

中国太平洋财产保险股份有限公司  
证券公司职业责任保险（2024版）条款

总则

**第一条** 本保险合同由保险条款、投保单、保险单、保险凭证、批单及特别约定组成。凡涉及本保险合同的约定，均采用书面形式。

**第二条** 凡在中华人民共和国境内（不包括港澳台地区，下同）经中国证券监督管理委员会批准依照中华人民共和国法律（不含港澳台地区法律，以下简称“依法”）设立的证券公司均可作为本保险合同的投保人或被保险人。

保险责任

**第三条** 在保险期间或本保险合同载明的追溯期内，由于被保险人提供保险单载明的专业服务时未能依照相关法律法规的规定尽到勤勉尽职义务，造成投资者的损失，且投资者在保险期间或本保险合同载明的发现期内首次向被保险人提出经济损失赔偿请求的，依法应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人按照本保险合同的约定，在保险单载明的赔偿限额内负责赔偿。

**第四条** 保险事故发生后，被保险人因保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，对应由被保险人支付的仲裁或诉讼费用以及事先经保险人书面同意支付的其它必要的、合理的费用（以下简称“法律费用”），保险人按照本保险合同约定也负责赔偿。

责任免除

**第五条** 出现下列任一情形时，保险人不负责赔偿：

- （一）被保险人从事的业务超出其执业许可证或营业执照核定的范围；
- （二）被保险人超越委托人的授权范围所办理的业务；
- （三）被保险人在执业许可证、营业执照被注销、撤回、吊销期间，或其雇员在被取消执业资格或受停业、停职处分的情况下承办的业务；
- （四）被保险人的雇员未经被保险人同意私自承办的业务，或在受被保险人雇佣之前所承办的业务；
- （五）被保险人从事的非保险单载明的业务；
- （六）被保险人在保险单规定的追溯期起始日之前已经完成的专业服务。

**第六条** 下列原因造成的损失、费用和责任，保险人不负责赔偿：

(一) 投保人、被保险人及其代表、雇员的故意行为、犯罪行为、欺诈或不诚实行为、恶意串通损害投资者利益的行为；上述行为的认定应以司法机关、仲裁机构、监管机构做出的生效法律文书中查明、认定的事实为准；

(二) 战争、敌对行动、军事行为、武装冲突、罢工、骚乱、暴动、恐怖活动；

(三) 核辐射、核爆炸、核污染及其他放射性污染；

(四) 大气污染、土地污染、水污染及其他各种污染；

(五) 行政行为或司法行为；

(六) 地震、火山爆发、海啸、雷击、洪水、暴雨、台风、龙卷风、暴风、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、崖崩、地崩、突发性滑坡、地面突然下陷等自然灾害；

(八) 被保险人泄露或不正当使用他人商业秘密，或侵犯他人知识产权、名誉权、隐私权；

(九) 被保险人的明示保证，但无该保证时仍然应由被保险人承担的赔偿责任不受此限；

(十) 被保险人进行的任何担保。

**第七条** 下列损失、费用和责任，保险人不负责赔偿：

(一) 被保险人或其雇员的人身伤亡及其所有或管理的财产的损失；

(二) 被保险人或其雇员造成第三者的人身伤害或有形的财产损失依法应承担的赔偿责任；

(三) 被保险人与他人签订的协议中约定的转嫁给被保险人来承担的、在无该协议的情况下本不应由被保险人承担的责任，但无该协议存在时仍然应由被保险人承担的经济赔偿责任不受此限；

(四) 任何罚款、罚金、违法所得以及惩罚性赔偿；

(五) 精神损害赔偿；

(六) 投保人、被保险人在投保之前已经知道或可以合理预见的赔偿请求或索赔的情况；

(七) 保险单载明的免赔额或按保险单载明的免赔率计算的免赔额。

**第八条** 其他不属于本保险责任范围内的损失、费用和责任，保险人不负责赔偿。

#### 赔偿限额与免赔额

**第九条** 赔偿限额包括每次事故赔偿限额、累计赔偿限额等，由投保人与保险人协商确

定，并在保险单中载明。保险人对任何超出责任限额的部分不承担赔偿责任。

**第十条** 每次事故免赔额（率）由投保人与保险人在签订本保险合同时协商确定，并在保险单中载明。

就同一侵权事件而导致的多个赔偿请求仅适用一个免赔额（率）。前述赔偿请求同时适用不同金额的免赔额（率）的，则应以免赔额或根据本保险合同约定的免赔率计算的免赔额中的金额高者为准。

