


保險公司中介業務檢查

指南

孟龍 主編

 中國財政經濟出版社

保險公司中介業務
檢查指引

辛卯冬 傑兵



孟龍 主編



中國財政經濟出版社

书名题字：赵杰兵

图书在版编目（CIP）数据

保险公司中介业务检查指引/孟龙主编. —北京：中国财政经济出版社，
2011. 12

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3245 - 4

I. ①保… II. ①孟… III. ①保险公司 - 中介组织 - 业务管理 - 中国
IV. ①F842. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2011）第 230956 号

责任编辑：郁东敏

责任校对：周丽君

封面设计：李运平

版式设计：苏红

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

（版权所有 翻印必究）

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100142

营销中心电话：010 - 88190406 北京财经书店电话：010 - 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 23.75 印张 326 000 字

2011 年 12 月第 1 版 2011 年 12 月第 1 次印刷

定价：42.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3245 - 4/F · 2749

（图书出现印装问题，本社负责调换）

本社质量投诉电话：010 - 88190744

本书编委会

主 编

孟 龙

副主编

陈 丽

赵庆晗

薛 江

编 委

文 锋

毋金叶

王宝敏

王建魁

王 勉

王晓东

龙 翔

刘 勇

刘 梅

吉立群

孙慧君

朱英桃

汤学斌

祁建华

闫 力

余祖典

吴 珺

吴朝生

张曼红

张雪峰

李纯安

李 峰

杨立旺

邹东山

陈清华

罗 青

施 强

赵宇龙

赵 巍

唐 迪

徐德宁

涂东阳

贾沛文

高晓辉

康爱锦

盛 晔

黄余莉

景晋生

程健荣

谢 磊

鲁 青

廖小林

蔡兴旭

谭 论

颜 韬

魏竹勇

执笔人

马长林

刘 文

刘 昕

杜 鑫

郑立平

金 鼎

封 扬

葛立章

注：排名均以姓氏笔画为序。

序

当前，我国保险业发展站在新起点，进入新阶段。一是行业的基本面貌变了。截至2010年年底，保险公司由“十一五”初期的93家增加到146家，保费收入由4931亿元增加到1.47万亿元，总资产由1.5万亿元增加到5.05万亿元，行业整体格局、市场体系、业务规模、资本实力达到了一个新的水平。二是行业的作用和地位变了。保险越来越成为企业转移风险、提高再生产能力的重要机制，成为个人管理财富、化解人生风险的重要手段，成为政府强化服务、促进和谐的重要依托。行业在风险保障、资金融通、社会管理等多方面的作用达到了一个新的高度。三是对行业的期望和要求变了。作用和地位的提升，意味着责任和使命的加重，如依法合规经营的要求更高了，诚信规范经营的要求更高了，防范系统性风险的要求更高了。只有这样，企业才会更加倚重保险业，老百姓才会更加认可保险业，政府才会更加支持保险业，行业发展才具有更加广阔的空间和更加坚实的基础。

实践证明，保险业越发展，行业监管越重要，监管任务越繁重。这些年，作为行业监管部门，中国保监会深入学习实践科学发展观，认真审视和把握行业发展态势，始终将保护保险消费者利益作为出发点和落脚点，牢固树立监管为民和为民监管的理念，积极探索科学监管、依法监管和有效监管的方式和途径，把规范保险市场秩序、防范化解风险作为保险监管的重点工作。最近几年来，中国保监会把强化监管摆在更加突出的位置，更加集中精力抓监管，在保护保险消费者

