**2023年保险业行政处罚情况汇总（华东地区及华南地区篇）**

作者：詹昊 喻丹 王盛丽

随着保险市场的不断成熟与发展，保险机构的合规经营显得尤为重要。2023年度，保险监管机构对保险机构的行政处罚案例屡见不鲜，体现了监管机构对违法违规行为几乎零容忍的态度。

通过对国家金融监督管理总局官网公布的总局及36家分局对机构（不含自然人）的行政处罚决定书内容的梳理，安杰世泽保险法团队对总局及各分局的行政处罚进行了简要汇总，将基于作出行政处罚决定的监管机构及所处地域，陆续推出总局及华北地区篇、**华东地区及华南地区篇**、华中地区及东北地区篇、西南地区及西北地区篇、全国汇总篇。

需要说明的是，鉴于行政处罚决定书所载事由非常简单，实际情况可能更为复杂，且较多处罚事由相同，因此仅对总局的处罚情况和全国的整体情况进行简要分析，对各地方监管局开具的罚单情况，仅进行汇总呈现。

**※ 华东地区**

以下包括如下地方监管局出具的罚单情况：上海、江苏、浙江、宁波、安徽、福建、厦门、江西、山东、青岛

1. **上海监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 人身保险公司 | 18 |
| 财产保险公司 | 11 |
| 保险专业代理机构 | 2 |
| 保险经纪机构 | 2 |
| 保险兼业代理机构 | 1 |
| **合计** | **34** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 15 | 28.85% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 8 | 15.38% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 5 | 9.62% |
| 内控管理不到位 | 2 | 3.85% |
| 对保险代理人培训和管理不到位 | 2 | 3.85% |
| 未按照规定报送有关报告、报表、文件或者资料 | 2 | 3.85% |
| 新单回访超犹豫期 | 1 | 1.92% |
| 利用业务便利为其他机构或者个人牟取不正当利益 | 1 | 1.92% |
| 未按规定为保险销售从业人员办理执业登记 | 1 | 1.92% |
| 不具备条件经营健康保险业务 | 1 | 1.92% |
| 未按照规定运用保险公司资金 | 1 | 1.92% |
| 保险公司投资企业股权估值不审慎 | 1 | 1.92% |
| 不符合投资管理能力标准的情况下新增投资管理业务 | 1 | 1.92% |
| 与关联方共同控制的股权投资项目以财务性股权投资报告监管部门 | 1 | 1.92% |
| 拒不依法履行保险合同约定的赔偿或者给付保险金义务 | 1 | 1.92% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 1 | 1.92% |
| 开展短期健康险未重新履行告知确认义务 | 1 | 1.92% |
| 超出规定的经营区域从事业务活动 | 1 | 1.92% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 1 | 1.92% |
| 独立监督人不符合条件 | 1 | 1.92% |
| 利用职务或者职业便利强迫、引诱投保人订立保险合同 | 1 | 1.92% |
| 健康险事业部未按规定标准运营 | 1 | 1.92% |
| 唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务活动 | 1 | 1.92% |
| 对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况 | 1 | 1.92% |
| **合计** | **52** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 1 | 12.50% |
| 未按规定使用银行账户 | 1 | 12.50% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 1 | 12.50% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 1 | 12.50% |
| 聘任不具有任职资格的人员 | 1 | 12.50% |
| 超出规定的经营区域从事业务活动 | 1 | 12.50% |
| 未按规定开展互联网保险经纪业务 | 1 | 12.50% |
| 未按规定制作并出示客户告知书 | 1 | 12.50% |
| **合计** | **8** | **100.00%** |

