

赵国贤 编著

保险与经济发展丛书

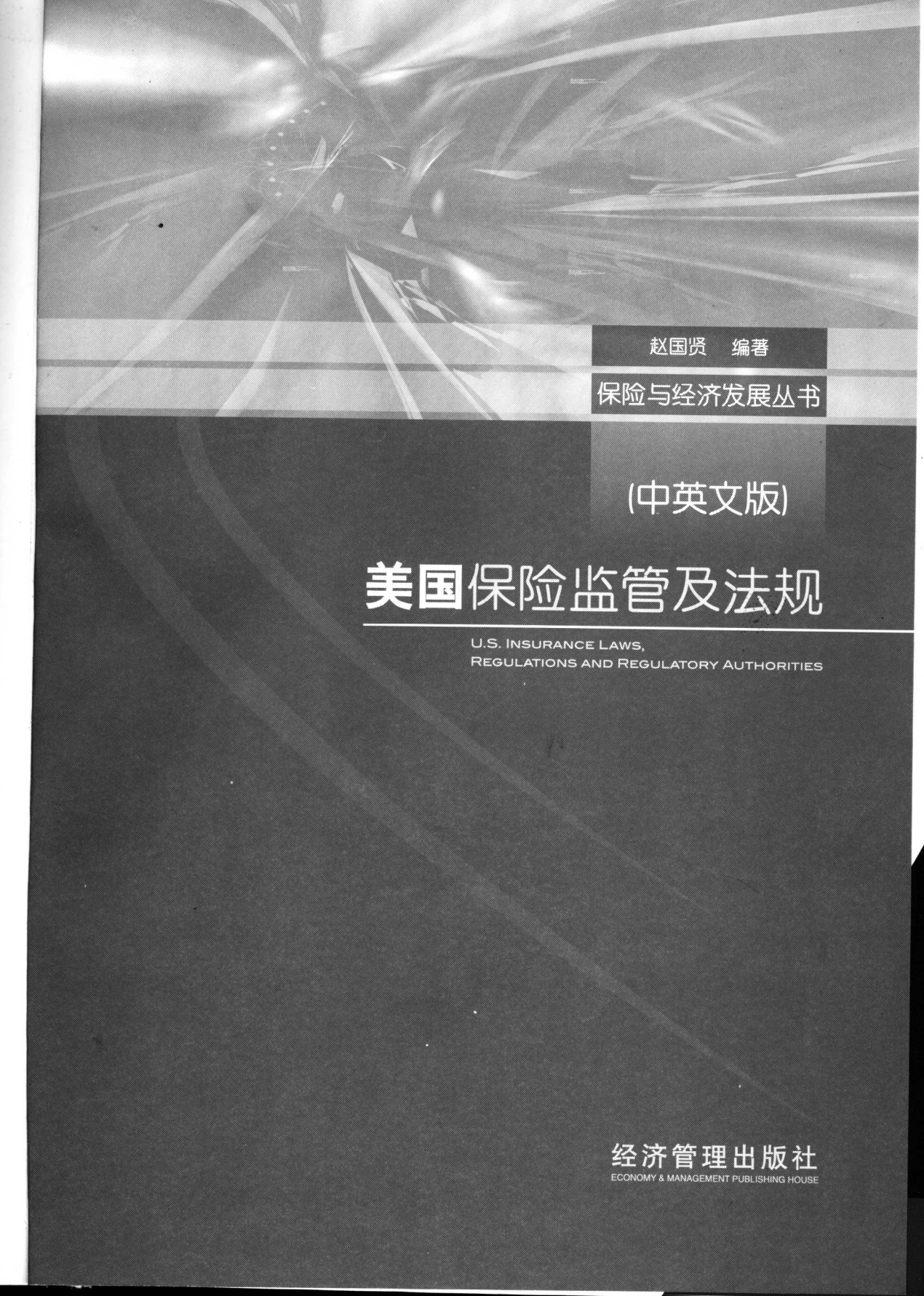
(中英文版)

美国保险监管及法规

U.S. INSURANCE LAWS,
REGULATIONS AND REGULATORY AUTHORITIES



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE



赵国贤 编著

保险与经济发展丛书

(中英文版)

美国保险监管及法规

U.S. INSURANCE LAWS,
REGULATIONS AND REGULATORY AUTHORITIES

经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

美国保险监管及法规/赵国贤编著. —北京:经济管理出版社, 2004

ISBN 7-80207-135-6

I. 美... II. 赵... III. ①保险业-监督管理-研究-美国 ②保险法-研究-美国 IV. F827.12
D971.222.8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 131887 号

