

THE UNIVERSITY OF CHINA PRESS

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

清华大学百年华诞纪念文集

ANNUAL REPORT OF INSURANCE LAW

保险业法制年度报告

2007



杨华柏 总编

林琳 李玉泉 郑勇 副总编



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

保险业法制年度报告. 2007/杨华柏主编. —北京:
法律出版社, 2008. 5

ISBN 978 - 7 - 5036 - 8461 - 6

I. 保… II. 杨… III. 保险法—研究报告—中国—2007
IV. D922. 284. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 058719 号

©法律出版社·中国

责任编辑/薛 晗

装帧设计/乔智炜

出版/法律出版社

编辑统筹/法律应用出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京北苑印刷有限责任公司

责任印制/陶 松

开本/787×960 毫米 1/16

印张/35.75 字数/572 千

版本/2008 年 6 月第 1 版

印次/2008 年 6 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782 西安分公司/029-85388843 重庆公司/023-65382816/2908

上海公司/021-62071010/1636 北京分公司/010-62534456 深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978 - 7 - 5036 - 8461 - 6

定价:78.00 元

(如有缺页或倒装,中国法律图书有限公司负责退换)

编委会成员

- 总 编:**杨华柏 中国保险监督管理委员会法规部主任
副 总 编:林 琳 中国保险监督管理委员会法规部副主任
李玉泉 中国人民健康保险股份有限公司总裁
郑 勇 中国人寿保险股份有限公司法律事务部
总经理
执行主编:刘学生 中国保险监督管理委员会法规部副处长
周玉华 中国人寿保险股份有限公司法律事务部
经理
李祝用 中国人保控股公司法律与合规部总经理

编委会成员:(按姓氏笔画排名)

王 元	邢 炜	刘学生	许崇苗	杨华柏
杨彤宇	李凤英	李玉泉	李若峤	李祝用
李 砾	李凌霄	李祥俊	张 俊	陈记煊
陈 沁	林 琳	岳兴军	岳志军	周玉华
庞路明	郑 勇	郑惠珍	段 颖	贺国虎
高国政	黄胜英	黄 洋	董 炯	蒋 滨
游海东	谢校初	鲍卫民		

顾 问:(按姓氏笔画排名)

- | | |
|-----|-----------------------|
| 王虎林 | 四川保监局局长 |
| 邓季达 | 重庆保监局局长 |
| 江生忠 | 南开大学保险系教授、博士生导师 |
| 李劲夫 | 江苏保监局局长 |
| 沈四宝 | 对外经济贸易大学法学院教授、博士生导师 |
| 张忠继 | 浙江保监局局长 |
| 陈 杰 | 湖南保监局局长 |
| 陈 欣 | 对外经济贸易大学保险学系教授、博士生导师 |
| 孟 龙 | 深圳保监局局长 |
| 费安玲 | 中国政法大学民商经济法学院教授、博士生导师 |
| 黄 勇 | 对外经济贸易大学法学院教授、博士生导师 |

内容说明

为总结 2007 年中国保险法治建设的实践,中国保监会法规部组织编写了《保险业法制年度报告(2007)》。内容主要分为以下七个部分:

篇首为“重点关注”:一为“中国保险业五年立法工作回顾与评述”,对保险业近五年来的法制建设工作成就进行了系统梳理和总结;二为“2007 年度保险业法制建设十大事件”,从 2007 年的诸多事件中,选出行业影响较大的十件并做简要评述。

第一篇 2007 年度保险法制综述,对 2007 年我国保险市场法制发展的整体状况进行了回顾综述。

第二篇保险监管规章评述,对 2007 年制定出台的四部保险监管规章进行了立法解读。

第三篇行政执法概述,收录了中国保监会贯彻落实《全面推进依法行政实施纲要》、规范行政执法工作的情况,并介绍了四家保监局的行政执法工作经验。

第四篇行业合规建设,收录了中国保监会完善公司治理结构监管,探索推进内控合规制度建设的情况,并选取了三家保险公司分别介绍其加强合规管理建设的经验做法。

第五篇案例评析,收录了若干典型保险民事、刑事以及行政案例及其法理分析。

第六篇热点问题研究,收入了二十六篇保险法律热点问题研究的学术论文,内容涵盖保险立法、保险合同、保险监管与行政执法。

《保险业法制年度报告(2007)》编委会

2008 年 4 月 10 日

序言

2007 年是深入贯彻科学发展观,积极推进社会主义和谐社会建设的重要一年,也是中国保险业全面落实国务院 23 号文件和保险业发展“十一五”规划非常重要的一年。在党中央国务院的正确领导下,中国保险业置身于经济社会发展全局,以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,以科学发展观为统领,推进改革开放,开拓创新,加快发展,防范风险,充分发挥保险作为经济助推器和社会稳定器的功能与作用,积极服务经济发展与和谐社会建设,在探索中国特色保险业发展道路上迈出了新的步伐,在促进保险业又好又快发展和做大做强上取得了新的进展。

