

证券代码：839373

证券简称：润华保险

主办券商：中泰证券

## 山东润华保险代理股份有限公司

## 关于山东润华保险代理股份有限公司菏泽营业部收到行

## 政处罚决定书的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

## 一、基本情况

相关文书的全称：中国银保监会菏泽监管分局行政处罚决定书

收到日期：2022年7月29日

生效日期：2022年7月25日

作出主体：其他（中国银保监会菏泽监管分局）

措施类别：行政处罚（菏银保监罚决字[2022]110号）

（涉嫌）违法违规主体及任职情况：

姓名/名称	类别	具体任职/关联关系
山东润华保险代理股份有限公司菏泽营业部	挂牌公司或其子公司	山东润华保险代理股份有限公司于2004年9月23日注册成立，为润华集团旗下新三板挂牌公司。山东润华保险代理股份有限公司菏泽营业部（以下简称“润华保代菏泽营业部”）为该公司下属分公司，于2013年9月13日注册成立，公司主要从

		事保险产品代理销售服务。
--	--	--------------

涉嫌违法违规事项类别：

润华保代菏泽营业部违反了《中华人民共和国保险法》第 131 条第 4 项的规定，违反了《保险代理人监管规定》（银保监会令 2020 年第 11 号）第 54 条的规定、第 49 条第 2 项的规定。

## 二、主要内容

（一）涉嫌违法违规事实：

1. 给予投保人保险合同约定以外的利益的问题。

抽查润华保代菏泽营业部及相关财险公司提供的 2020 年 5-11 月业务台账、财务明细账、明细等发现，润华保代菏泽营业部通过其枣庄银行账户向投保人返还保险合同约定以外的利益 3795 笔、金额 229.88 万元。

2. 在开展业务过程中未出示客户告知书。

经查，2020 年 1 月 1 日至 2021 年 8 月 31 日，润华保代菏泽营业部共签单 11070 笔、保费金额 10640.44 万元。调阅相关投保资料发现，该营业部仅向 2021 年 8-9 月共计 148 人次投保人出示客户告知书，未见其他时段、其他投保人的客户告知书。

3. 未设立独立的佣金收取账户。

2020 年至检查日，润华保代菏泽营业部与某财险公司菏泽中心支公司等 12 家财险公司开展保险代理业务合作。代理合同均约定手续费或佣金结算账户为在农行菏泽岳程支行开立的存款账户。调阅该账户明细发现，其交易内容除各财险公司转入的代理业务手续费外，还有核算办公费、业务招待费、差旅费等管理费用及社保、公积金等，手续费及佣金收入与其他资金用途混同核算，未做到有效分割与独立。

（二）处罚/处理依据及结果：

综上，中国银保监会菏泽监管分局决定作出如下处罚：

1. 润华保代菏泽营业部给予投保人保险合同约定以外利益的行为违反了《中华人民共和国保险法》第 131 条第 4 项的规定，根据《中华人民共和国保险法》第 165 条的规定，给予润华保代菏泽营业部罚款 25 万元。

2. 润华保代菏泽营业部在开展业务过程中未出示客户告知书的的行为，违反了《保险代理人监管规定》（银保监会令 2020 年第 11 号）第 54 条的规定，根据《保险代理人监管规定》（银保监会令 2020 年第 11 号）第 101 条规定，对润华保代菏泽营业部予以警告，并处以 0.5 万元罚款。

3. 润华保代菏泽营业部的未设立独立的佣金收取账户的行为，违反了《保险代理人监管规定》（银保监会令 2020 年第 11 号）第 49 条第 2 项的规定，依据《保险代理人监管规定》（银保监会令 2020 年第 11 号）第 108 条第 3 项的规定，对润华保代菏泽营业部予以警告，并处以 0.5 万元罚款。

### 三、对公司的影响

（一）对公司经营方面产生的影响：

公司积极配合菏泽监管分局的该次检查工作，及时缴纳罚款，并按要求进行整改，加强保险销售各个环节的管理，确保公司运营符合保险相关业务和法规的各项要求，该处罚未对公司经营造成较大的影响。

（二）对公司财务方面产生的影响：

本次处罚金额将计入 2022 年当期损益，不会对公司经营业绩造成重大影响。

（三）不存在因本次处罚/处理而被终止挂牌的风险。

（四）不存在因不符合创新层标准而被调整出现有层级的风险。

### 四、应对措施或整改情况

公司借助菏泽监管分局的现场检查，针对检查发现的问题，对各分公司进行全面排查，一旦发现问题立即整改，并严肃追责。同时严格按照整改方案要求，贯彻落实各阶段的实施步骤，审视和梳理公司及分支机构的各项工作，进一步提升在道德规范、行为规范、服务规范、管理规范等四方面的制度，确保在“业务合规”专项工作取得良好的效果。

## 五、备查文件目录

《中国银保监会菏泽监管分局行政处罚决定书》荷银保监罚决字[2022]110号

山东润华保险代理股份有限公司

董事会

2022年8月2日