利益、规范市场秩序、防范系统性风险等方面都发挥了较大的作用，开展保险公司中介业务检查就是其中的重要举措。

开展保险公司中介业务检查，是中国保监会针对保险中介市场中的突出问题、着力提高保险中介监管有效性所作出的一项工作部署，其核心就是通过依法严厉查处保险公司利用中介业务和中介渠道弄虚作假、套取资金等违法违规行为，督促引导保险公司与保险中介之间建立真实、合法、透明的关系，着力规范保险中介市场秩序。检查已经连续进行3年，2009年的“解剖麻雀”有力地揭示了问题，提高了认识；2010年和2011年持续深入的全面检查，查出了大量违法违规问题，严肃处理了一批违法违规机构和责任人员。中介业务检查在规范市场秩序方面成效明显，有力推动了保险中介监管工作。概而言之，就是全面揭示了保险公司中介业务违法违规问题，有力惩治和震慑了违法违规机构和人员，巩固、深化了对保险中介监管规律的认识，同时较大地促进了监管机制和监管队伍建设。

也应该清醒看到，保险公司中介业务检查是一项常规的长期性工作，仍任重道远。绝不能在成绩面前沾沾自喜，绝不能放松监管力度。必须珍惜来之不易的良好局面，对保险公司中介业务违法违规继续保持高度警觉，继续持之以恒地深入开展检查，不断完善现场检查、非现场监管和行政处罚工作机制；持之以恒地巩固扩大检查成效，逐步督促引导保险公司中介业务走上依法合规经营的健康轨道。

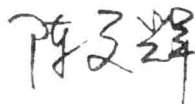
中介业务检查工作要取得成效，依赖于监管干部高超的检查能力和丰富的检查经验。在过去3年的中介业务检查中，广大一线检查人员积极探索，积累了许多行之有效的方法和经验，这是保险监管上的一笔宝贵财富。为及时总结这些在探索中形成的好经验、好做法，形成制度化、规范化的检查工作机制，以保险公司中介业务检查实践为基础，组织编写《保险公司中介业务检查指引》，将众多的实践经验加以

序

总结和推广，供广大监管干部在今后检查工作中参考和借鉴，这是一件十分有意义和有价值的的事情。

本书作为一本中介业务检查的参考书，来源于检查一线，服务于检查一线，有以下一些特点：一是全面性。本书既有总结提炼的检查方法，也有完整具体的检查案例；既包括非现场监管的内容，也有现场检查的详尽方法。二是针对性。本书聚焦于保险公司中介业务，紧密结合中介业务检查工作，力求说深说透。三是实践性。本书采用的方法、案例都是来源于保险公司中介业务检查实践的第一手材料，内容丰富、资料翔实可靠，可直接借鉴应用于中介业务检查。四是不求全责备。本书提供的一些方法和思路可能仅对一家公司，或者仅在一个地区，或者仅在一个时期内适用，但这些都影响其参考和借鉴意义。

最近，保险公司中介业务检查项目获中国保险学会“保险管理科学创新奖”，这项工作作为保险监督管理领域在创新科学发展方面的有效成果，顺应大局、成效显著，得到了业界、学界及社会各方面的广泛认可。希望本书有助于进一步持续深入地做好保险公司中介业务检查工作、进一步强化规范市场秩序和保护保险消费者利益的能力、进一步增强保险中介监管的科学性和有效性。



2011年11月

目 录

第一部分 综 述

一、 保险公司中介业务是什么	(3)
二、 开展保险公司中介业务检查有哪些考虑因素	(6)
三、 开展保险公司中介业务检查对保险中介监管工作有哪些促进 作用	(10)
四、 保险公司中介业务检查的目标、要求和特点是什么	(12)
五、 保险公司中介业务检查组织实施流程突出了哪些要求	(14)
六、 保险公司中介业务检查取得了哪些成效	(17)
七、 怎样继续深化保险公司中介业务检查	(20)

第二部分 法律依据

一、《保险法》对保险公司中介业务经营管理活动有哪些规定 和要求	(25)
二、《保险公司中介业务违法行为处罚办法》对保险公司中介业务 有哪些规定	(26)
三、其他保险监管规章、规范性文件对保险公司中介业务经营管理 及检查处罚有哪些要求	(28)
四、 保险公司中介业务检查需要了解 and 把握哪些相关法律法规	(34)

