

保险机构违规经营，代理人应否担责？

日前，郑州市中级法院下发民事裁定书，准许华康保险代理有限公司河南分公司撤回起诉及上诉，为一起保险代理合同纠纷官司画上了句号。

业务员签下第一单成被告

2009年4月12日，鲁山县磁子营乡程赵庄村的王女士与河南华康保险代理有限公司签订《保险代理合同》，经过培训后上岗了。

当年5月13日，王女士的工作有了进展，终于签下第一单。客户王某投保华康公司代理的中荷保险“首创安泰一生关爱两全保险(缴费20年)”和“首创安泰附加一生关爱定期重大疾病(缴费20年)”，经办人就是她。让王女士没想到的是，就是这单保险让她站上了被告席。

当年8月26日，客户王某死亡。9月9日，中荷保险出具理赔结案通知书，以“本次申请理赔之事项属于不如实告知”为由拒绝赔付，也不退还保险费。

后来，鲁山县法院、市中院判决，中荷保

险公司支付王某家人22万元保险赔偿款。

2011年1月6日，中荷保险向华康保险代理有限公司河南分公司(2010年河南华康保险代理有限公司并入深圳华康保险代理有限公司，2010年6月3日更名为华康保险代理有限公司——记者注)索赔。双方达成《赔款协议》，华康保险代理有限公司河南分公司向中荷保险承担15万元的赔偿责任。

在付清15万元款项之后，华康保险代理有限公司河南分公司将其员工王女士告上法庭，要求其承担赔偿责任，也就是赔偿15万元。

法院判决保险机构为违规经营担责

2015年9月15日，郑州市金水区法院下发民事判决书，驳回了华康保险代理有限公司河南分公司的诉讼请求。法院作出此判决的主要理由是，华康保险存在严重过错，要为业务员的经营行为担责。

法院查明，王女士与河南华康保险签订的《保险代理合同》载明，她入职的身

份是理财顾问，而不是保险代理人。王女士虽经公司培训，但未取得保险代理人资格。根据《保险法》第一百二十二条和保监会2007年的文件《关于规范代理制保险营销管理制度的通知》，保险代理机构的保险代理从业人员应当具备保险监督管理机关核发的资格证书，禁止保险代理机构未取得《保险代理从业人员资格证书》或《农村保险营销员资格证书》的人员签订个人保险代理合同，或者从事保险营销活动。作为专业的保险代理机构，华康保险在明知王女士未取得保险代理从业资格的情况下，仍然让仅上岗一个多月的理财顾问从事保险营销活动，违反了法律和相关规定，存在严重过错。王女士在保险代理销售过程中存在不专业、不规范的行为，也存在过错，但她不规范代理显然是华康保险未规范经营造成的。因此，相对于专业从事保险代理的华康保险，让王女士承担赔偿责任显然失公平。法院最终裁定，驳回华康保险的起诉。

随后，华康保险提起上诉。但在郑州

市中院审理过程中，华康保险提交了自愿申请撤回起诉及上诉的申请。

本案王女士的委托代理人是我市资深保险维权人士刘国敏。他在接受记者采访时说，保险机构未严格依照2009年修订的《保险法》(该法在2015年经过二次修订——记者注)的规定合规运营，一开始就触碰了法律红线，偏离了《保险法》指引的正确道路，存在根本性错误。针对此案，华康保险不从自身找原因，反而把业务员告上法庭是不对的，在业界也不多见。假设华康保险当初明确告知了代理合同中关于业务员应承担重要责任的内容的话，王女士可能就不进入华康公司了，即使进入华康公司工作也会更谨慎更认真。

(本报记者 魏新伟)



预防洗钱活动 打击洗钱犯罪 维护金融秩序

工行平顶山分行扎实开展反洗钱集中宣传活动

为预防和打击一切不法洗钱犯罪活动，使社会公众广泛知晓和了解反洗钱知识，在《反洗钱法》颁布实施十周年之际，工商银行平顶山分行在全辖组织开展反洗钱集中宣传活动。

本次宣传活动的主题是“预防洗钱活动、打击洗钱犯罪、维护金融秩序”。该行以营业网点为依托，通过制作电子显示屏、设立宣传咨询台、悬挂宣传条幅、摆放宣传展板、印制宣传折页、发放宣传册(折页)、制作和播放音频视频资料等形式，宣讲《反洗钱法》《金融机构反洗钱规定》《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》等法律法规，使社会公众了

