

权威发布

保监会： 保险业绝不允许 再出现 特殊公司

小额贷款保证保险破解农民贷款难

□韩立飞

我曾想过多带动些我们当地贫困户，帮他们实现脱贫致富，苦于我的规模小，实在用不了多少人。 沽源云胜江养殖专业合作社姚云说。

日前，沽源县出台了《沽源县金融扶贫小额信贷风险补偿金和扶贫贷款担保基金使用管理办法》(以下简称《办法》)，该办法指出，小额贷款发生的利息、保费全额由财政进行补贴。并在放款对象、贷款流程、放贷规模、部门职责、贴息要求、风险控制等方面进行了规范和细化。这让姚云看到了梦想实现的曙光。

沽源县鼓励蔬菜种植，姚云看好市场，感觉机会来了。自己有部分积蓄同时又借了一部分款，建了50个蔬菜大棚。但随着市场的需要，50个大棚已经不能满足市场需求，另外要带动当地更多贫困户脱贫致富更是困难，因为毕竟规模很有限。据了解，当时银行负责人也想贷款给他，可他很多条件都不符合要求，当时农民贷款一般有3种途径：公务员担保、实物抵押、存折抵押。

公务员担保确实方便，可我们没有这样的亲友。姚云无奈地说，能用来抵押的实物也只有目前建的恒温库，同时还需要一个担保人和退耕还林卡等，但资料准备齐全最多也只能贷3万元，可是3万元还不够工人一个月的工资；存折抵押就更不用提了，如果有存折我

就不需要贷款了。

无奈之下，姚云只能依靠原有恒温库，却无力扩大规模来带动当地更多农民就业。一年忙到头，可能也挣不到多少钱，要想进一步扩大规模就很难了。姚云介绍，他们这边的大棚蔬菜季节性很强，因为属于坝上地区，天气冷了蔬菜都不长了，所以黄金时段也就几个月的时间，如果抓不住可能一年就白忙了。

这边姚云为贷不到款着急，那边银行却为贷不出款犯难。彼时，当地几家银行也在着力发展惠农金融，但因农业生产受自然灾害、经营管理和市场变化的影响大，经济效益不稳定，农户小额贷款不良率较高，银行对这项业务慎之又慎，导致银行有钱放不出去。如何实现精准扶贫，真正实现把钢用在刀刃上，确实需要一个桥梁纽带作支撑。沽源县扶贫和农业开发办公室副主任杜和平介绍。

《沽源县金融扶贫管理办法》的出台成为了政府、银行、企业、农民、保险各方期待的桥梁纽带，也就是大家比较熟悉的 政银企户保 合作贷款模式，以财政资金做担保，以银行贷款为基础，以企业带动为条件，以贫困户参与为目标，以保证保险为保障，实现五位一体、多方联动，降低了涉农贷款申请难度，为贫困户脱贫引入资金活水。

杜和平介绍，自从到沽源县扶贫办工作以来，深知 农户贷款、银行难贷 的情

况，他要做的就是破解这 两难。经过外出学习、实地考察反复论证，政银企户保 金融扶贫平台逐渐成形。

在这个平台上，政府、银行、企业、农户、保险公司各司其职。按照政府注资、市场化引资、保险兜底的方式，建立贷款风险补偿基金，银行按1:10的比例放大贷款规模，实行免抵押担保、基准利率、政府贴息、风险补偿政策，支持农户发展产业。同时，引进保险公司承保小额贷款保证保险，按照约定，政府、合作银行、保险公司的风险赔偿比例为2:2:6。建立信贷风险分担机制，当风险补偿基金发生代偿风险，由燕赵财险张家口中支承担部分损失，解除银行后顾之忧。

姚云也曾想过，不用抵押、担保就能贷款，那利息得多高？他抱着试试看的态度，于今年5月提交申请。当他递交材料时工作人员告诉他，该项目不是以盈利为目的，由沽源县政府小额担保中心担保，如果他的合作社带动一批贫困户，他凭借每个月还贷利息的票据，还贷后可到相关部门办理政府贴息申请，这样既可大大减轻他的贷款成本，也可减轻他贷款难的问题。

燕赵财险张家口中支总经理王宝介绍，他们负责对经政府、银行认可的政银企户保 贷款业务无条件办理保证保险、借款人意外伤害保险等相关保险业务，并按照三方协议和保险合同约定承担保险责任，合作银行看到保单后才

能放款。同时该保证保险费率按贷款额度的1.2%缴纳；并为符合条件的建档立卡贫困户每笔贷款缴纳100元每人的人身意外伤害保险，受益人为合作银行。

王宝介绍，单户小额贷款所发生的保证保险费，人身意外伤害保险，由借款人暂时垫付；燕赵财险为借款人出具保单和收款收据，贷款到期后，借款人凭保单及保费收据、还本付息单到沽源县扶贫和农业开发办公室办理保费补贴和贴息。