第三部分 非现场监管与内控检查

一、非现场监管在保险公司中介业务检查中有什么作用	(41)
二、保险公司中介业务检查所需非现场监管数据来源有哪些	(42)
三、保险公司中介业务检查应如何有效运用各种数据	(45)
四、怎样利用非现场监管数据筛选检查对象	(48)
五、如何利用报表数据分析查找违法违规问题线索	(52)
六、如何利用保险稽核系统查找违法违规问题线索	(57)
七、如何发挥自查自纠的作用	(58)
八、如何结合检查提高保险公司中介业务经营管理合规性	(61)
九、保险公司中介业务检查中如何强化内控制度检查	(68)
十、保险公司中介业务内控制度检查包括哪些合规要点	(76)
十一、保险公司中介业务内控制度检查包括哪些关键项目	(79)

第四部分 现场检查

一、保险公司通过保险中介机构虚挂中介业务虚开中介服务发票 套取资金违法违规行为现场检查	(95)
二、保险公司通过虚增营销员人头、将直接业务转挂保险营销员 名下套取资金违法违规行为现场检查	(116)
三、保险公司通过虚列业务及管理费用套取资金违法违规行为 现场检查	(132)
四、保险公司利用保险中介，通过虚挂应收保险费套取资金违法 违规行为现场检查	(151)
五、保险公司利用保险中介，通过虚假批改、编造假退保或者注销 保单套取资金违法违规行为现场检查	(159)

目 录

六、保险公司串通保险中介，进行虚假理赔，骗取保险金或者牟取其他不正当利益违法违规行为现场检查	(166)
七、保险公司串通保险中介，挪用、截留和侵占保险费违法违规行为现场检查	(171)
八、保险公司利用保险中介业务，为其他机构或者个人牟取不正当利益违法违规行为现场检查	(176)
九、保险公司通过保险中介，给予或者承诺给予相关当事人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益违法违规行为现场检查	(182)
十、保险公司账外暗中给予保险中介约定以外利益违法违规行为现场检查	(187)
十一、保险公司唆使、诱导保险中介欺骗投保人（被保险人或者受益人）违法违规行为现场检查	(198)
十二、保险公司委托无合法资格机构、个人销售保险违法违规行为现场检查	(206)
十三、保险公司编制或者提供虚假的中介业务报告（报表、文件、资料）违法违规行为现场检查	(216)

第五部分 相关问题

一、选择检查对象如何突出代表性和典型性	(239)
二、制订现场检查方案要着重把握哪些方面	(241)
三、进场后应怎样及时有效地提取各类现场检查资料	(256)
四、进场时应注意做好哪些事项	(263)
五、如何通过分析管理制度以及划分职责功能发现问题和线索	(265)
六、如何依法有效发挥突击检查的作用	(268)
七、如何发挥信息技术手段在现场检查中的作用	(275)

保险公司中介业务检查指引

- 八、可遵循哪些步骤和技巧来核查保险公司中介业务真实性 (284)
- 九、查实保险公司套取资金流向可采取哪些方法 (287)
- 十、如何把握和运用谈话技巧,提高检查谈话效果 (289)
- 十一、如何对银行账户进行调查取证 (297)
- 十二、如何做好外围调查取证 (299)
- 十三、如何通过检查保险中介机构发现保险公司违法违规线索 (301)
- 十四、如何做好各类证据的采集整理工作 (303)
- 十五、如何发挥监管合力增强检查成效 (308)
- 十六、认定拒绝或者妨碍依法监督检查应该把握哪些原则 (310)
- 十七、如何落实责任追究 (311)
- 十八、怎样在检查中贯彻同查同处的原则 (319)
- 十九、检查中如何做好违法案件及线索的移送工作 (326)

