



金融·专刊

责任·创新·分享



银保监会加强对商业银行代理保险业务监管 进一步遏制“存单变保单”行为

农行安庆分行举行 消防知识培训和疏散演练

记者从银保监会官网获悉，为加强对商业银行代理保险业务监督管理，保护消费者合法权益，促进商业银行代理保险业务规范健康发展，银保监会办公厅日前印发《商业银行代理保险业务管理办法》（下称“《办法》”），自2019年10月1日起施行。

《办法》首次对商业银行代销的产品类型进行明确要求，要求大力发展长期储蓄型和风险保障型保险产品，即代销意外伤害保险、健康保险、定期寿险、终身寿险、保险期间不短于10年的年金保险、保险期间不短于10年的两全保险、财产保险（不包括财产保险公司投资型保险）的保费收入之和不得低于代理业务总保费收入的20%。

在业务准入方面，《办法》提出，中国银保监会直接监管的商业银行经营保险代理业务，应当由其法人机构向中国银保监会申请许可证。其他商业银行经营保险代理业务，应当由法人机构向注册所在地中国银保监会派出机构申请许可证。商业银行网点凭法人机构的授权经营保险代理业务。商业银行应当由法人机构或其授权的

分支机构在中国银保监会规定的监管信息系统中为其保险销售从业人员办理执业登记。商业银行保险销售从业人员只限于通过1家商业银行进行执业登记。

《办法》提到，商业银行选择合作保险公司时，应当充分考虑其偿付能力状况、风险管控能力、业务和财务管理信息系统、近两年违法违规情况等。保险公司选择合作商业银行时，应当充分考虑其资本充足率、风险管控能力、营业场所、保险代理业务和财务管理制度健全性等。

《办法》指出，商业银行每个网点与每家保险公司的连续合作期限不得少于1年。商业银行和保险公司应当保持合作关系和客户服务的稳定性。合作期间内，其中一方出现对合作关系有实质影响的不利情形，另一方可以提前中止合作。对商业银行与保险公司中止合作的情况，商业银行应当配合保险公司做好满期给付、退保、投诉处理等后续服务。

《办法》强调，商业银行开展互联网保险业务和电话销售保险业务应当由其法人机构建立统一集中的业务

平台和处理流程，实行集中运营、统一管理，并符合中国银保监会有关规定。除以上业务外，商业银行每个网点在同一会计年度内只能与不超过3家保险公司开展代理业务合作。

针对银保领域长期被投诉的“存单变保单”行为，《办法》指出，各类宣传材料应当按照保险条款全面、准确描述保险产品，要在醒目位置对经营主体、保险责任、退保费用、现金价值和费用扣除情况进行提示，不得夸大或变相夸大保险合同利益，不得承诺不确定收益或进行误导性演示，不得有虚报、欺瞒或不正当竞争等表述。各类保险单证和宣传材料在颜色、样式、材料等方面应与银行单证和宣传材料有明显区别，不得使用带有商业银行名称的中英文字样或商业银行的形象标识，不得出现“存款”“储蓄”“与银行共同推出”等字样。

《办法》还提到，商业银行代理保险业务应当严格遵守审慎经营规则，不得有下列行为：将保险产品与储蓄存款、基金、银行理财产品等产品混淆销售；将保险产品收益与储蓄

存款、基金、银行理财产品简单类比，夸大保险责任或者保险产品收益；将不确定利益的保险产品的收益承诺为保底收益。

《办法》规定，商业银行及其保险销售从业人员应当对投保人进行需求分析与风险承受能力测评，根据评估结构推荐保险产品，把合适的保险产品销售给有需求和承受能力的客户。对于保单期限和缴费期限较长、保障程度较高、产品设计相对复杂以及需要较长时间解释说明的保险产品，商业银行应当积极开拓销售专区，通过对销售区域和销售从业人员的控制，将合适的保险产品销售给合适的客户。