同时约定了免赔额和免赔率的，免赔金额以免赔额和按照免赔率计算的金额二者中的高者为准。

### 保险期间

**第十一条** 除另有约定外，保险期间为一年，以保险单载明的起讫时间为准。

### 保险人义务

**第十二条** 本保险合同成立后，保险人应当及时向投保人签发保险单或其他保险凭证。

**第十三条** 保险人按照第二十五条的约定，认为被保险人提供的有关索赔的证明和资料不完整的，应当及时一次性通知投保人、被保险人补充提供。

**第十四条** 保险人收到被保险人的赔偿保险金的请求后，应当及时作出是否属于保险责任的核定；情形复杂的，保险人将在确定是否属于保险责任的基本材料收集齐全后，尽快做出核定。

保险人应当将核定结果通知被保险人；对属于保险责任的，在与被保险人达成赔偿保险金的协议后十日内，履行赔偿保险金义务。保险合同对赔偿保险金的期限有约定的，保险人应当按照约定履行赔偿保险金的义务。保险人依照前款的规定作出核定后，对不属于保险责任的，应当自作出核定之日起三日内向被保险人发出拒绝赔偿保险金通知书，并说明理由。

**第十五条** 保险人自收到赔偿保险金的请求和有关证明、资料之日起六十日内，对其赔偿保险金的数额不能确定的，应当根据已有证明和资料可以确定的数额先予支付；保险人最终确定赔偿的数额后，应当支付相应的差额。

**第十六条** 被保险人签署和解、调解协议或承认、承担任何赔偿责任，需要事先取得保险人书面同意的，保险人不得不合理地拖延或拒绝。

### 投保人、被保险人义务

**第十七条** 订立保险合同，保险人就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。

投保人故意或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除保险合同。

前款规定的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过三十日不行使而消灭。自合同成立之日起超过二年的，保险人不得解除合同；发生保险事故的，保险人应当承担赔偿保险金的责任。

投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿保险金的责任，并不退还保险费。

投保人因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿保险金的责任，但应当退还保险费。

保险人在合同订立时已经知道投保人未如实告知的情况的，保险人不得解除合同；发生保险事故的，保险人应当承担赔偿保险金的责任。

**第十八条** 本保险合同约定一次性交付保险费或对保险费交付方式、交付时间没有约定的，投保人应在保险责任起始日前一次性交付保险费；约定以分期付款方式交付保险费的，投保人应按期交付第一期保险费。投保人未按本款约定交付保险费的，本保险合同不生效，保险人不承担保险责任。

如果发生投保人未按期足额交付保险费或不按约定日期交付第二期或以后任何一期保险费的情形，从违约之日起，保险人有权解除本保险合同并追收已经承担保险责任期间的保险费和利息，本保险合同自解除通知送达投保人时解除。

**第十九条** 被保险人应严格遵守国家有关规定，加强管理，采取合理的预防措施，尽力避免或减少责任事故的发生。

保险人可以对被保险人遵守前款约定的情况进行检查，向投保人、被保险人提出消除不安全因素和隐患的书面建议，投保人、被保险人应该认真付诸实施。但前述检查并不构成保险人对被保险人的任何承诺。

投保人、被保险人未按照约定履行上述安全义务的，保险人有权要求增加保险费或者解除合同。

**第二十条** 在保险合同有效期内，保险标的的危险程度显著增加的，被保险人应当及时通知保险人，保险人可以根据费率表的规定增加保险费或者解除合同。

被保险人未履行前款约定的通知义务的，因保险标的的危险程度显著增加而发生的保

**险事故，保险人不承担赔偿保险金的责任。**

**第二十一条** 知道保险事故发生后，被保险人应该：

（一）尽力采取必要、合理的措施，防止或减少损失，否则，对因此扩大的损失，**保险人不承担赔偿责任；**

（二）及时通知保险人，并书面说明事故发生的原因、经过和损失情况；**故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的，保险人对无法确定的部分，不承担赔偿责任，**但保险人通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生的除外；

（三）保护事故现场，允许并且协助保险人进行事故调查；**对于拒绝或者妨碍保险人进行事故调查导致无法确定事故原因或核实损失情况的，保险人对无法确定或核实的部分，不承担赔偿责任；**