第六部分 附 录

- 附录1:2009年保险公司中介业务违法违规行为查处情况通报 (331)
- 附录2:2010年保险公司中介业务违法违规行为查处情况通报 (333)
- 附录3:2011年保险公司中介业务违法违规行为查处情况通报 (340)
- 附录4:运用系统管理科学创新构建保险公司中介业务监管
检查新体系
——2011年“保险管理科学创新奖”申报材料 (346)
- 附录5:保险公司中介业务检查记事(2009~2011年) (356)
- 附录6:保险公司中介业务检查相关法律法规名录 (361)
- 后 记 (364)

索 引

专 栏 （侧重于摘选监管部门领导批示、检查方法、检查经验等）

- 专栏 1： 保险公司中介业务发展情况 （ 4 ）
- 专栏 2： 判断保险公司中介业务是否合规要把握的关键点 （ 5 ）
- 专栏 3： 中国保监会高度重视保险公司中介业务检查 （ 9 ）
- 专栏 4： 中国保监会会领导充分肯定三年来保险公司中介业务
检查的成效 （ 11 ）
- 专栏 5： 现场检查坚持“四个必须”“五个不放过” （ 13 ）
- 专栏 6： 中国保监会强调做好检查处理处罚工作 （ 16 ）
- 专栏 7： 中国保监会会领导高度肯定保监局依法严厉处理保险
公司中介业务违法违规行为 （ 18 ）
- 专栏 8：“三个倒逼”规范中介市场秩序 （ 19 ）
- 专栏 9： 建立保险公司中介业务检查数据报表分析体系 （ 56 ）
- 专栏 10： 细化自查自纠要求防止保险公司钻空子 （ 60 ）
- 专栏 11： 以制度建设规范中介业务成效明显 （ 63 ）
- 专栏 12： 中国保监会就中介业务违法违规行为向 15 家保险公司
发出监管函 （ 64 ）
- 专栏 13： 检查保险公司内部邮件系统发现违法违规线索 （ 73 ）
- 专栏 14： 九个疑点排查虚挂中介业务 （ 96 ）
- 专栏 15： 虚挂中介业务存在三个“不一致” （ 97 ）
- 专栏 16：“调阅资料、综合分析、外调、访谈”法检查虚增
营销员 （ 119 ）
- 专栏 17：“四核对、三对照、两查找、一回访”法核实保险
营销员真实性 （ 121 ）
- 专栏 18： 从五个方面入手检查虚列业务及管理费用 （ 137 ）

保险公司中介业务检查指引

专栏 19: 检查保险公司通过中介渠道返还不正当利益问题	(177)
专栏 20: 保险公司向银行兼业代理机构支付额外利益	(195)
专栏 21: “三道防线”防范销售误导	(202)
专栏 22: 中介业务检查程序方法及关注要点	(215)
专栏 23: 中介业务检查方案实施细则	(244)
专栏 24: 中介业务现场检查实施计划	(251)
专栏 25: 中介业务现场检查调取资料标准	(259)
专栏 26: 利用保险稽核系统设计筛选程序, 提高检查效率	(276)
专栏 27: 利用 Access 软件开展中介业务检查取得成效	(279)
专栏 28: 对营销员 (业务员) 的谈话笔录提纲	(292)
专栏 29: 开展同查同处工作实践及取得的成效	(322)

延伸阅读 (侧重于摘选市场主体违法违规行及有效内控措施)

延伸阅读 1: 保险公司落实中国保监会有关规定, 严格手续费 (佣金) 支付有关要求	(66)
延伸阅读 2: 多措并举预防中介业务违法违规	(67)
延伸阅读 3: 保险公司稽核审计报告中透露分支机构违法违规线索	(74)
延伸阅读 4: 建立有效的内控制度抑制虚挂中介业务	(75)
延伸阅读 5: 保险公司通过保险中介机构虚挂中介业务示例	(113)
延伸阅读 6: 保险中介机构采用两种不同线下打印电子发票的 方式逃避税收	(114)
延伸阅读 7: 保险公司通过业务人员补贴保险中介机构手续费	(130)
延伸阅读 8: 保险公司关于以报销发票虚列业务及管理费用套取 资金的“明细规定”	(146)
延伸阅读 9: 银行强势地位加剧保险公司银保业务费用负担	(150)
延伸阅读 10: 保险公司防灾防损费使用存在风险	(181)
延伸阅读 11: 保险公司应对检查的布置措施	(271)

