

明确时限严惩造假 农险承保理赔新规来了

承保环节强信披

具体而言,在承保环节《意见稿》对投保方式、政策宣讲和投保告知等方面的管理进行了规范,并强调了确保农户的知情权和自主权,不得欺骗诱导农户投保,不得以不正当手段强迫农户投保或限制农户投保,以及不得违规返佣的自愿原则。

而在投保信息方面,客户信息和保险标的的信息等成为“标配”。其中,保险标的的信息包括种植业保险标的的数量、地块或村组位置,养殖业保险标的的数量、地点和标的信息,森林保险林木属性等。此外,投保险种、保费金额、保险费率、自缴保费、保险金额、保险期间等其他信息亦不可落下。

《意见稿》显示,上述信息应当在业务系统中设置为必填项,确保投保信息规范、完整、准确。保险机构应当加强科技应用,可以采用生物识别等技术手段对标的进行标识并记录。

此外《意见稿》对农险信息采集、标的查验等亦作出要求。文件指出,保险机构应当根据保险标的的风险状况和分布情况,采用全检或者抽查方式查验标的,核查保险标的的位置、数量、权属和风险状况。

核保环节《意见稿》则要求保险机构应当集中核保,原则上由总公司或省级分公司集中核保,并为投保单、分户投保清单、验标影像、承保公示资料等承保要件以及保险金额、保险费率、保险期间等承保条件“划重点”,要求重点审核承保信息的真实性、准确性、完整性。

理赔环节定时限

“天下武功,唯快不破”,理赔服务的高速高效,是许多险企占领消费者心智的制胜法宝。北京商报记者梳理发现,在理赔管理方面《意见稿》拟为多个环节划定时间表。

比如《意见稿》要求保险机构应当加强报案管理,保持报案渠道畅通,24小时接受农户报案。同时,应当在接到报案后24小时内进行查勘,因客观原因难以及时进行的,应当与报案人联系并说明原因。

同时,保险机构应当加强立案管理《意

“民以食为天”,牵动14亿人的粮食问题不能造假,农业保险承保亦不能掺沙子。6月2日,北京商报记者从业内渠道独家获悉,日前银保监会财险部发布《农业保险承保理赔管理办法(征求意见稿)》(以下简称《意见稿》),涉及种植业、养殖业、林业,对农险的承保与理赔管理立规矩,剑指销售误导、违规返佣、虚假承保理赔等乱象。

保险机构必录投保信息

(一)客户信息。

投保人和被保险人姓名或者组织名称、身份证号码或组织机构代码、联系方式、联系地址等。由投保人、被保险人直系亲属代为办理的,还需留存直系亲属的身份证号码、联系方式等。

(二)保险标的信息。

种植业保险标的的数量、地块或村组位置,养殖业保险标的的数量、地点和标的信息,森林保险林木属性等。

(三)其他信息。

投保险种、保费金额、保险费率、自缴保费、保险金额、保险期间等。

见稿》规定,对属于保险责任的案件,保险机构应当及时立案,报案后超过10日尚未立案的,业务系统应当强制自动立案。

而在核定损失方面《意见稿》亦划定时限。具体而言,种植业保险发生保险事故造成绝收的,应当在接到报案后20日内完成损失核定;发生保险事故造成部分损失的,应当在农作物收获后20日内完成损失核定。

逾期事项方面,保险机构自收到被保险人赔偿请求和有关证明、资料之日起60日内,对赔款金额不能确定的,应当根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付;待最终确定赔偿金额并达成赔偿协议后10日内支付相应差额。