解了什么是洗钱，洗钱犯罪手段有哪些，客户身份识别等反洗钱基础知识。

该行有120多名员工参加了反洗钱宣传活动，共发放反洗钱宣传资料27000多份，累计向客户宣讲反洗钱法律知识、接受客户身份识别业务咨询共25万余人次，进一步增强了金融机构和社会公众的反洗钱意识和履行反洗钱义务的自觉性，引起社会各界广泛关注，取得了良好效果。广大客户和群众对洗钱的概念、特征和危害有了进一步的了解，对反洗钱工作在维护金融秩序和社会安定发挥的重要作用有了深刻认识，纷纷表示支持金融机构开展反洗钱工作，将积极参与和协助打击洗钱活动，为维护国家政治、经济安全和社会稳定作出应有的贡献。

精神文明建设 与金融业务协同发展

市郊农信联社 存款余额突破70亿元

杨芳 周莉 近年来，市郊农村信用合作联社高度重视精神文明建设，开展了精神文明建设、业务技能竞赛、文明优质服务主题活动等，为服务型单位建设打下了坚实基础。2011年获得“省级文明单位”后一直保持此项荣誉；2011年底存款余额不足50亿元，2016年8月存款余额突破70亿元。

市郊联社领导班子要求精神文明建设与业务工作同布置、同检查、同落实、同考核。该联社积极开展干部职工喜闻乐见的文体活动，推进文明单位创建工作。

推进理想信念教育和思想道德建设，开展“两学一做”学习教育，以建党95周年为契机开展“立足岗位作贡献，我为党旗添光彩”主题演讲比赛、农信风采摄影比赛、弘扬社会主义核心价值观演讲比赛等系列活动。

——深入开展文明科室、文明个人、文明家庭及身边好人评选活动，大力营造人人争当先进、人人向先进学习的氛围。

——开展岗位练兵和技术比武、知识竞赛等活动，今年以来先后组织外拓营销培训、消防知识演练、柜面综合业务考试、业务技能比赛、文明优质服务主题活动等，为服务型单位建设打下了坚实基础。

——开展普法用法主题实践活动及有行业特色的诚信创建活动，今年以来先后组织开展了合规知识演讲、法律知识考试、“合规经营，与法同行”法律知识竞赛、征信知识宣传、反假货币及反洗钱知识培训等活动。

——积极开展学雷锋志愿服务活动，全辖200余名干部员工在“志愿云”系统注册登记。

——开展丰富多彩的文体活动，组织全辖女职工参加“喜迎三八妇女节”健身排舞活动，组织职工参与全市农信社第二届职工运动会等。

——时刻不忘履行社会责任，做好帮扶工作。2011年与鲁山县瓦屋镇太平村结对帮扶单位以来，出资十几万元进行精准帮扶。

增强防范意识 保护自身利益

中行平顶山分行深入开展反假货币宣传月活动

李铮 杨媛 为有效防范假币，增强公众的防范假币意识和自我保护意识，自觉与假币犯罪行为作斗争，提高金融服务水平，9月，中国银行平顶山分行开展了反假货币宣传月活动，通过柜台提示、摆放展板、上街宣传、现场演示、知识竞赛等多种方式，全方位、多途径开展反假货币宣传。

此外，该行还组织辖内业务人员、反假货币宣传站和开户单位的财会人员进行了反假货币培训，提高反假货币知识和技能，建立坚实的防假货币工作前哨阵地队伍，夯实反假货币工作的基础。9月27日，中行平顶山分行工作人员在客流量较大的市长途汽车站设置宣传台，紧扣宣传月开展交通领域宣传活动的主题，悬挂宣传横幅，公示反假活动信息，普及假币鉴别知识。该行工作人员重点讲解了2015年版第五套人民币100元纸币防伪特征、残缺污损人民币兑换办法、假币收缴鉴定管理办法、不宜流通人民币挑剔标准，

在候车厅、停车场、大巴客车内累计发放各类反假货币宣传折页5000余份。同时，发放“反假货币知识大比拼，精彩好礼送不停”折页，上有反假货币知识抢答二维码，引导客户参加在线反假货币知识有奖竞赛活动。

此外，该行还组织辖内业务人员、反假货币宣传站和开户单位的财会人员进行了反假货币培训，提高反假货币知识和技能，建立坚实的防假货币工作前哨阵地队伍，夯实反假货币工作的基础。9月27日，中行平顶山分行工作人员在客流量较大的市长途汽车站设置宣传台，紧扣宣传月开展交通领域宣传活动的主题，悬挂宣传横幅，公示反假活动信息，普及假币鉴别知识。该行工作人员重点讲解了2015年版第五套人民币100元纸币防伪特征、残缺污损人民币兑换办法、假币收缴鉴定管理办法、不宜流通人民币挑剔标准，

汽、柴油调价或“搁浅”