1. **江苏监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 财产保险公司 | 23 |
| 人身保险公司 | 22 |
| 保险专业代理机构 | 11 |
| 保险经纪机构 | 2 |
| 保险兼业代理机构 | 1 |
| 保险公估机构 | 1 |
| **合计** | **60** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 19 | 23.17% |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 18 | 21.95% |
| 内控管理不到位 | 8 | 9.76% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 7 | 8.54% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 6 | 7.32% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 5 | 6.10% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 4 | 4.88% |
| 超出规定的经营区域从事业务活动 | 4 | 4.88% |
| 挪用、截留、侵占保险费或者保险金 | 3 | 3.66% |
| 未按监管规定开展许可证公示 | 1 | 1.22% |
| 未在规定的时限内及时注销执业登记 | 1 | 1.22% |
| 从业人员教育培训管理不到位 | 1 | 1.22% |
| 利用业务便利为其他机构牟取不正当利益 | 1 | 1.22% |
| 委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动 | 1 | 1.22% |
| 未经批准设立区域服务中心 | 1 | 1.22% |
| 对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况 | 1 | 1.22% |
| 保单记载不真实 | 1 | 1.22% |
| **合计** | **82** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 6 | 18.75% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 5 | 15.63% |
| 未按规定制作并出示客户告知书 | 3 | 9.38% |
| 未按规定建立或者管理业务档案 | 3 | 9.38% |
| 未按照规定缴存保证金或者投保职业责任保险 | 3 | 9.38% |
| 超出规定的经营区域从事业务活动 | 1 | 3.13% |
| 未按规定开设独立的客户资金专用账户 | 1 | 3.13% |
| 超出承保公司经营区域从事保险经纪业务 | 1 | 3.13% |
| 未按规定办理许可证变更登记 | 1 | 3.13% |
| 从业人员教育培训管理不到位 | 1 | 3.13% |
| 利用业务便利为其他机构牟取不正当利益 | 1 | 3.13% |
| 未建立专门账簿记载业务收支情况 | 1 | 3.13% |
| 超出被代理保险公司的经营区域从事保险代理业务 | 1 | 3.13% |
| 未开立独立的佣金收取账户 | 1 | 3.13% |
| 未按规定披露互联网保险信息 | 1 | 3.13% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 1 | 3.13% |
| 未按规定报送报表资料 | 1 | 3.13% |
| **合计** | **32** | **100.00%** |

1. **浙江监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 财产保险公司 | 8 |
| 人身保险公司 | 3 |
| 保险专业代理机构 | 4 |
| 保险公估机构 | 1 |
| **合计** | **16** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制虚假的报告、报表、文件、资料 | 5 | 35.71% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 2 | 14.29% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 2 | 14.29% |
| 委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动 | 1 | 7.14% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 1 | 7.14% |
| 搭售商业险 | 1 | 7.14% |
| 利用业务便利为其他机构或个人牟取不正当利益 | 1 | 7.14% |
| 超出规定的经营区域从事业务活动 | 1 | 7.14% |
| **合计** | **14** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制虚假的报告、报表、文件、资料 | 3 | 27.27% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 1 | 9.09% |
| 拒绝或者妨碍监督检查 | 1 | 9.09% |
| 不具备与业务规模相适应的固定住所 | 1 | 9.09% |
| 未按规定投保职业责任保险或建立职业风险基金 | 1 | 9.09% |
| 未按规定制作并出示客户告知书 | 1 | 9.09% |
| 聘任无任职资格的人员 | 1 | 9.09% |
| 未按规定设立分支机构 | 1 | 9.09% |
| 利用业务便利为其他机构或个人牟取不正当利益 | 1 | 9.09% |
| **合计** | **11** | **100.00%** |

1. **宁波监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 财产保险公司 | 7 |
| 人身保险公司 | 3 |
| 保险专业代理机构 | 2 |
| 保险经纪机构 | 2 |
| **合计** | **14** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 8 | 38.10% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 3 | 14.29% |
| 跨区域经营保险业务 | 2 | 9.52% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 1 | 4.76% |
| 内控管理不到位 | 1 | 4.76% |
| 欺骗投保人、被保险人或受益人 | 1 | 4.76% |
| 委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动 | 1 | 4.76% |
| 未按规定聘任保险代理人 | 1 | 4.76% |
| 未经批准新增营业场所 | 1 | 4.76% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 1 | 4.76% |
| 隐瞒与保险合同有关的重要情况 | 1 | 4.76% |
| **合计** | **21** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 2 | 25.00% |
| 利用业务便利为其他机构或者个人牟取不正当利益 | 1 | 12.50% |
| 未按规定建立和管理业务档案 | 1 | 12.50% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 1 | 12.50% |
| 未按规定使用银行账户 | 1 | 12.50% |
| 未按规定制作并出示客户告知书 | 1 | 12.50% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 1 | 12.50% |
| **合计** | **8** | **100.00%** |