《办法》指出，将保险产品宣传为其他金融机构开发的产品进行销售；通过宣传误导、降低合同约定的退保费用等手段诱导消费者提前解除保险合同；隐瞒免除保险人责任的条款、提前解除保险合同可能产生的损失等与保险合同有关的重要情况；以任何方式向保险公司及其人员收取、索要协议约定以外的任何利益；其他违反审慎经营规则的。来源：人民网



为增强员工安全防范意识和应急逃生自救能力，近日，农行安庆分行组织开展了2019年消防知识培训和疏散演练。演练分四个阶段进行：一是开展消防知识培训，市消防支队教官现场讲解消防安全和应急疏散常识；二是模拟办公楼层发生火灾，点燃烟雾弹模拟火灾场景，消防控制室启动

应急预案，通过消防广播下达疏散指令，义务消防队员赴起火点进行灭火，大楼其他员工进行紧急疏散逃生演练；三是现场讲解消防栓、灭火器等消防器材的使用方法，并演示如何扑灭初期火源；四是全体人员到指定疏散集合点进行灭火训练并进行演练点评。通讯员 张超

监管约谈部分银行及支付机构：

谨慎开展P2P支付结算

随着备案延期、网贷行业清退潮的来临，银行等金融机构为P2P提供的支付结算业务也将收紧。8月29日，北京商报记者从某银行获悉，该行收到监管机构通知，要求“审慎为开展P2P网贷业务的互联网金融机构提供支付结算服务”。

当日，坊间有消息称，近日，包括北京地区在内的相关监管部门约谈部分第三方支付公司，要求后者审慎开展或清退P2P支付结算业务，并提交相应的整改方案和清退时间表。与此同时，有银行方面也收到相关通知，需“审慎为开展P2P网贷业务的互联网金融机构提供支付结算服务”。北京商报记者从某银行处核实了这一消息，但该人士并未提供更多细节。

北京一家网贷平台人士向北京商报记者表示，“确实我们的合作方有收到这个通知，但这并不会影响到我们”。该人士提到，此次监管“窗口指导”主要针对没有存管、没有接数据实时监测系统或者存在高危情况的机构，且在上周就已进行了传达。

事实上，除了监管机构要求支付

机构、商业银行谨慎开展网贷机构支付结算服务外，在备案延期、众多网贷机构清退的大环境下，商业银行也主动调整网贷存管业务，部分银行明确表示退出网贷资金存管业务，也有银行开始对网贷资金存管业务有所缩减。例如，安徽新安银行日前就发布了《关于解除与部分P2P平台网贷资金存管协议的公告》；广东华兴银行此前表示，为进一步加强对账户管理，引导广大客户合理安排和使用账户资源，将于6月21日起对部分网贷资金存管账户进行批量清理。

在零壹研究院院长于百程看来，今年以来，存量压降、风险出清、引导良性退出，是网贷监管的主要方向。第三方支付和银行都属于网贷平

台非常重要的业务合作方，涉及用户账户和资金支付结算等，这两类机构都属于持牌金融机构。他认为，监管方是希望持牌机构加强合作的准入风险审核，审慎合作或退出合作，向市场传递监管信息，进一步推动行业的出清速度。据零壹智库统计，今年以来，包括江西银行、上饶银行、华兴银行、新安银行等退出或明显收紧存管业务。

苏宁金融研究院研究员陈嘉宁表示，第三方支付和银行都是网贷平台运营的资金通道，一旦这些机构收紧与网贷平台的业务合作，势必会限制网贷平台的资金通道。

在分析人士看来，尚未上线银行存管的尾部网贷平台将会受到明显冲击。麻袋研究院高级研究员王诗强指

出，监管部门约谈部分第三方支付机构，会迫使支付机构暂停与P2P网贷平台合作，加速P2P网贷平台清退，特别是还没有上线资金银行存管的尾部平台，将会受到较大影响。更进一步来看，如果部分第三方支付公司出于监管压力、风险控制等方面的考虑，全面暂停与P2P网贷平台合作，就可能会导致一些腰部甚至头部P2P网贷平台的支付受到影响，被迫停业。“当前，这些P2P网贷平台应该积极与监管沟通，制定合理的转型和清退方案，以便赢得监管支持。此外，这些平台应尽快找到其他收入来源支撑P2P网贷业务清退，如金融科技或者助贷，而不是抱着侥幸心理逃避现实。”王诗强表示。