姚云云于是成了沽源县金融扶贫平台的首批受益农户，50万元贷款很快到账。有了资金，今年他计划再建50个大棚及带动更多的乡亲脱贫致富的梦想终于可以实现了。

截至目前，2017年共计放贷533户1878.98万元。政银企户保 金融扶贫平台政府能协调、农民用得着，它发挥了政府的政策优势，放大了银行的资金优势，激活了农户的经营优势，利用了保险的兜底优势。业内人士指出，这种以市场为导向，政府与银行 双审、担保中心与保险公司 双保 的融资模式，解决了农民贷款难、担保难问题，有效激发了农村合作金融的活力。

下一步将为全县建档立卡贫困户发展产业提供免抵押、免担保的信用贷款，力争全年放贷一亿元；在第二批整合项目中安排贴息资金和保险基金。为申请贷款的贫困户足额进行补贴，解决贷款融资难和融资贵的问题，杜和平说。

记者日前从保监会获悉，保监会副主席陈文辉表示，要重塑监管理念和定位，监管目标应着重于保护公共利益、确保市场公平和维护行业稳定三个方面，今后保险业绝不允许再出现所谓“特殊公司”。

陈文辉在保监会局级主要领导干部研修班上说，在消费者和市场主体之间，保险监管要站在消费者一边。在市场主体之间，要坚持一视同仁、公平对待。

一段时间以来，少数进入保险业的民营资本一股独大，使公司异化为控股股东的融资平台，个别公司无序举牌冲击实体经济，造成不良影响。

监管部门的工作重点是监管，不是做大行业。陈文辉说，要厘清监管者与监管对象的关系，防范动机不纯的投资者进入保险业。要通过摸清风险底数、严控市场准入、治理股东虚假出资、规范产品开发、规范公司投资举牌行为、严控流动性风险等一系列政策措施，控制增量风险，减少存量风险，坚决刹住风险累积蔓延的势头。

在今年8月份接受新华社记者专访时，陈文辉曾表示，盲目追求发展速度，在监管中就会形成“护犊子”的习惯，该出手时不出手。只有干好监管本职工作，维护竞争有序、规范运行的金融市场秩序，使守法经营的保险机构受益，才能使行业保持健康发展。

失业保险金标准将逐步提高到最低工资标准的90%

记者日前从人力资源和社会保障部了解到，为进一步提高失业人员基本生活保障水平，人社部、财政部近日共同印发了《关于调整失业保险金标准的指导意见》，指导各地适当上调失业保险金标准，逐步提高到最低工资标准的90%。

据人社部有关负责人介绍，保障失业人员失业期间的基本生活是失业保险制度的基本功能。近年来各地逐步提高失业保险金标准，保障失业人员基本生活取得重要成效。在确保失业保险基金平稳运行前提下，适度提高失业保险金标准，逐步提升失业保障水平，切实保障好失业人员基本生活。

这位负责人强调，提高失业保险金标准应以《失业保险条例》相关规定为依据，兼顾失业人员基本生活和促进就业两项基本功能，在确保基金运行安全前提下，随着经济社会发展，分步实施，循序渐进。

这位负责人要求，各省人力资源社会保障部门、财政部门要对各项保障措施作出周密安排，结合本地实际，提出调整方案，并上报省级人民政府确定失业保险金标准。(以上均据新华社)

保险课堂

如何科学合理使用社保卡

本报(韩立飞)本刊接到读者来信，他今年不到30岁，怎么做单都通不过，也没住院史，去核保部核查，才知道因为他的社会保障卡(以下简称社保卡)近两年一直在进行高血压的治疗，读者说他自己并没有高血压，是他的母亲用他的社保卡买药治疗，这个没办法，公司给出的结果就是拒保，读者从此可能会与保险无缘。

社保卡只能自用，不要借给他人

据介绍，根据相关规定，不得出借、转让或恶意使用社保卡，丢失社保卡应及时挂失，骗取或协助他人骗取医疗保险基金要承担法律责任。因卡片保管不

善，将卡片转借他人使用或其他不当行为而致的损失将由持卡人本人承担。

针对将本人社保卡出借给他人使用的问题，目前医保经办机构规定可给予罚款和停止持卡人享受基本医疗保险待遇的处罚。对于上述情况，被保险人必须承担举证的责任，澄清事实，让院方抹去住院记录，如果被保险人无法提供有力举证，保险公司将依据医院记录视同被保险人行为，届时一旦影响保单的承保或理赔结论的出具，责任要由客户自行承担。另外如果保险公司有充分依据，被保险人的借卡行为也不会获得法律和监管部门的支持。

针对此情况也有市民反映，如果家

里老人动不了还要抬到药店去亲自买药吗？根据相关办法，参保人如果发生外借社保卡，比如给家人朋友拿去买药等行为，将可能面临数万元罚款。这样的规定是否合理、未来如何执行，消息一出引起了市民的诸多质疑。

因此有市民提出建议，可以实行绑定政策，比如一张社保卡可以绑定三个直系亲属的社保卡，其中个人账户的金额能够通用，或者再增加一个绑定手机的功能，买药刷卡时就需要输入验证码，才能有效地防止套保骗保，还方便了参保人的日常使用。