1. **安徽监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 人身保险公司 | 28 |
| 财产保险公司 | 25 |
| 保险专业代理机构 | 3 |
| 保险经纪机构 | 3 |
| 保险兼业代理机构 | 1 |
| 保险公估机构 | 2 |
| **合计** | **62** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 29 | 36.25% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 14 | 17.50% |
| 未按规定委托或聘任个人保险代理人 | 8 | 10.00% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 5 | 6.25% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 4 | 5.00% |
| 超出规定的经营区域从事业务活动 | 4 | 5.00% |
| 唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动 | 3 | 3.75% |
| 代理人执业登记信息不真实 | 2 | 2.50% |
| 拒不依法履行保险合同约定的赔偿或者给付保险金义务 | 2 | 2.50% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 2 | 2.50% |
| 附加健康险保险期限小于主险保险期限 | 2 | 2.50% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 1 | 1.25% |
| 未经批准擅自变更营业场所 | 1 | 1.25% |
| 委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动 | 1 | 1.25% |
| 从业人员教育培训管理不到位 | 1 | 1.25% |
| 个人保险代理人培训档案不完整 | 1 | 1.25% |
| **合计** | **80** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 4 | 26.67% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 1 | 6.67% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 1 | 6.67% |
| 超出被代理保险公司的业务范围和经营区域 | 1 | 6.67% |
| 未按规定使用银行账户 | 1 | 6.67% |
| 未按规定制作和出示客户告知书 | 1 | 6.67% |
| 因管理不善致许可证遗失 | 1 | 6.67% |
| 未保持职业责任保险的有效性和连续性 | 1 | 6.67% |
| 未按规定托管营运资金 | 1 | 6.67% |
| 未按规定开展外部审计 | 1 | 6.67% |
| 未按照规定报送有关报告、报表、文件或者资料 | 1 | 6.67% |
| 公估档案不完整不规范 | 1 | 6.67% |
| **合计** | **15** | **100.00%** |

1. **福建监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 财产保险公司 | 21 |
| 人身保险公司 | 25 |
| 保险专业代理机构 | 4 |
| **合计** | **50** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 29 | 43.94% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 14 | 21.21% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 5 | 7.58% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 3 | 4.55% |
| 伪造许可证 | 2 | 3.03% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 2 | 3.03% |
| 聘任不具有任职资格的高级管理人员 | 1 | 1.52% |
| 遗失许可证未按规定向发证机关报告 | 1 | 1.52% |
| 未按规定公示许可证 | 1 | 1.52% |
| 委托医护人员销售健康保险产品 | 1 | 1.52% |
| 未经批准变更营业场所 | 1 | 1.52% |
| 虚假理赔 | 1 | 1.52% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 1 | 1.52% |
| 拒绝承保机动车交通事故责任强制保险 | 1 | 1.52% |
| 唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动 | 1 | 1.52% |
| 内控管理不到位 | 1 | 1.52% |
| 将保险条款与银行的存款利率进行片面比较 | 1 | 1.52% |
| **合计** | **66** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 3 | 50.00% |
| 未按照规定制作和出示客户告知书 | 1 | 16.67% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 1 | 16.67% |
| 未按照规定缴存保证金或者投保职业责任保险 | 1 | 16.67% |
| **合计** | **6** | **100.00%** |

1. **厦门监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 人身保险公司 | 3 |
| 财产保险公司 | 2 |
| 保险专业代理机构 | 1 |
| **合计** | **6** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 2 | 18.18% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 2 | 18.18% |
| 承保未成年人保单不规范 | 1 | 9.09% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 1 | 9.09% |
| 跨区域经营保险业务 | 1 | 9.09% |
| 内控管理不到位 | 1 | 9.09% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 1 | 9.09% |
| 未经批准变更营业场所 | 1 | 9.09% |
| 以不正当竞争行为扰乱保险市场秩序 | 1 | 9.09% |
| **合计** | **11** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 1 | 25.00% |
| 未按规定建立或者管理业务档案 | 1 | 25.00% |
| 未按规定制作并出示客户告知书 | 1 | 25.00% |
| 未按照规定缴存保证金或者投保职业责任保险 | 1 | 25.00% |
| **合计** | **4** | **100.00%** |