虚假承保理赔乱象频现

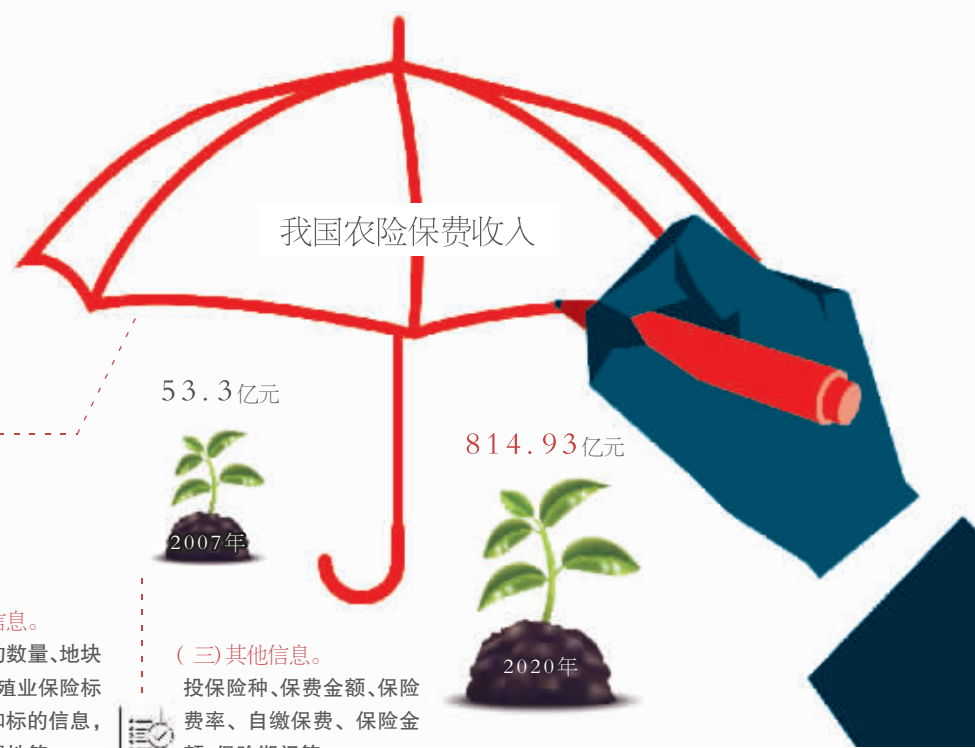
过去,农险承保理赔的监管乱象层出不穷。据北京商报记者不完全统计发现,年内农险相关的约60张罚单中,农险承保理赔档案不真实、不完整,以及农险分摊费用不真实等乱象频发。引人瞩目的是,罚单之中还出现“将他人种植的番茄改为能够办理国家政策

性农业保险的棉花予以承保,进行虚假承保、理赔”的“偷梁换柱”之举。

为何农险承保理赔乱象频现?中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠认为,农险承保标的是植物动物,单个价值普遍不大,且多处于在生长期,所以标的的“实名制”和损失计量均有难度。整体看,养殖业较之种植业、林业一般更难辨,扇贝等水产品养殖较之家畜养殖更难。

“有的地区出于嫌损麻烦,甚至是调节资金等原因,存在过于粗略理赔的情况。一些基层集体与保险公司在办理投保承保时,作为被保险人的单个农户并不清楚保险合同的内容。有些地区农险保费拖欠较严重。”王向楠如是解释道。

不过,王向楠同时认为《意见稿》鼓励保险机构采用遥感、无人机、生物识别等技术,支持保险公司与几类经办机构开展多维合作,并进行管理培训,这些是实现农险规范化经营、降低农险运营成本的推动力。此外《意见稿》中“内控管理”的规定较细致,让农险业务符合正常金融监管标准的要求,并经得起政府审计。



而清华大学五道口金融学院中国保险和养老金研究中心研究总监朱俊生则分析称,造成农险承保理赔监管乱象的原因,除了一些险企风控出问题、合规不到位之外,也与目前农业保险的整体经营模式有关。朱俊生指出,“中国式小农经营”模式占比高,但产品形态方面要求承保理赔到户,实际当中很难落实,因为农户太多,险企当下人力、科技很难做到这一点,这其中存在冲突。

“如果这种经营模式没有有效的改变,保险公司事实上很难做到通知中的这些要求;或者说,如果要做到这些要求,其整体成本可能会提升到很高水平,我认为这是监管需要纳入考虑的。”朱俊生表达了如是担忧。

破合规成本僵局

近年来,政府对农业保险的支持力度不断加大,持续推动农业保险扩面、增品、提标。就在日前银保监会的新闻发布会上,银保监会普惠金融部一级巡视员毛红军便表示,将优化农险监管制度,制定出台农业保险承保理赔管理办法,推动农业保险高质量发展,为

《意见稿》的出炉打下铺垫。

而年内《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》亦提出,扩大三大粮食作物完全成本保险和收入保险试点范围;支持有条件的省份降低产粮大县三大粮食作物农业保险保费县级补贴比例;将地方优势特色农产品保险以奖代补做法逐步扩大到全国;健全农业再保险制度;发挥“保险+期货”在服务乡村产业发展中的作用等。

往前追溯,2020年,银保监会、农业农村部等出台了一系列推动农业保险高质量发展的政策,包括扩大以奖代补试点范围,明确市场准入机制,完善农业保险市场招标规则,完善农业保险定价机制,进一步健全大灾风险分散机制等。

在高强度政策扶持之下,数据显示,农业保险保费收入增长迅速,从2007年的53.3亿元快速增加至2020年的814.93亿元。折合成美元,2020年我国农业保险保费收入约为118亿美元,已经超越美国农业保险2020年预计104亿美元的保费收入,成为全球最大的农业保险市场。