市场经济是法治经济,法治是市场经济的内在要求。保险是现代金融体系的重要组成部分,作为经营风险的行业,要充分发挥行业在促进社会主义社会和谐发展中的作用,要有效解决发展中存在的主要矛盾,就必须坚持依法经营、依法监管。离开法治,保险业将难以有效运行,和谐稳定的市场秩序将难以维护,防范化解行业风险将难以保证。实践证明,加强改进保险法治建设,构建规范、完善的法治环境,对于促进保险业稳健、持续、快速发展具有十分重要的意义。

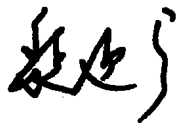
当前,保险业已经站在新的发展起点上,进入一个新的发展阶段。特别是党的十七大胜利召开,为保险业改革发展指明了前进方向,保险业迎来了更为广阔的发展前景。在看到难得机遇的同时,必须充分认识到保险业处于初级发展阶段的基本格局没有变,保险法治建设的任务依然十分艰巨。当前突出存在的保险公司整体实力不足,保险公司内部控制机制薄弱,金融创新能力和制度空间不足,保险业监管效能有待进一步提高

等问题,对保险法治建设提出了新的挑战 and 新的要求。

中国特色保险业初级阶段,既是难得的战略机遇期,也是严峻的风险凸显期,把防范化解监管和行业风险摆在更加突出、更加紧迫、更加重要的位置,在提高引领行业发展能力的同时,不断提高防范风险的能力,切实做好保险法治工作、推动法治政府建设、促进社会和谐,是当前和今后一段时期的重要任务。

为全面总结 2007 年中国保险法治建设实践,进一步提高保险法治建设水平,为保险业稳健持续快速发展营造良好的法治环境,中国保监会法规部专门组织编写了 2007 年《保险业法制年度报告》,对 2007 年中国保险监管和保险市场法制建设取得的成果进行汇总整理,这无疑是一件很有意义的事情。值此本书出版之际,期待与社会各界进行广泛合作与交流,共同为我国保险法治建设事业而努力。

中国保险监督管理委员会 副主席



2008 年 4 月 9 日

目 录

重点关注

促进发展 支持创新 防范风险 注重维权 ——中国保险业五年立法工作回顾与评述	3
2007 年度中国保险业法制十大事件	16

第一篇 2007 年度保险法制综述

法律法规概述	27
部门规章和规范性文件概述	39
2008 年法律法规展望	52

第二篇 保险监管规章评述

《保险资金境外投资管理暂行办法》立法解读	59
《保险许可证管理办法》立法解读	77
《保险公司养老保险业务管理办法》立法解读	84
《保险公司总精算师管理办法》立法解读	94

第三篇 行政执法概述

贯彻落实《全面推进依法行政实施纲要》， 加强改善保险监管	107
结合保险监管实际，推进法制宣传教育工作	111
全面落实执法责任制 切实防治监管法律风险 ——四川保监局推进依法监管工作经验	115
结合保险监管实际，提高行政许可工作水平	

——深圳保监局贯彻《行政许可法》体会·····	122
以人为本 探索创新 注重实效 严格监管	

——江苏保监局对高管人员监管方式的实践与思考·····	126
完善工作机制 规范行政处罚	

——湖南保监局行政处罚工作经验·····	132
中国保监会 2007 年度行政复议统计分析报告·····	138
中国保监会系统 2007 年行政应诉案件统计分析报告·····	141

第四篇 行业合规建设

中国保监会“保险合规工作培训交流会”会议综述·····	145
合规相关概念辨析·····	149
合规管理部门的设置及其与相关部门的关系·····	159
合规理念深入人心 合规管理全面渗入	
——平安集团合规管理经验分享·····	169
中国人寿保险股份有限公司合规管理工作情况·····	178
寿险公司合规管理体系建设之探索	
——泰康人寿合规管理建设经验分享·····	181

第五篇 案例评析

试论海上货物运输保险中的若干问题	
——对一起海上货物运输保险纠纷案件的	
解析·····	周 岷 193
畏罪自杀是否属于被保险人故意犯罪导致	
的死亡·····	周玉华 202
弃权 and 禁止反言在保险案例中的具体	
运用·····	邹志洪 白飞鹏 209
首起运用合理期待原则判决被保险人胜诉	
的案件·····	周玉华 218
“业务员代签单”引发保险拒赔诉讼	
——析一起保险公司如何履行“明确说明”	
义务案·····	余香成 225
阳某保险诈骗案·····	231
陈某申请某保监局行政不作为的行政复议案·····	239
樊某诉某保监局行政不作为案·····	246