（四）涉及违法、犯罪的，应立即向公安部门报案，否则，对因此扩大的损失，**保险人不承担赔偿责任。**

**第二十二条** 被保险人收到投资者的损害赔偿请求时，应立即通知保险人。未经保险人书面同意，被保险人对受害人作出的任何承诺、拒绝、出价、约定、付款或赔偿，保险人不受其约束。**对于被保险人自行承诺或支付的赔偿金额，保险人有权重新核定，不属于本保险责任范围或超出应赔偿限额的，保险人不承担赔偿责任。**在处理索赔过程中，保险人有权自行处理由其承担最终赔偿责任的任何索赔案件，被保险人有义务向保险人提供其所能提供的资料和协助。

**第二十三条** 被保险人获悉可能导致赔偿请求情况发生时，应立即以书面形式通知保险人。

若保险人已接受被保险人于保险期间或者发现期内通知的可能导致赔偿请求情况的，则后续基于该可能导致赔偿请求情况而发生的赔偿请求将视为于保险期间内已发生、且属于本保险合同的保险责任。

**第二十四条** 被保险人应就其遭受的赔偿请求自行抗辩和辩驳，并向保险人持续并全面提供该赔偿请求的相关抗辩、协商、和解或者调解情况。

**第二十五条** 被保险人请求赔偿时，应向保险人提供下列证明和资料：

- （一）保险单正本；
- （二）被保险人或其代表填具的索赔申请书；
- （三）被保险人的执业许可证副本及有关文件；

(四) 被保险人与委托人签订的与赔偿请求有关的业务合同；

(五) 被保险人与投资者所签订的赔偿协议书或和解书；经判决或仲裁的，应提供判决书或仲裁裁决文书；

(六) 投保人、被保险人所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的其他证明和资料。

**被保险人未履行前款约定的索赔材料提供义务，导致保险人无法核实损失情况的，保险人对无法核实部分不承担赔偿责任。**

### 赔偿处理

**第二十六条** 保险人的赔偿以下列方式之一确定的被保险人的赔偿责任为基础：

- (一) 被保险人和向其提出损害赔偿请求的受害人协商并经保险人确认；
- (二) 仲裁机构裁决；
- (三) 人民法院判决；
- (四) 保险人认可的其它方式。

**第二十七条** 被保险人给第三者造成损害，被保险人未向该第三者赔偿的，保险人不负责向被保险人赔偿保险金。

**第二十八条** 发生保险责任范围内的损失，保险人按以下方式计算赔偿：

(一) 对于每次事故造成的损失，保险人在每次事故赔偿限额内计算赔偿，其中对每次事故承担的法律费用的赔偿金额不超过每次事故赔偿限额的 10%，但合同另有约定的除外。

由同一原因引起的一个或一系列针对被保险人的赔偿请求将被视为一次事故，第一个赔偿请求提出的日期将被视为该系列赔偿请求提出日期。

(二) 在依据本条第（一）项计算的基础上，保险人在扣除每次事故免赔额后进行赔偿；

(三) 在本保险合同责任范围内，保险人对多次事故承担的本条款第三、四条规定的赔偿金额之和累计不超过累计赔偿限额。

**第二十九条** 发生保险事故时，如果被保险人的损失在有相同保障的其他保险项下也能够获得赔偿，则本保险人按照本保险合同的赔偿限额与其他保险合同及本保险合同的赔偿限额总和的比例承担赔偿责任。

**第三十条** 其他保险人应承担的赔偿金额，本保险人不负责垫付。若被保险人未如实告知导致保险人多支付赔偿金的，保险人有权向被保险人追回多支付的部分。

**第三十一条** 发生保险责任范围内的损失，应由有关责任方负责赔偿的，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金额范围内代位行使被保险人对有关责任方请求赔偿的权利，被保险人应当向保险人提供必要的文件和所知道的有关情况。

被保险人已经从有关责任方取得赔偿的，保险人赔偿保险金时，可以相应扣减被保险人已从有关责任方取得的赔偿金额。

保险事故发生后，在保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对有关责任方请求赔偿权利的，保险人不承担赔偿责任；保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对有关责任方请求赔偿权利的，该行为无效；由于被保险人故意或者因重大过失致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金。

