



单证管理流程

Creative pure hand painted business presentations Creative pure hand painted business presentations

汇报人：视觉设计

部门：创意设计部

- ◆ 1. 目的

- ◆ 为了加强重要空白保险单证的管理，防范风险，完善内控机制，保证资金和单证的安全，促进业务健康发展。

- ◆ 2. 适用范围与定义

- ◆ 本程序所指的重要空白保险单证是指各项保险业务所使用的印有顺序编号，一经签单即承担经济责任，产生法律效力或以此作为收款书面依据的有关凭证。重要空白保险单证按类型分为：1、定额保单；2、空白保单；3、批单；4、保险证；5、有价单证；6、其他。



案情介绍：

某保险公司于2019年6月承保了刘某的出租汽车保险，在其尚未交付保险费的前提下，业务员将保单正本和保险费发票一并交给了被保险人，此后其多次催张某支付保险费，张某均以资金不足为由拖延。同年10月10日，张某的车辆肇事，发生损毁；11日，张某向保险公司以现金方式补交了全年保险费。为了核销挂账的该笔应收保险费，保险公司接收了此保险费。随后张某向保险公司报案，保险公司以其在发生事故前未及时交付保险费为由予以拒赔。张某不服，以保险公司已接受了其保险费而未履行赔偿义务为由，向法院提起诉讼。



案情分析：

按照当时的我国机动车辆保险条款规定，投保人应当在投保时一次交付保险费。在承保实务中，也可以由投保人与保险人协商保险费交付办法。如投保人没有按照保险合同载明的时间和金额履行义务，则保险合同不能发生效力。投保人履行交付保险费的义务是保险人在保险期间内履行赔偿义务的前提条件，这正是汽车保险合同是有偿合同的体现。但本案问题很复杂，主要在于：

- ①保险公司在尚未收到保险费的情况下，就将保单正本连同保险费发票一并交给了被保险人，给保险经营带来风险。
- ②在被保险人发生事故后，其补交的保险费又被接受了。



对于这样一份随着投保人违反自己的义务业已无效的保险合同，保险公司未收到保险费就将保单和发票交给了投保人，已经将自身置于十分被动的地位，而接受补交保险费这一行为本身，证明保险公司否认了原合同的失效，或者说是事实推翻了机动车辆保险条款“被保险人对保险车辆的情况应如实申报，并在签订保险合同时一次交清保险费”的义务规定，给被保险人发生道德风险提供了机会。



对于保险公司来说，当客户中途缴纳保险费时，应当由保险公司的财务人员通知业务管理人员，查阅此保单项下是否在此之前曾有出险索赔记录，以便明确各自的责任，而不是见钱就收。有的保险公司为了防止此类事情发生，在保险单上进行了特别约定，如交纳保险费当日保险合同生效等。对于有此类约定的保险单，由于实际收到保险费之前，保险公司是不承担赔偿责任的，因此，为了体现经济合同的公平性，应当自收到保险费之日起至保险合同载明的责任终止日收取短期保险费，而不能按照原合同百分之百地收取保险费。



案例结论

如果能够证明投保人是10月11日发生补交保险费这一行为, 则保险公司可以举证, 事故发生在前, 补交保险费在后, 是一起明显的被保险人损害保险人利益的道德风险, 可以拒绝赔偿。如果保险人无法举证投保人的行为属于道德风险, 则被保险人凭借保单正本和保险费发票, 可以向保险公司索赔。而保险公司则必须按照合同办事, 进行赔付。



3. 单证管理的职责：

3.1 分公司客户服务中心：

负责制定单证管理制度，组织实施本单证管理办法，负责在规定范围内的单证印制，负责对总公司发放的单证及自行印制的单证的保管、以及对各营业单位单证的发放、回收、需销毁单证移交等工作的指导和监督，定期对各营业单位单证管理工作进行检查，对重要空白保险单证进行专项管理等工作。



3.2 营业单位:

—— 本司重要空白保险单证的使用和管理部门。主要职责有：执行本管理办法，严格重要空白保险单证的领用、入库、发放、核销等手续；设专人、专柜保管本部门的重要空白保险单证；负责对本单位出单员、保险港、直接业务和代理、预约保险业务单证的签发、回收、核销；设定直接业务领用单证的最高限额；根据相关事业部核定的代理、预约保险业务初次领用单证数量设定代理、预约保险业务领用单证的最高限额；对库存进行管理和检查；定期对业务档案进行整理、装订和归档；发现有重要空白保险单证被盗、遗失等情况，应及时向本单位总经理室和分公司客户服务中心报告，并在《深圳特区报》或《深圳商报》上登报声明作废。

员须报分公司客户服务中心备案。单证管理员如有变动，需报分公司客户服务中心备案后再进行严格的工作移交。由营业单位交接人进行移交，营业单位综合部经理和分公司客户服务中心负责监交，移交清单四方签字，并将移交存在的问题以书面形式报分公司总经理室和营业单位总经理。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/168063013116006050>