随着农业保险市场的快速成长,农业保险保费收入占财产保险保费收入的比例也逐步提高至2020年的6.83%,成为市场增量的重要贡献者。

朱俊生直言,国内农险政策目前对于新型农村经营主体的保障水平有待提高、财政补贴政策有待优化、经营模式有待创新、大灾风险分散制度有待完善、制度风险有待防范”。对此他建议,新型经营主体的快速发展需要农业保险提供更大支持,农业和农村新业态发展需要农业保险提供保障,乡村治理现代化需要农业保险拓展新功能,农业保险将从“小农险”发展到“大农险”的新阶段。

“要提高对于新型农业经营主体的保障水平、优化财政补贴政策、促进经营模式创新、完善大灾风险分散制度、防范与化解制度风险。”朱俊生表示,需要更多在经营模式创新上做文章。他指出:“为了在经营模式创新上做文章,需要建立普惠性农业保险体系,以指数保险取代传统的农业保险产品,降低交易成本,提高供给效率,从而增强农险的可持续发展能力。”北京商报记者 陈婷婷 周茜怡

聚焦 Focus

4000万!数字人民币“红包雨”再落北京

北京迎来了新一轮数字人民币“红包雨”。6月2日,北京商报记者自北京市地方金融监督管理局(以下简称“北京市金融监管局”)获悉,北京市“京彩奋斗者”数字嘉年华”数字人民币试点活动将于6月5日正式启动,20万中签消费者有机会获得200元数字人民币红包。同时,北京商报记者调查发现,参与数字人民币试点的国有大行也进一步放开了用户申请,多家商户也在筹备迎接新一轮试点。

6月2日,北京迎来第二轮大规模数字人民币红包试点的消息传开,用户李洋(化名)收到了来自交通银行的提示短信,李洋告诉北京商报记者,其此前曾在交通银行线下营业网点进行过数字人民币账户开通申请,但由于个人原因至今未能完成最终下载操作。直至再度收到短信提示,李洋方才想起这件事。

6月2日下午,北京商报记者向多家国有大行营业网点咨询获悉,相较于两个月前,用户在银行申请数字人民币账户更为便捷。交通银行朝阳区一支行网点工作人员告诉记者,最初个人用户在扫码后需要经过审核,审核通过后方可获得下载链接,而当前只要到银行扫码便可以完成下载。“这是央行的数字人民币,所以不需要必须持有交通银行储蓄卡便可以使用。”该支行网点工作人员说道。

工商银行一网点工作人员同样表示,当前数字人民币钱包仍在推广阶段,

无需携带证件,仅需使用微信扫描二维码后便可以完成下载。

在金融科技领域专家苏筱芮看来,参与银行逐步加大用户申请开放力度,也说明在前期试点工作的基础上,数字人民币面向的客群范围在逐步拓展。而随着经验的不断丰富,后续的试点工作有望继续加速。对于银行来说,在进行数字人民币推广的同时也进行了自有业务的宣传,依托营业网点和手机银行等渠道,嵌入银行自营商城等资源,最终创造双赢局面。

银行加大力度开放数字人民币申请,新一轮的红包雨也已在路上。用户获得红包后如何使用,也是关注的焦点。据北京市金融监管局介绍,本轮中签用户在下载数字人民币App后,可以在北京市近2000家指定商户无门槛消费使用。

6月2日,北京商报记者在王府井商圈注意到,作为北京首轮数字人民币大规模试点的重要线下场景,王府井多家商户当前仍然张贴着“欢迎使用数字人民币”的相关标志。多家商户工作人员表示,这一标志是此前试点时留下来的,目前正在筹备参与新一轮试点,当前用户仍然可通过数字人民币支付。

一知名连锁餐饮店工作人员告诉北京商报记者,门店自此前参与试点以来,一直支持数字人民币支付,将继续参与第二轮活动,同样支持红包付款。

从王府井商圈支持红包消费的商户

来看,覆盖了餐饮、美妆、休闲娱乐等多个场景。而除了线下场景外,北京商报记者还在数字人民币App页面看到,京东、国美“真快乐”等多家电商平台、外卖以及网约车等渠道也已接入,成都、长沙还接入了公交地铁乘车支付。

而北京市金融监管局方面同样指出:“京彩”活动聚焦北京冬奥会食、住、行、游、购、娱、信等场景,以弘扬“奋斗者”精神为主题,在本市多个核心商业区开展数字人民币消费体验。