来源：中国经济网

点滴积累 成就梦想
定期定额投资业务-基金宝
部分产品申购手续费可享受八折优惠!

养老
置业
教育

汇点滴成江河，积跬步成千里。
中国农业银行基金宝，善积智慧，成就丰裕财富，成长丰硕人生。

- 品种丰富 费率优惠
- 平均投资 分散风险
- 超低门槛 百元即可
- 长期投资 积少成多
- 定期赎回 灵活自如
- 自动扣款 手续简便

基金有风险，投资需谨慎
www.abchina.com 客户服务热线 95599

中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

银行系金融科技子公司加速落地

今年6月，中国银行全资子公司中银金融科技有限公司在上海正式成立，至此四大行中拥有全资金融科技子公司的已有三家。截至目前，已成立的银行系金融科技子公司数量已经达到10家，创办金融科技子公司的风潮正在席卷整个银行业。业内人士表示，银行系金融科技子公司具备大展拳脚的空间，而其核心竞争力则体现在品牌声誉、存量客群、母行资源、同业影响力等方面。展望未来，金融科技市场将逐渐呈现出银行系、互联网系共同繁荣发展的局面，但同时，各细分领域的行业集中度也在逐渐上升。

根据主营业务范围，已经落地的银行系金融科技子公司大致分为两类：一类是系统提供方，例如招银云创、中银金科，旨在研发设计和输出其金融云服务系统；另一类则是产品与服务的提

供方，例如平安系金融壹账通，旨在为不同业务案例提供一系列解决方案。

值得注意的是，银行系金融科技子公司的发展轨迹大体相同，均遵循“由内向外”的原则：先是大力服务本行集团，帮助银行自身实现数字化转型与高质量发展；在此基础上，将平台系统、产品与服务向同业中小银行、非银行金融机构、中小企业等进行科技输出，同时提升自身在金融领域的品牌影响力。

“对这些金融科技子公司而言，首先输出的均是银行内部孵化出来的成功产品，这些产品具有已经走通的成熟商业模式，在细分市场上已经取得了相对领先的地位。此外，输出的产品都具有平台化、生态化的特点，无论是B2B2C还是B2G2B或其他模式。

随着开放性加强，这些解决方案也能够生长出更多服务，为客户创造价值。”毕马威中国金融科技主管合伙人王大鹏在接受《经济参考报》记者采访时表示。

“银行系”并非金融科技领域的唯一玩家，在此之前，部分互联网金融公司也同样完成了在金融科技市场的布局。以智慧政务这一细分市场为例，无论银行系金融科技子公司还是互联网金融科技公司都有标杆项目案例：建设银行旗下建信金科与云南省政府办公厅共同研发了“一部手机办事通”APP，将政务服务从线下窗口延伸到了每一个建行网点。此外，阿里、腾讯分别与浙江省政府、广东省政府合作上线了“浙里办”“粤省事”APP等，实现了包括医保支付等一系列功能。

来源：中国经济网

徽商银行 | 信用卡
Credit Card

信用是金 支取随心

纯信用 高额度 低费率 秒到账
额度30万 年化利率 5.04%

徽商银行 信用金分期
零距离 清心意

购车 旅游 家装 教育 消费

广告

徽行信用卡
信用生活 就选徽行

零距离 清心意

如：资金不得用于生产投资、房地产、股票证券等非消费领域。