相关链接 （侧重于摘选保险行业外部有关的政策、动态）

- 相关链接 1：保险公司中介业务检查得到社会肯定 ……………（21）
- 相关链接 2：《最高人民法院 公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案
追诉标准的规定（二）》中与中介业务检查有关的条文……（36）
- 相关链接 3：审计署关于有关保险公司的审计结果 ……………（44）
- 相关链接 4：新修订的《中华人民共和国发票管理办法》加大对发票
违法行为的处罚力度 ……………（115）
- 相关链接 5：国家税务总局取消“保险中介服务统一发票” ……………（115）

附加阅读（侧重于摘选保监局在现场检查中总结提炼使用的系统性方法）

- ……………（223）
- “五项结合”法
- “3×3 工作模式”法
- “一原则、两分析、三比对、四核实”法
- “数据分析、查阅凭证、询问核实、外调取证”法
- “四核实、六对比”法
- “三相印证、逐一核对”法
- “四路延伸、五个注重”法
- “五项举措、六大技巧、七路出击”法
- “三个倒逼”法
- “一个纲、两条线、三路延伸、四查结合”法
- “四核、四查、四看”法
- “调阅资料、综合分析、外调、访谈”法
- “四核对、三对照、两查找、一回访”法
- “八要素”法
- “九步骤”法

第一部分 综 述

保险公司中介业务检查，是中国保监会针对保险公司利用保险中介机构等保险中介渠道虚构中介业务、套取资金等违法违规行为实施的监管措施。这项工作，立足保险市场和保险中介监管实际，抓住保险中介监管中的突出问题和主要矛盾，突出强调保护保险消费者利益，注重监管理念、监管制度以及监管实施过程的创新，有效整合了监管资源，提升了监管效果；经过最初的“解剖麻雀”试点到全面铺开，是一个整合监管资源、体现监管导向、反映实践经验的较为系统的、完整的检查体系。



一、保险公司中介业务是什么

在我国保险市场上，保险中介日益发展成为一支独立的市场力量，这是保险市场分工深化、提高资源配置效率的要求。与之相对应，当前我国保险公司越来越多地通过保险中介进行产品销售、理赔、客户服务等活动，并由此产生了与保险中介相联系的一系列经营管理行为，也由此形成了一个相应的业务体系——保险公司中介业务。作为一个指定性称呼（狭义上的理解），保险公司中介业务主要是指保险公司借助保险中介进行保险产品销售活动，如保险公司常常提及的“经代”（经纪代理渠道）业务、“个代”（个人代理渠道）业务、“银保”（银行代理保险渠道）业务等都属于这一范畴。作为一个属性定义（广义上的理解），保险公司中介业务则涉及保险公司在与保险中介进行业务合作过程中形成的业务、财务往来关系。如：保险中介接受保险公司委托完成保险销售活动、收取保费，保险中介代表保险公司进行的理赔、客户服务，保险公司向保险中介支付报酬（按照称谓习惯，一般使用“佣金”或“手续费”两种表述）等等。也就是说，保险公司中介业务涉及并包括保险公司同保险中介之间的业务、财务、资金等相关往来，实际上可以理解为保险公司管理中介业务的一系列制度、机制、行为和结果等。

保险公司中介业务整个交易过程，均应遵守和符合保险监管部门的有关法律和政策。如：对于保险专业中介机构行政审批、业务范围及流程、市场定位的规定；对于保险营销员管理的规定、身份的认定、合法资格的认定；对于兼业代理机构申请兼业代理资格范围的审批，以及对于批准兼业代理机构的政策要求；对于网络销售等新兴销售方式的监管；开展代理市场清理整