

# 代理店会研修資料

S O M P O ひまわり生命 コンプライアンス部

**「代筆・代印」は後々のトラブルを招く重大な不祥事故です！**  
**「面接募集」を励行し、「面前」で自署等を頂くことで**  
**「代筆・代印」の発生を防止できます。**

**「代筆・代印」は何故許されないのでしょうか？**

- ・申込書は**契約者の加入意思**および**被保険者の加入同意**を確認する重要書類です。  
 また、告知書は**被保険者の健康状態**を判断する重要書類です。
- ・申込書・告知書はトラブルが発生した場合の**証拠書類**です。  
**「代筆・代印」の場合・・・本人に加入意思はあったの？ 告知内容は大丈夫？**
  - ①保険金・給付金が支払われない、または支払いに時間がかかります。
  - ②契約を是正するため、申込書類の再取付けが必要です。
  - ③契約者本人が申込手続きを行っていないため、契約が無効になる場合があります。

**「代筆・代印」を防ぐにはどうすればよいのでしょうか？**

- ◎「代筆・代印」が**トラブルの原因**であることを十分に理解して下さい。
- ◎ 契約者・被保険者と必ず面接し（**「面接募集」**）、加入意思、健康状態を確認のうえ、**「面前」で契約者・被保険者の記入および自署・捺印を取り付けて下さい。**
  - ⇒「面接募集」は最も重要な保険募集の基本行動です。  
 面接しないまま代筆・代印が行われると不祥事件として重い処分が課せられます。
  - ⇒**「面前」でない場合、書類取り付けの際に必ず本人に自署であるか確認してください。**
- ◎ **15歳以上は自署が必要であることにも注意してください。**

**どのような事例が発生しているのでしょうか？**

## 【理解不足】

- ・募集人は告知書の生年月日が未記入であったが、締切の関係もあり、申込書で生年月日を確認し、生年月日の代筆を行った。
- ・募集人は契約者が不在だったが、契約者の配偶者から自分が記入するという依頼を断り切れずに 配偶者の代筆を容認した。

## 【確認不足】

- ・募集人は契約者の帰宅が遅くなることから、申込書類を契約者の妻に預けて翌日回収したが、契約者の妻が代筆していた。
- ・募集人は急な電話で席を外したが、その間に申込書類を契約者の母親が代筆していた。