苏筱芮指出,试点工作正在有序拓展,线上、线下的消费场景均在不断丰富完善,这也反映了数字人民币在推广方式上充分采用市场化手段,使得数字人民币更容易发挥其在零售市场中的流通作用。在充分积累经验后,数字人民币试点也将进一步下沉,在其他大宗消费场景等得到进一步拓展。

中国人民大学助理教授王鹏分析指出,北京市本轮试点活动周期覆盖了端午节假期以及电商平台的“6·18”年中大促,假期出行、旅游等消费需求旺盛,试点活动与节假日相融合,中签用户也能更充裕地使用红包。

“从当前的实际情况来看,面向个人用户开展的数字人民币试点工作主要集中在零售场景的支付功能上。”王鹏表示,随着支付功能试点的测试稳步开展,预计后续会有更多关于数字人民币的功能、场景等试点得以显现。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

国资入场 辽沈银行股东架构浮出水面

股东架构“浮出水面”后,辽沈银行的筹备工作也在稳步推进中。6月2日,北京商报记者从辽阳银行方面获悉,目前该行已经处于合并当中,葫芦岛银行、阜新银行、抚顺银行、盘锦银行、铁岭银行、本溪银行方面也同时确定了“合并消息属实”这一信息。

6月1日,辽宁银保监局发布《关于核准辽沈银行股份有限公司发起人股东资格》的批复,同意8家机构入股辽沈银行。

从股权分布来看,辽宁金控入股105亿股,持股52.5%,成为第一大股东,对辽沈银行拥有绝对控制权;辽宁省交通建设投资集团(以下简称“辽宁交建”)入股50亿股,持股25%,为第二大股东。天眼查数据显示,辽宁金控唯一的股东是辽宁省国资委,辽宁交建的两大股东分别为辽宁省国资委、辽宁省社保基金理事会。

国资入场无疑将使合并后的辽沈银行的核心竞争力得到进一步提升。在资深银行业分析人士王剑辉看来,地方政府主导城商行的并购重组有比较显著的优势,首先在方案设计上,主要的城商行都有地方政府或者相关部门的股东背景,由省级金融机构或者政府相关部门来牵头负责协调,各方利益容易得到一致安排,同时在执行力方面也能得到比较有效的保障,政府主导还有利于中小机构呆账、坏账的处置。

近一年来,中小银行合并重组已由零星案例演变为行业趋势,辽沈银行筹备工作也酝酿许久。1月20日,辽宁省政府常务会议明确通过申请新设组建一家省级城市商业银行,合并辽宁省内12家相关城市商业银行。5月12日,中国债券信息网披露,辽宁省政府拟发行一笔支持中小银行发展专项债券,预计募集资金100亿元,通过辽宁金控注入至新城商行中,用于其资本金。注入资本金并完成吸收合并两家银行后,新城商行资产总额约

为2599亿元。但上述两家银行的名称并未披露。

不久之后的5月21日,银保监会同意在辽宁省沈阳市筹建辽沈银行,银行类别为城市商业银行,发起人股东资格由辽宁银保监局按照有关法律法规审批。筹建工作自批复之日起6个月内完成,期间该行不得从事金融业务活动。

辽沈银行的筹备受业内瞩目,北京商报记者了解到,目前辽宁省共有15家城商行,为城商行较多的省份,分别为锦州银行、盛京银行、大连银行、辽阳银行、营口银行、朝阳银行、鞍山银行、盘锦银行、葫芦岛银行、营口沿海银行、阜新银行、抚顺银行、丹东银行、铁岭银行、本溪银行。根据北京商报记者调查获悉,由于盛京银行、锦州银行已在港交所上市,且因规模较大,所以不在合并的计划范围之内。

6月2日,北京商报记者另从大连银行相关人士处获悉,该行属于央企控股的子公司,所以独立运营,并不参与此次合并工作。

若以上消息属实,那按照计划,剩余12家城商行或将全部参与合并工作。根据市场此前的猜测,可能率先被合并的是辽阳银行以及营口沿海银行,北京商报记者从辽阳银行相关人士处获悉,目前该行已经处于合并当中,银行办理业务一切正常,后续合并完成客户相关的凭证是否需要更换还未接到通知。营口沿海银行方面则称:“暂未接到相关通知,具体信息以辽宁省政府公告为准。”

随着合并大幕的逐渐拉开,股权问题如何处理、业务员工方面如何划分也成为辽沈银行后续面临的问题。王剑辉进一步预测,由于此次合并是由省级部门主导,辽沈银行股权处置问题相对容易。人员调整确实会存在一些波动,例如可能会存在网点过盛的问题,旧的网点需要裁撤,新网布局拓展也有待解决。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