9月30日是成品油调价“窗口”。市场预期，由于本调价周期内国际市场原油平均价格水平继续下行，但下降幅度很小，国内汽、柴油价格调整可能搁浅。

新华社石油价格系统9月29日发布的数据显示，9月28日一揽子原油平均价格变化率为-0.41%。据此测算，本轮汽柴油调价很可能因幅度不足每吨50元而搁浅。9月29日是本计价周期的第九个工作日。

国家发展改革委价格监测中心研究员赵公正说，本轮计价周期内，美联储会议和产油国会议是市场焦点，美元暂不升息和意外达成的限产协议推高了国际油价。本计价周期，国际油价从每桶44美元涨到48美元左右。但由于计价周期初的价格处于低位，和上一调价周期平均价格相比，均价总体略

有下降。石油输出国组织(欧佩克)9月28日在阿尔及尔举行特别会议，决定将石油日产量减至3250万至3300万桶，以平衡市场供求。受此影响，国际油价28日大幅上涨。此前，美联储公布维持利率不变的决定，美元下滑，也对国际油价有提升作用。此外，美国能源信息署最新数据显示，前一周期原油库存减少620万桶，令本月库存增幅超过2100万桶，也推升了国际原油价格。

赵公正说，当前欧佩克日产量达3324万桶，处于历史高位。对于此次意外达成的限产协议，应看到对供应过剩的市场而言，这种限产协议实际影响有限，而且欧佩克产油国是否会遵守产量配额也有待观察。国家发改委价格监测中心仍维持四季度国际油价在每桶40至50美元区间的判断。(新华)

当班柜员慧眼识假

平顶山银行东风路支行 成功堵截一起中奖诈骗

王路宽 9月29日，平顶山银行东风路支行成功堵截一起中奖诈骗。

当天上午，两位老人手持某保健公司“健康长寿、幸运中奖”宣传折页，形色匆匆地来到平顶山银行东风路支行营业大厅，未等大堂经理询问，就急匆匆地到4号窗口前要求办理转账业务。

两名老人的神色，引起了当班柜员尤晓丽的警觉。她立即按照平顶山银行防范诈骗工作流程，询问客户并查看客户手中的宣传折页和中奖券。与两位老人简单交流后，她判断这是一场骗局，立即告知值班领导并对两位老人进行劝导。但老人随即又拿出北京市某公证处出具的公证书和颁奖典礼的宣传折页。尤晓丽随即一边劝导，一边询问老人子女的电话。随后，当班领导通过电话告知了老人的家人。后经过多方劝导，两位老人情绪冷静下来，主动与工作人员进行了沟通。

两位老人手中的宣传折页和中奖券是通过邮寄方式收到的。老人刮奖发现中了“二等奖”，随即电话询问，得知二等奖奖金为100万元人民币，但是需要老人先转账1万元手续费到对方指定的账户上。对方还特意嘱咐老人，中奖以及转账的事情不要跟子女说，更不要询问银行工作人员，老人信以为真，就出现了开头的一幕。

经过尤晓丽以及当班领导的耐心劝说和解释，两位老人恍然大悟，认识到了这是一场精心设计的骗局，放弃了向骗子转账，避免了财产损失。



积极宣传反洗钱知识

9月23日，市郊农村信用合作联社反洗钱宣传人员来到市区中兴路，向过往市民讲解反洗钱知识。

当天该联社共接受咨询500余人次，发放宣传折页4000余份、宣传手册350余份。

贾素华 摄

农行开辟信贷“绿色通道”服务扶贫重点县

为深入贯彻落实中央扶贫攻坚战略，农行不断创新信贷制度，完善审批机制，提升服务能力，持续加大扶贫力度。2016年，农行规定对832个国家扶贫重点县支行上行的信贷业务开辟绿色通道，全部业务列入急办事项范围，进一步提

高审查审批效率。为指导经营行有效防范风险，提高办贷效率，农行建立了项目预审机制。上半年，农行前后台部门联动、上下联动，组织骨干人员建立预审项目组，赴各个定点扶贫县，对31个重点项目进行逐一分析，提出初步评审意见，涉及金额111.45亿元。

今年初以来，农行持续加大信贷扶贫力度，在832个国家扶贫重点县已审批各类涉农贷款1200余亿元，通过着重支持水利设施、美丽乡村、教育医疗、城镇化和现代农业等重点领域，促进当地产业升级，带动了贫困地区的经济发展。(边钢)

财经周刊联系电话 150 3688 8988

警惕不法分子以保险为名实施电信诈骗

了解三种常见手法，有针对性进行防范

日前，保监会在其官网发布《关于防范以保险为名实施电信诈骗的风险提示》称，不法分子以保险为名实施电信诈骗的案例呈现多发态势，公众要了解此类诈骗的常见操作手法，遇到诈骗要尽快通知开户银行和保险公司，并拨打110报警。