鲁某诉保监会行政不作为案	252
第六篇 热点问题研究	
中国保险立法体例研究	李祝用 257
保险合同法的不足与完善概论	刘学生 273
论我国强制保险立法的完善	邹志洪 曹顺明 284
保险合同性质新论	李祝用 293
谈判能力研究	
——以被保险人谈判能力为中心	梁 鹏 304
论保险人说明义务的履行标准	于海纯 318
论保险合同缔约过失责任的赔偿范围	潘军华 333
责任保险合同中故意行为除外责任条款适用的	
中美法律比较	于 涛 342
论《道交法》第 76 条关于交强险实施无过失责任	
规定的弊端及其完善	杨华柏 356
交强险的主要问题及其解决途径	刘 锐 蔡文诚 370
交强险无责赔偿方式的法理探析	朱铭来 吕 岩 382
还贷保险研究	雷 涛 392
汽车消费贷款保证保险有关问题的法律	
思考	李祥俊 谢 瑾 406
政策性保险业务法律问题初探	黄 锐 417
我国保险集团(控股)公司并购融资渠道的法律	
困境与出路	李祝用 吴 飞 425
论加强保险公司关联交易管理的意义和措施	周玉华 443
中国律师从事保险诉讼的现状思考	詹 昊 472
保险监管核心原则之消费者保护机制	
研究	李 艳 王 伟 483
保险公司理赔监管法律问题探析	马文静 493
建立我国保险合同纠纷处理机制的探索与	
实践	游海东 502
地下保单现象及其法律规制初探	贺国虎 508
我国保险业反洗钱工作现状研究及对策分析	张昕叶 515
从《劳动合同法》的实施反思现行保险营销员	

管理体制	重庆保监局	523
中国保险业的反垄断法规制初探	毛大春	532
行政非诉执行有关法律规定的理解与适用		
——以浙江保监局首起行政非诉执行		
案件为例	陈 沁 潘军华	541
解读《中华人民共和国行政复议法实施条例》		
及其对保险监管行政复议工作和行政执法		
工作的影响	李凤英	552

重点关注

保 險 2007

促进发展 支持创新 防范风险 注重维权

——中国保险业五年立法工作回顾与评述

中国保监会法规部

十六大以来,在党中央、国务院的正确领导下,中国保监会坚持以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,深入贯彻落实科学发展观和国务院 23 号文件,以加快发展为主题,以改革开放为动力,以防范风险为生命线,以服务和谐社会建设为根本目的,着力构建中国特色保险法律体系,不断加强、改进保险立法工作,在探索中国特色保险业发展道路上进行了积极实践,为推进保险业改革开放,充分发挥保险的功能和作用,积极服务经济发展与和谐社会建设提供了良好的法制环境和有力的法律保障。

一、立法工作取得新进展,中国特色保险法律体系初步形成

中国特色保险法律体系,是以保险法为核心,保险行政法规和规章为主干,由保险法、行政法规、行政规章三个层次规范构成的有机统一体。五年来,中国保监会高度关注法制环境的建设,积极推进保险立法工作,立法工作取得了显著成效,一大批推进保险业依法经营和依法监管的行政规章和规范性文件陆续出台。目前,以保险法为核心,2 部行政法规和 37 部行政规章为主体的中国特色保险法律体系已经初步形成,为夯实行业发展基础,促进保险业稳健、持续、快速发展创造了规范、完善的法制发展环境。

(一) 保险法

在 2002 年对《保险法》进行第一次修改的基础上,启动了对《保险法》的第二次修订工作。中国保监会根据《立法法》的规定,将《保险法》

修改草案于2004年上报国务院。经国务院法制办依照法定程序征求意见和审查,目前就所有修改中的问题达成一致意见,即将提交国务院常务会议讨论。《保险法》的修订已成为2008年全国人大常委会立法计划的预备立法项目之一。

(二) 保险行政法规

《机动车交通事故责任强制责任保险条例》(以下简称《条例》)于2006年7月1日正式实施。《条例》是落实《道路交通安全法》中关于建立机动车交通事故责任强制保险制度和道路救助基金制度的具体要求,是保护广大人民群众利益,促进道路交通安全的有效举措。《条例》明确了机动车交通事故责任强制保险制度的适用范围、各项原则、保险各方当事人权利义务以及监管管理机构的职责。

正式启动了农业保险的立法工作。《农业保险条例》被列入国务院2008年的一档立法计划,由中国保监会起草。通过与中农办、国务院法制办、国家发改委、农业部、财政部等单位的沟通协调,在行业内广泛征求意见的基础上形成了《政策性农业保险条例(草案)》,并于2007年内提交国务院法制办审议。

(三) 保险行政规章

截至2007年年底,现行有效的保险行政规章37部,其中在过去5年中,新制定规章20部,占规章总数的54%,是2003年前规章制定数量的4倍;修订规章12部,占规章总数的32%。根据调整对象的不同,新制定、修订的保险行政规章主要分为保险经营主体管理、保险产品规范、资金运用规则、专业人员管理、偿付能力监管及其他经营规则、贯彻依法行政和坚持依法监管六大类别。

1. 保险经营主体管理

市场主体监管是保险监管的重要内容。2003年以来,中国保监会相继制定、修订了《保险公司管理规定》、《保险资产管理公司管理暂行规定》、《外资保险公司管理条例实施细则》、《保险代理机构管理规定》、《保险经纪机构管理规定》和《保险许可证管理办法》。

《保险公司管理规定》的修改,在保险机构设立、保险公司分支机构管理、向保险公司投资入股、保险机构变更事项审批、保险业务经营规则和条款费率管理等方面,相比原有规定都有较大的改革和突破。比如,为把握好保险市场准入的审慎原则,强化了保险公司设立的审查力度,规定