**第三十二条** 保险人受理报案、进行现场查勘、核损定价、参与案件诉讼、向被保险人提供建议等行为，均不构成保险人对赔偿责任的承诺。

**第三十三条** 被保险人向保险人请求赔偿保险金的诉讼时效期间为二年，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

### 争议处理和法律适用

**第三十四条** 因履行本保险合同发生的争议，由当事人协商解决。协商不成的，提交保险单载明的仲裁机构仲裁；保险单未载明仲裁机构且争议发生后未达成仲裁协议的，依法向中华人民共和国人民法院起诉。

**第三十五条** 本保险合同的争议处理适用中华人民共和国法律（不包括港澳台地区法律）。

### 其他事项

**第三十六条** 投保人和保险人可以协商变更合同内容。

变更保险合同的，应当由保险人在保险单或者其他保险凭证上批注或附贴批单，或者投保人和保险人订立变更的书面协议。

**第三十七条** 本保险合同成立后，投保人可要求解除本合同。投保人要求解除本合同的，应当向保险人提出书面申请，本保险合同自保险人收到书面申请时终止。

**第三十八条** 本保险合同成立后，保险人根据保险法规定或者本保险合同约定要求解除本保险合同的，除保险法另有规定或本保险合同另有约定外，本保险合同自解除通知送达投保人最后所留通讯地址时终止。

**第三十九条** 在保险单中载明的保险责任起始日前，投保人要求解除本合同的，除本

合同另有约定外，投保人应当按照保险费5%的比例向保险人支付手续费，保险人退还已收取的保险费。

在保险单中载明的保险责任起始日后解除本合同的，除本保险合同另有约定外，保险人应向投保人退还未满期保险费。

如果解除时，本保险合同项下仍有尚未赔偿结案的保险事故，保险人可在赔偿结案后再向投保人退还未满期保险费。

## 释义

**【专业服务】**本保险合同指要求特殊的教育、知识、判断、技能且以脑力劳动为主的业务。被保险人向委托人提供或交付的研究、分析、鉴定、结论、报告、报表或其他专业文件等都属于专业服务的一部分；或者经过国家相关部门认可，取得相关行业的从业资格的体力劳动者，在进行从业过程中都属于专业服务的一部分。

**【雇员】**是指与被保险人签订有劳动合同或存在事实劳动合同关系，接受被保险人给付薪金、工资，年满十六周岁的人员及其他按国家规定审批的未满十六周岁的特殊人员，包括正式在册职工、短期工、临时工、季节工和徒工等。但因委托代理、行纪、居间等其他合同为被保险人提供服务或工作的人员不属于本保险合同所称雇员。

**【投资者】**指在证券市场上从事证券认购和交易的自然人、法人、非法人组织，包括金融机构管理的各类金融产品。

**【间接损失】**指由保险事故导致的财产本身的损失而间接引起的额外费用损失、收入损失和责任损失等。

**【故意】**明知自己的行为会导致保险事故的发生，而希望和放任这种结果出现的一种心理状态。

**【商业秘密】**指不为公众所知悉、能为权利人带来经济利益、具有实用性并经权利人采取保密措施的技术信息和经营信息。

**【可能导致赔偿请求情况】**经合理预期会引起赔偿请求的任何情况，包括但不限于被保险人和/或其委托人被证券监管部门专项检查、立案调查、下发行政处罚事先告知书或行政处罚决定书；处于证券交易所、银行间交易商协会等自律监管组织的自律监管或纪律处分程序；或就其所提供专业服务相关事宜被刑事立案或被要求协助调查。

**【法律费用】**指被保险人为应对索赔产生的包括但不限于律师咨询费、代理费、案件或仲裁案件的案件受理费、机构费用、仲裁员费用、勘验费、鉴定费、损失核定费、公告费、翻译费、保全费、执行费及诉讼保全保险的保险费等合理且必要的费用。

【追溯期】指自保险期间开始前追溯约定的时间期间。追溯期由投保人和被保险人协商确定，并在保险单中载明；保险单未载明追溯期的，则无对应追溯期。

【发现期】指保险期间终止后的一段区间。发现期由投保人和被保险人协商确定，并在保险单中载明；保险单未载明发现期的，则无对应发现期。

除以上释义外，对其他专业术语的理解，以相关法律法规的解释为准。

附录：短期费率表

保险期间	一个月	二个月	三个月	四个月	五个月	六个月	七个月	八个月	九个月	十个月	十一个月	十二个月
年费率的百分比(%)	10	20	30	40	50	60	70	80	85	90	95	100