社保卡余额可用来购买商业保险

此外，也有读者反映：社保卡上

的钱只能用来购药或者作为住院医疗费用的补充，但对没有就医需要的人来讲，社保卡余额攒着攒着就成了“不动产”，既不能去药店买米买菜购置生活用品，又不能提现另作他用，更不能让其他家庭成员使用，那能做什么呢？

据了解，随着去年国务院《关于加快发展商业健康保险的若干意见》的出台，多地政府研究并试点鼓励用医保个人账户余额购买商业保险，以此来提高城镇医保个人账户资金使用效率，减轻个人和家庭医疗费用，对于年轻群体来说，这是一个“理财+保障”的好选择！

保监会：上半年投诉合同纠纷占比八成多

本报讯(记者任国省)日前，中国保监会办公厅关于2017年上半年保险业信访投诉工作情况的通报，通报数据显示，上半年保监会共受理信访投诉16654件，与去年同期相比上升了8.02%。信访投诉问题内容呈多样化趋势，消费类投诉问题突出。

从信访投诉问题看，内容呈多样化趋势。2017年上半年，信访人反映事项开始逐渐涉及市场出现的新情况、新问题以及保险监管问题，包括车险领域承保、理赔和中介领域的审批标准，车险电子保单、交强险保费减免等政策，以

及对监管工作人员职务行为不当引起的投诉。

从信访投诉占比看，消费类投诉问题突出。2017年上半年，群众有效信访投诉15775件，其中投诉消费合同纠纷13305件，占84.34%，问题突出。一是车险理赔方面。主要包括查勘定损不及时，定损价格偏低，不及时出具定损单，对定损部位产生争议；定损员承诺与公司最终赔付不一致，不能按新《保险法》规定的时间和程序进行赔付；对指定定点维修单位不满，核赔体系不完善等。二是健康险和意外险理赔方面。对是否属于

带病投保、所用药是否属于赔付范围、承保费率等方面存在较大分歧。三是保险售后服务方面。部分老险种因通知缴费服务不到位，导致保单失效与销户，引发客户不满投诉。

从投诉涉及险种看，车险领域违规屡禁不止。2017年上半年，上海、湖南、新疆等24家保监局查实涉及车险市场违规举报53件、金额1.55亿元，相比去年同期，涉及地区更广(上升71%)、查实件数更多(上升92%)。部分产险公司盲目拼规模、抢份额，通过降费承保、异地承保、虚挂中介、虚列费用、赠送油卡礼品卡、买商品送保险等多种违规手

段，开展不正当竞争，严重扰乱了车险市场秩序。

从信访投诉风险看，非保险金融产品问题较多。2017年上半年，部分保监局监管发现，一些保险公司业务员离职到私募基金、P2P等销售非保险金融产品的平台或机构任职，利用手中掌握大量原保险公司客户信息，向原有或潜在保险客户推销非保险金融产品，有的假冒保险消费者名义投诉并提出退保要求，有的诱导客户退掉手中保险单购买非保险金融产品，有的保险消费者被盲目卷入金融诈骗和非法集资，存在较高的非法集资风险。

经营保险业务许可证机构设立公告

机构名称 天安人寿保险股份有限公司辛集支公司

成立日期 2017年9月11日

机构住所 河北省辛集市北市区府大街北侧

机构编码 000034139002

流水号 0189010

负责人 靳玮

发证日期 2017年9月20日

业务范围 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务 经中国保险监督管理委员会批准同意的其他业务。

经营保险业务许可证公告

机构名称 中国平安人寿保险股份有限公司保定中心支公司蠡县营销服务部
成立日期 2002年8月23日
机构住所 蠡县平安东路路北1-3楼
机构编码 000018130635001 流水号 0189017
负责人 宋涛
电话 0312-6790756
邮编 071400
签发日期 2017年9月20日
业务范围 承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险(不包括 团体长期健康保险)、意外伤害保险等保险业务 办理各种法定人身保险业务 代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他相关事宜 证券投资基金销售业务 经中国保监会批准的其他业务。

迁址公告

机构名称 泰康人寿保险有限责任公司河北保定涞源支公司
成立日期 2011年10月17日
机构住所 保定市涞源县百泉路(广泉大街和百泉路交叉口西南侧)
机构编码 000020130630 流水号 0189028
负责人 孙海静 邮编 074300
联系电话 0312-5365155 发证日期 2017年9月27日
业务范围 个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身寿险、团体年金保险、团体短期健康保险、经中国保监会批准的其他人身保险业务等。

迁址公告

机构名称 富德生命人寿保险股份有限公司平乡支公司
许可证流水号 0189043
机构负责人 邢晓丽
机构住所 平乡县城人民路西侧南侧
机构编码 000061130532
联系电话 18931959852
发证日期 2017年10月16日
业务范围 个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身寿险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险业务。

迁址公告

机构名称 泰康人寿保险有限责任公司河北石家庄贾庄营销服务部
成立日期 2009年9月27日
机构住所 石家庄市新华区民族路75号华强广场A座25楼
机构编码 000020130107002
流水号 0189042 负责人 王静
邮编 050000
联系电话 0311-68027003
发证日期 2017年10月16日
业务范围 对营销员开展培训及日常管理，收取营销员代收的保险费、投保单等单证，分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证，接受客户的咨询和投诉。