1. **江西监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 人身保险公司 | 8 |
| 财产保险公司 | 6 |
| 保险专业代理机构 | 3 |
| 保险经纪机构 | 2 |
| 保险公估机构 | 2 |
| **合计** | **21** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 6 | 26.09% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 6 | 26.09% |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 4 | 17.39% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 1 | 4.35% |
| 超出规定的经营区域从事业务活动 | 1 | 4.35% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 1 | 4.35% |
| 委托未通过执业登记的个人从事保险经纪业务 | 1 | 4.35% |
| 阻碍投保人接受回访 | 1 | 4.35% |
| 唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动 | 1 | 4.35% |
| 人身保险新型产品超犹豫期回访 | 1 | 4.35% |
| **合计** | **23** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 利用业务便利为其他机构或者个人牟取不正当利益 | 3 | 37.50% |
| 未按规定使用银行账户 | 2 | 25.00% |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 1 | 12.50% |
| 未按规定制作并出示客户告知书 | 1 | 12.50% |
| 未按法定要求开展公估工作 | 1 | 12.50% |
| **合计** | **8** | **100.00%** |

1. **山东监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 人身保险公司 | 62 |
| 财产保险公司 | 48 |
| 保险专业代理机构 | 27 |
| 保险经纪机构 | 2 |
| 保险兼业代理机构 | 2 |
| **合计** | **141** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 66 | 38.37% |
| 唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动 | 17 | 9.88% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 11 | 6.40% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 11 | 6.40% |
| 未按规定对从业人员进行培训和管理 | 10 | 5.81% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 9 | 5.23% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 7 | 4.07% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 6 | 3.49% |
| 未经批准变更营业场所 | 5 | 2.91% |
| 委托未经执业登记的个人从事保险代理业务 | 4 | 2.33% |
| 将保险条款、保险费率与其他保险公司的类似保险条款、保险费率或者金融机构的存款利率等进行片面比较 | 4 | 2.33% |
| 内控管理不到位 | 3 | 1.74% |
| 聘任不具有任职资格的人员 | 3 | 1.74% |
| 拒保摩托车交强险 | 3 | 1.74% |
| 利用业务便利为其他机构或个人牟取不正当利益 | 2 | 1.16% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 2 | 1.16% |
| 临时负责人任职时间超期 | 1 | 0.58% |
| 对投保人隐瞒与保险合同有关的重要情况 | 1 | 0.58% |
| 为无民事行为能力人承保以死亡为给付保险金条件的保险 | 1 | 0.58% |
| 个人代理人的招录工作管理不到位 | 1 | 0.58% |
| 代理人代替投保人签订保险合同 | 1 | 0.58% |
| 员工行为排查不到位 | 1 | 0.58% |
| 回访提示内容不全面 | 1 | 0.58% |
| 未按规定委托代理人办理业务 | 1 | 0.58% |
| 未在规定时限内制作合同并送达投保人 | 1 | 0.58% |
| **合计** | **172** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 10 | 14.71% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 10 | 14.71% |
| 未按规定制作并出示客户告知书 | 9 | 13.24% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 7 | 10.29% |
| 未按规定使用银行账户 | 5 | 7.35% |
| 委托未经执业登记的个人从事保险代理业务 | 4 | 5.88% |
| 利用业务便利为其他机构或个人牟取不正当利益 | 3 | 4.41% |
| 未按规定对从业人员进行培训和管理 | 3 | 4.41% |
| 聘任不具有任职资格的人员 | 2 | 2.94% |
| 未按照规定缴存保证金或者投保职业责任保险 | 2 | 2.94% |
| 未按规定建立或者管理业务档案 | 2 | 2.94% |
| 未按规定放置许可证 | 2 | 2.94% |
| 以虚假宣传行为扰乱保险市场秩序 | 2 | 2.94% |
| 临时负责人任职时间超期 | 1 | 1.47% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 1 | 1.47% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 1 | 1.47% |
| 超出规定的经营区域从事业务活动 | 1 | 1.47% |
| 超出授权代理机构范围从事代理保险业务 | 1 | 1.47% |
| 诱导投保人不履行如实告知义务的行为 | 1 | 1.47% |
| 索取、收受保险公司或其工作人员给予的合同约定之外的酬金、其他财物 | 1 | 1.47% |
| **合计** | **68** | **100.00%** |