保监会提醒，以保险为名实施电信诈骗，操作手法多样，常见手法有三种。

常见手法之一：第一步，冒充保险公司人员以补充保险理赔资料为名，或以快捷支付保险理赔款为名，让保险消费者信以为真，降低防范心理，从而听取他们的指令。第二步，诱骗保险消费者按照短信或电话指引去银行ATM机操作，转走其账户资金，或者谎称保险公司正与外资公司合作，需要在ATM机英文界面下进行操作，诱导保险消费者输入发送的验证码(实为转账金额)，转走其账户资金。

常见手法之二：第一步，冒充保险公司人员，谎称发现有人正利用保险消费者身份信息在外地办理社保卡(社保卡实为主要用于人力资源和社会保障领域政府社会管理和公共服务的集成电路卡，与商业保险根本无关)，购买了违禁药品，触犯了国家法律法规，引发保险消费者的心理焦虑、恐慌。第二步，假意帮助保险消费者，提供虚假的公安机关电话要求其申诉。第三步，冒充公安机关诱骗保险消费者将资金转移至所谓的“公安机关账户”保存。

常见手法之三：冒充保险公司人员，谎称保险公司正在举办客户回馈活动，以给保险消费者邮寄礼品为名，诱骗其汇付一定金额的邮费。

上述以保险为名实施电信诈骗的行为侵害了保险消费者权益，损害了保险行业声誉与形象，造成了恶劣影响。保监会提示，针对不同类型的保险诈骗应实施必要的防范措施。

——针对以保险理赔为名利用银行ATM机实施的电信诈骗。保险公司正常理赔无须进行银行ATM机操作，支付

理赔款只需要银行账号(卡号)、户名和开户行等收款信息，不需要银行账户密码、信用卡有效期、信用卡背面的验证码以及微信、支付宝支付密码等支付验证信息。当接到自称保险公司人员以理赔为名要求您到银行ATM机进行操作时，请务必警惕，注意保护自己的银行账户信息。

——针对以个人信息被冒用办理所谓的社保卡并涉嫌犯罪为名实施的电信诈骗。一旦接到自称保险公司的人员打来或发送的身份信息被冒用办理了社保

卡，进而涉嫌违法犯罪之类的电话或短信，不要被其制造的紧张气氛所迷惑，要立刻意识到这是诈骗，因为保险公司无权发行、管理社保卡。同时，第一时间通过官方客服电话与保险公司联系并举报，不要轻信来历不明的电话或短信。

——针对以回馈客户邮寄礼品为名要求支付邮费的电信诈骗。正常情况下，保险公司举办客户回馈活动不会要求客户支付邮费。如接到自称保险公司人员提出支付邮费的要求，请及时拨打保险公司客服电话进行核实举报。

当心，有人冒充保监会或保监局诈骗

近日，保监会在其官网发布《关于防范不法分子冒充保险监管机构实施电信诈骗的风险提示》，提醒消费者注意防范风险。

保监会收到群众反映，一些不法分子在广东等地冒充保险监管机构实施电信诈骗，其基本操作手法如下：首先，不法分子通过打电话等方式自称是中国保监会或某保监局工作人员，告知保险消费者在某保险公司的保单逾期欠费，或某年某月在某保险公司某营业机构办理的保单质押贷款未按期偿还(保险消费者实际可能并未在该保险公司投保)。

其次，不法分子声称保监会要求清理业务，汇总逾期缴费或还贷客户清单，并恐吓称目前监管部门已介入，如果不按期缴纳保费或偿还贷款，将严重影响保险消费者权益。最后，不法分子要求保险消费者按其指引进行转账，保险消费者还会收到手机短信或其他信息，称如有疑问，可致电中国保监会官方投诉热线12378求证。

上述电信诈骗行为侵害了保险消费者权益，损害了保险监管机构声誉与形象，造成了恶劣影响。保监会提醒，保监会会根据国务院授权履行行政管理职能，依

照法律法规统一监督管理全国保险市场，维护保险业的合法、稳健运行。各保监局是保监会的派出机构，在保监会的授权范围内履行保险监管职能。保护保险消费者权益是保险监管机构的职责，除处理信访、投诉、举报等涉及保险消费者权益保护的事项外，保险监管机构不会针对具体保险业务与保险消费者沟通，更不会出现要求转账等涉及资金资产内容的行为。一旦有人自称保监会或某保监局工作人员并要求转账等情况时，要保持高度警惕，第一时间向保监会或当地保监局举报，也可拨打12378热线反映。