

加速治理“存单变保单”等乱象 银保渠道新规正式实施

2019-10-08 07:53:53 来源：经济参考报 作者：张莫 实习记者 罗逸姝

由银保监会发布的《商业银行代理保险业务管理办法》（以下简称《管理办法》）近期正式施行。《管理办法》针对“银保小账”、“存单变保单”等问题，从业务准入、经营规则、业务退出、监督管理等方面，对银行机构代销保险业务提出了全面要求。

“银保小账”，简单来讲就是银行员工在代理保险公司产品的时候收取的保险公司回扣。“存单变保单”，则是指银行在代理销售保险产品的时候，存在刻意误导的情况，致使存款人错误地将本以为的存款购买成了保险。

《管理办法》明确规定，要求商业银行在代理保险业务时，对取得的佣金应当如实全额入账，严禁账外核算和经营。同时明确指出险企应当按照财务制度据实列支向商业银行支付的佣金，不得以任何名义、任何形式向商业银行及其保险销售从业人员支付协议规定之外的任何利益。

为杜绝“存单变保单”的情况，《管理办法》也要求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，不得出现“存款”“储蓄”“与银行共同推出”等字样。保险单册应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。

“银行保险正在快速发展中。目前还存在一些不规范的地方，存在一些销售上的误导。”国务院发展研究中心保险研究室副主任朱俊生对记者表示，“银行和保险公司的利益分配存在错位。拥有网点、客户等稀缺资源的银行在选择所要合作的保险公司上一般更具有主动权；而大多数缺少自有分销和服务网络的中小保险公司（尤其是寿险公司）则将银行代理作为产品销售最重要的渠道之一。在这种模式下，银行更愿意选择与高回扣、高佣金的保险公司合作。”

记者走访了部分位于北京的银行，一家国有大行财富客户经理对记者表示，“在保险产品出售的时候，我们都会采用‘录音+录像’的方式，确保在产品介绍环节就完全告知客户购买的到底是保险、还是其他银行理财类产品。另外，在客户通过银行渠道购买保险时，我们都会要求客户本人到柜台办理手续（使用网银购买时需要柜台开通客户权限），对客户购买保险的意愿进行再一次确认。”

对于银保业务的未来发展，中国人寿保险股份有限公司总裁助理兼江苏省分公司总经理赵国栋表示，银保业务一方面将继续依托银行优质资源，另一方面则会适应保险业回归本源的需要，使产品和服务均向长期持续性和保障型转移。此外，朱俊生认为，银行和保险公司应该以客户为导向，将保险产品作为综合金融服务的重要组成部分，从代理分销升级到发展战略、产品设计、渠道和销售服务等方面的深度合作，共同创造价值、分享价值，创新银行保险的发展路径。

上海证券报

7X24小时推送, 聚焦资本市场

专业 · 深度 · 权威



上海证券报APP



上海证券报微信公众号

已有 0 位网友发表评论

输入内容, 请文明发言