1. **青岛监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 财产保险公司 | 6 |
| 人身保险公司 | 4 |
| 保险专业代理机构 | 4 |
| 保险经纪机构 | 1 |
| **合计** | **15** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 6 | 26.09% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 4 | 17.39% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 2 | 8.70% |
| 编制虚假方案套取费用 | 1 | 4.35% |
| 跨区域经营保险业务 | 1 | 4.35% |
| 公司内部管理不健全 | 1 | 4.35% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 1 | 4.35% |
| 强制搭售 | 1 | 4.35% |
| 违反内部规定承保交强险业务 | 1 | 4.35% |
| 未按规定报送有关报告、报表、文件和资料 | 1 | 4.35% |
| 未按照规定运用保险公司资金 | 1 | 4.35% |
| 未经核准实际履行高管职责 | 1 | 4.35% |
| 虚假承保非车险业务 | 1 | 4.35% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 1 | 4.35% |
| **合计** | **23** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 利用业务便利为其他机构或者个人牟取不正当利益 | 3 | 50.00% |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 1 | 16.67% |
| 收受保险公司或其工作人员给予的合同约定之外的酬金、其他财物 | 1 | 16.67% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 1 | 16.67% |
| **合计** | **6** | **100.00%** |

**※ 华南地区**

以下包括如下地方监管局出具的罚单情况：广东、深圳、广西、海南

1. **广东监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 人身保险公司 | 27 |
| 财产保险公司 | 26 |
| 保险专业代理机构 | 5 |
| 保险经纪机构 | 3 |
| 保险公估机构 | 1 |
| **合计** | **62** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 11 | 15.07% |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 10 | 13.70% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 8 | 10.96% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 6 | 8.22% |
| 内控管理不到位 | 6 | 8.22% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 5 | 6.85% |
| 对保险代理人培训和管理不到位 | 4 | 5.48% |
| 利用业务便利为其他机构或者个人牟取不正当利益 | 4 | 5.48% |
| 委托未通过本机构进行执业登记的个人从事保险代理业务 | 3 | 4.11% |
| 唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动 | 2 | 2.74% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 2 | 2.74% |
| 分支机构高级管理人员或者主要负责人不是与保险公司订立劳动合同的正式员工 | 1 | 1.37% |
| 个人保险代理人委托其他人员从事保险代理业务 | 1 | 1.37% |
| 将保险条款、保险费率与其他保险公司的类似保险条款、保险费率或者金融机构的存款利率等进行片面比较 | 1 | 1.37% |
| 理赔不及时 | 1 | 1.37% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 1 | 1.37% |
| 未按照规定妥善保管许可证 | 1 | 1.37% |
| 未经批准设立分支机构 | 1 | 1.37% |
| 虚假理赔 | 1 | 1.37% |
| 许可证遗失未向发证机关报告 | 1 | 1.37% |
| 保险代理人违反规定代替投保人签订保险合同 | 1 | 1.37% |
| 保险代理人委托未取得合法资格的个人从事保险销售 | 1 | 1.37% |
| 阻碍投保人履行如实告知义务，或者诱导其不履行如实告知义务 | 1 | 1.37% |
| **合计** | **73** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 未按规定建立或者管理业务档案 | 3 | 17.65% |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 2 | 11.76% |
| 利用业务便利为其他机构或者个人牟取不正当利益 | 2 | 11.76% |
| 临时负责人任职超期履职 | 2 | 11.76% |
| 未按规定使用银行账户 | 2 | 11.76% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 1 | 5.88% |
| 未按规定报告营业场所变更事项 | 1 | 5.88% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 1 | 5.88% |
| 未按照规定报送有关报告、报表、文件或者资料 | 1 | 5.88% |
| 未按照规定投保职业责任保险 | 1 | 5.88% |
| 许可证公示不规范 | 1 | 5.88% |
| **合计** | **17** | **100.00%** |

