环,杜绝了调包和掺假风险。目前,“融e购”西班牙馆已有200多款西班牙原版母婴、护肤、食品。下半年“融e购”西班牙馆还将增加大批量的畅销品类和优质品牌,同时“融e购”其他海外馆也将陆续开馆。

## 建行电话银行推出磁条卡换IC卡预约等服务

本报讯(记者魏新伟 通讯员李绍林)近日,建设银行电话银行渠道推出银联标准磁条卡同卡号换IC卡预约服务,客户拨打95533,即可办理IC卡换卡预约,制卡成功后,由网点或客户经理通知客户领卡。与原业务流程中客户需两次到网点分别办理申请、领卡业务不同,客户通过电话银行预约,只需到网点一次领卡,有效节省客户时间,客户体验大幅提升。

近年来,建设银行电话银行中心高

度重视电话银行渠道与网点、自助等线下渠道的互动,充分发挥电话银行7×24全天候、远程服务的优势,陆续推出理财卡到期换卡预约、ATM特约取款预约等服务,客户反响良好。建设银行电话银行中心将继续贯彻“以客户为中心”的服务理念,依托新一代统一客服平台项目,拟在电话银行渠道推出大额取款预约、实物贵金属提取预约等更为丰富的预约预处理服务。

## 顺应网络时代 农行全力支持“创客”创业

本报讯 据《中国城乡金融报》报道,当前,“创客”云集的众创空间正成为拉动中国经济增长的新引擎,而发展众创空间,推进大众创新创业离不开现代金融的有效支持。为此,农行近期发布了《关于支持众创空间发展推进大众创新创业的意见》,将金融服务的触角延伸至创客空间、创业咖啡、创新工场等新型众创空间,大力支持各类“创客”、高校毕业生、返乡人员以及农村妇女创业,并对优质众创空间、创新创业企业适用相对优惠的利率定价条件。

根据《意见》,今后一段时间,农行将继续稳步推进科技支行建设,逐步扩大科技金融业务覆盖范围,并将重点支持国家自主创新示范区、国家高新技术产业开发区等传统创新创业平台以及创客空间、创业咖啡、创新工场等新型众创空间。同时,加大对新技术、新材料、新能源等战略性新兴产业以及高新技术企业的支持力度,推动移动互联网、云计算、大数据、物联网与现代制造业结合,大力支持各类“创客”、高校毕业生、返乡人员以及农村妇女创业。

结合创新创业企业特点,农行将积极推广一系列特色金融产品——围绕科技型中小企业“轻资产、高成长、高风险”的特点,研发推广“科创贷”、知识产权质押贷款、股权质押贷款等特色金融产品,解决创新创业企业担保难题;发放信用贷款,支持符合条件的高新技术企业、软件企业、科研机构;大力推广“创业好时贷”系列产品,满足大众创业需求。

(边钢编)



## 市民热购抗日战争胜利纪念章

7月30日上午,市民在市区一店内选购“中国人民抗日战争胜利七十周年”纪念章。

在抗日战争胜利70周年之际,以庆祝中国人民抗日战争胜利七十周年为主题,以革命先烈奋勇杀敌、天安门广场阅兵、五星红旗、辽宁舰航母等为题材的纪念章(币)在我市陆续上市,吸引了不少市民和收藏爱好者的关注。

本报记者 牛智广 摄



沪指跌2.2% 险守3700点

7月30日,股民在辽宁沈阳一证券营业厅的股指显示屏前走过。当日,沪指跌2.2%,险守3700点。截至收盘,沪指报3705.77点,较前一交易日下跌2.20%;深成指报12395.92点,较前一交易日下跌3.33%。

新华社发

## 新华农信联社“农信惠”惠客户

本报讯(记者魏新伟 通讯员邓岳)“农信惠”业务真不错,既能为我们节省营销费用,又能增加销售数量、提升社会知名度,还能为客户消费提供方便与实惠,能成首批业务合作对象我感到很荣幸。”近日,我市一车友俱乐部的杨经理高兴地说。

据了解,“农信惠”是新华区农村信用合作联社在互联网金融创新过程中倾力打造的一项新业务,经一个月的内部试运行,7月31日将正式上线。它通过免费推荐特约商户商品、为金卡客户提供折扣优惠的方式,实现银行、商家、客户三方合作共赢。此外,该项业务还将对商户推出的优惠活动实现在线

线预约、支付、购买、评价等功能。该业务定位鹰城,服务鹰城,为鹰城老百姓打造最实惠的“微平台”。

“农信惠”业务由“新华区农信联社”微信公众号改版而成,该公众号分三个模块——微金融、惠精彩、悦生活。微金融由业务介绍、普惠金融等功能模块组成,以介绍农信社金融业务、普及金融知识为主;惠精彩分为农信惠、积分兑奖等,免费为特惠商户提供商品展销平台,以打折方式为购买商品的金卡客户提供优惠;悦生活分为赞不绝口、喜乐街等,以服务生活为主要内容,使鹰城市民享受吃、喝、玩、乐的便利和实惠。想享受优惠,赶紧关注