1. **深圳监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 财产保险公司 | 6 |
| 人身保险公司 | 5 |
| 保险经纪机构 | 3 |
| 保险专业代理机构 | 2 |
| 保险兼业代理机构 | 1 |
| 保险公估机构 | 1 |
| **合计** | **18** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 7 | 38.89% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 2 | 11.11% |
| 关键信息科技外包合同条款缺失 | 1 | 5.56% |
| 利用业务便利为其他机构或者个人牟取不正当利益 | 1 | 5.56% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 1 | 5.56% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 4 | 22.22% |
| 未经批准变更营业场所 | 1 | 5.56% |
| 信息科技外包治理体系缺失 | 1 | 5.56% |
| **合计** | **18** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 利用业务便利为其他机构或者个人牟取不正当利益 | 1 | 6.67% |
| 内控管理不到位 | 1 | 6.67% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 1 | 6.67% |
| 违反规定开展互联网保险业务 | 2 | 13.33% |
| 未按规定建立或者管理业务档案 | 4 | 26.67% |
| 未按规定使用银行账户 | 2 | 13.33% |
| 未按规定制作并出示客户告知书 | 4 | 26.67% |
| **合计** | **15** | **100.00%** |

1. **广西监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 财产保险公司 | 11 |
| 人身保险公司 | 8 |
| 保险专业代理机构 | 1 |
| 保险经纪机构 | 1 |
| 保险兼业代理机构 | 1 |
| 保险公估机构 | 1 |
| **合计** | **23** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 11 | 34.38% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 7 | 21.88% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 6 | 18.75% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 4 | 12.50% |
| 虚构保险中介业务套取费用 | 1 | 3.13% |
| 因管理不善导致许可证遗失 | 1 | 3.13% |
| 未在犹豫期内完成回访 | 1 | 3.13% |
| 未按规定向监管部门报告高级管理人员或者临时负责人变更决定 | 1 | 3.13% |
| **合计** | **32** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 2 | 33.33% |
| 未按规定使用银行账户 | 2 | 33.33% |
| 聘任不具有任职资格的人员 | 1 | 16.67% |
| 未按规定制作并出示客户告知书 | 1 | 16.67% |
| **合计** | **6** | **100.00%** |

1. **海南监管局**

|  |  |
| --- | --- |
| **各类主体罚单数量** | |
| **机构类型** | **罚单数量** |
| 人身保险公司 | 7 |
| 财产保险公司 | 1 |
| 保险专业代理机构 | 1 |
| 保险公估机构 | 1 |
| **合计** | **10** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险公司-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料 | 5 | 38.46% |
| 欺骗投保人、被保险人或者受益人 | 2 | 15.38% |
| 将保险条款、保险费率与其他保险公司的类似保险条款、保险费率或者金融机构的存款利率等进行片面比较 | 1 | 7.69% |
| 唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动 | 1 | 7.69% |
| 未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率 | 1 | 7.69% |
| 委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动 | 1 | 7.69% |
| 给予或者承诺给予投保人、被保险人、受益人保险合同约定以外的保险费回扣或者其他利益 | 1 | 7.69% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 1 | 7.69% |
| **合计** | **13** | **100.00%** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **保险中介机构-违规行为出现次数情况** | | |
| **具体违规行为** | **出现次数** | **占比** |
| 对本机构的公估从业人员疏于管理 | 1 | 25.00% |
| 在开展公估业务中牟取不正当利益 | 1 | 25.00% |
| 未按规定进行执业登记和管理 | 1 | 25.00% |
| 对保险代理人培训和管理不到位 | 1 | 25.00% |
| **合计** | **4** | **100.00%** |

实习生陈晨对本文亦有贡献，在此感谢。