“新华区农信联社”微信公众号吧。

新华联社高度重视互联网金融建设工作,多次召开专题会议,逐步形成互联网金融建设规划,成立了13人营销调研小组,向一线员工、特约商户、金卡客户了解需求、征求意见。同时,制定相关制度,建立相关流程,推出了集该联社、商户与客户三方利益为一体的互联网金融服务平台。



## 平顶山银行获评中国地方金融十佳成长性银行

牛君彬荣膺中国地方金融十佳年度人物

本报讯(记者魏新伟 通讯员王琛)在7月20日召开的全国地方金融十九次论坛(2015)年会上,平顶山银行被论坛专家委员会评为中国地方金融(2014)十佳成长性银行,该行董事长、党委书记牛君彬被评为中国地方金融(2014)十佳年度人物。

近年来,平顶山银行坚持以“服务地方经济、服务中小企业、服务城市居民”为经营宗旨,抢抓机遇,锐意进取,从一个名不见经传的地方金融机构,在短的时间内完成了从城市信用合作制向现代公司体制的转换,实现了由地方性银行向区域性银行的历史性跨越,走出了一条由小到大、由弱到强的发展之路,已成为支持地方经济建设

的金融主力军,为地方经济社会发展做出了突出贡献。

截至2014年末,平顶山银行资产总额、各项贷款、各项存款分别达到2006年初的9.27倍、7.98倍和8.70倍,利润达到2006年的85.37倍;尤其是近三年以来,该行主要经营指标每年都以30%以上的速度递增,先后荣获“全国工人先锋号”“全国银行业文明规范服务示范单位”“全国支持中小企业发展十佳商业银行”“河南省先进基层党组织”“河南省A级纳税信用企业”“河南省服务名牌”“河南省五一劳动奖状”等一系列荣誉称号。

据了解,全国地方金融十九次论坛(2015)年会由黑龙江省金融工作办

室、金融时报社、全国地方金融论坛办公室、中国地方金融研究院联合主办,全国120多家地方金融机构参加。在论坛召开期间,平顶山银行还受邀担任地方金融顾问单位,牛君彬围绕论坛主题发表了题为《新常态下城商行的转型与发展》的论文,阐释了当前城商行在业务发展模式、风险管控能力、科技与人才支撑等方面存在的问题和成因,并结合平顶山银行的改革发展实践,以战略引领、顶层设计、创新驱动、科技支撑、人才管理为着眼点,深入探讨了新常态下城商行转型与发展的方向和策略。

## 中国银行连续27年入选“世界500强”

本报讯 据《金融时报》报道,7月22日,美国《财富》杂志公布2015年“世界500强”榜单。中国银行位居第45位,排名较2014年大幅提升14位,是唯一一家连续27年入选“世界500强”榜单的中

资企业。截至2015年3月末,中国银行资产总额16.02万亿元,海外资产总额7813亿美元,海外机构630家,覆盖42个国家和地区。(杨焕卿)

## 中国人寿升至“财富”“世界500强”第94位

## 连续13年排名中国保险企业第一

本报讯 据《中国保险报》报道,7月22日晚,美国《财富》杂志发布2015年世界500强企业榜单,中国人寿以近872.5亿美元的年营业收入位列第94位,连续13年入选“财富”“世界500强”,较去年上升4位,排名中国保险企业第一。

2014年,中国人寿坚持“创新驱动发展战略”,抢抓“国十条”带来的战略机遇,实现了稳中有进、稳中增效、稳中有为,集团合并营业收入首次突破5000亿元大关,获得保险行业“五个第一”。而在刚刚闭幕的2015年上半年经营形势分析会上,中国人寿透露,仅上半年集团合并营业收入就已突破4000亿元,再次创历史同期新高,达到4032亿元(未经审计,下同),总资产突破2.9万亿元,合并保费收入同比增长19.1%,取得了历史上少有的好成绩。(孙涛)

《财富》“世界500强”企业排行榜一直是衡量全球大型公司最著名、最权威的排行榜。自2003年以来,中国人寿已连续13年入选《财富》“世界500强”排行榜,随着公司

## 相关链接:

《财富》杂志“世界500强”榜单以公司前一年度营业收入等业务指标为主要评定依据,一直是衡量全球大型公司的最著名、最权威的榜单,被誉为“终极榜单”,由《财富》杂志每年发布一次。今年,世界500强的入围门槛提高至237.2

亿美元,总收入达31.2万亿美元,比上一年增长了0.49%,但总利润比去年减少了14.76%,为1.67万亿美元。中国上榜公司继续保持强劲增长态势,达到106家,比上年度增加6家,上榜公司数量稳居世界第二。

本刊通联方式:

手机:15036888988