出版发行: 经济管理出版社

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京求实印刷厂

经销: 新华书店

责任编辑: 何 怡

技术编辑: 晓 成

责任校对: 静 心

787mm × 1092mm/16

24 印张 390 千字

2005 年 3 月第 1 版

2005 年 3 月第 1 次印刷

定价: 36.00 元

书号: ISBN 7-80207-135-6/F · 126

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974

邮编: 100836

序

改革开放以来,在党中央、国务院的正确领导下,我国保险业深化改革,扩大开放,保持了稳健快速发展的良好势头。1980~2004年,保费收入年均增长速度达33%,保险业总资产首次突破1万亿元大关,保险公司累计赔偿和给付7000多亿元,为保障国民经济发展、人民生命财产安全,发挥着越来越重要的作用。保险体制改革取得重大进展,中国人保、中国人寿和中国再三家国有保险公司顺利完成股份制改造,中国人保、中国人寿、中国平安在海外成功上市。2004年12月11日,保险业入世过渡期基本结束,我国保险业进入全面对外开放的新时期。

“十六大”以来,中国保监会牢牢抓住加快发展的战略机遇期,以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,贯彻和落实科学发展观,一手抓发展不动摇,一手抓风险防范不放松,大力加强和改善保险监管,认真履行各项监管职责,不断提高监管水平,努力促进保险业持续快速协调健康发展。保监会在《保险法》等法律的框架下,不断完善保险法律法规体系,制定了32个规章和一系列规范性文件。坚持以公司内控为基础,以偿付能力监管为核心,以现场检查为重要手段,以资金运用监管为关键环节,以保险保障基金为屏障,努力构筑保险业风险防范的五道防线,建立健全防范化解风险的长效机制。

但是,我国保险业仍处于发展的初级阶段,总体规模小,发展水平低,功能和作用发挥不充分,国民的保险意识不高,保险市场机制不健全,保险监管有待加强,与发达国家的保险市场相比,还有很大差距。我们应当紧密结合我国发展实际,积极借鉴吸收国际保险业的先进经验,加快发展,尽快提高我国保险业整体水平。

美国是经济大国,也是保险大国,在200多年的保险业发展过程中,积累了比较丰富的经验。由中国社会科学院保险与经济发展研究中心组织编写的《美国保险监管法规及监管组织》,对美国保险监管及法规的发展历史及其经验教训进行了较系统的分析,有助于我们学习借鉴美国保险监管的有益经验,总结保险监管规律,提高我国保险监管效率和水平。

美国保险监管及法规

希望中国社会科学院保险与经济发展研究中心在中国保监会和中国社会科学院的指导下,充分发挥自身研究优势,与社会各界开展广泛交流,为繁荣我国保险理论研究事业做出积极贡献。

吴定富

二〇〇五年三月四日

目 录

一、历史沿革

《格拉斯 - 斯蒂古法》Glass-Steagall Act(GSA)1933 年	(1)
《麦克伦 - 福克森法》McCarran-Ferguson Act(MFA)1945 年	(2)
《格兰姆 - 立曲法》Gram-Leach Act(GLBA)1999 年 11 月 1 日	(3)
《保险代理人及经纪人执照示范法》2004 年 8 月	(4)
《市场行为监督示范法》2004 年 7 月 14 日	(4)
众议员 Oxley 发布州级修正保险法规划蓝图 2004 年 3 月 14 日	(5)
1. 纽约保险法的发展	(5)
州政府的保险监管	(6)
第一部纽约保险法	(6)
阿姆斯特朗委员会与 1906 年法	(6)
保险法:1906 年到 1939 年	(6)
1939 年的重新编撰	(7)
州的反垄断法规	(7)
控股公司监管	(7)
海曼委员会	(7)
2. 保险法的构成要素	(8)
对保险公司、代理人和经纪人的监管	(8)
偿付能力	(8)
保险公司、代理人和经纪人的公平交易	(9)

可获得性、可接受性与剩余市场	(10)
监管保险合同的法律	(10)
成文法强制规定的条款	(10)
判例法	(10)
3. 保险监管由来——联邦监管还是州监管?	(11)
州的监管	(11)
全国保险监督官协会(NAIC)	(11)
NAIC 的示范法和监管机构	(12)
示范法的贯彻与运用	(13)
联邦政府的监管	(14)
4. 联邦政府监管的提案	(14)
20 世纪初	(14)
60 年代——联邦保证基金	(14)
《1977 年联邦保险法》	(15)
《1992 年联邦偿付能力法》	(15)
联邦保险偿付能力委员会	(16)
联邦执照	(16)
州政府对联邦注册的保险公司和再保险公司的监管权力	(16)
全国保险保障公司	(17)
全国注册的代理人 and 经纪人协会	(17)
整顿与清算	(18)
5. NAIC 的鉴定计划——概况	(18)

二、当前法规的主要内容

1. 保险合同的订立	(19)
要约、承诺和对价	(19)
“自由选择”条款	(20)
披露要求	(20)
寿险	(20)
意外伤害和健康保险	(21)

责任保险	(21)
保险诈骗	(21)
2. 公司的合并、兼并收购及市场退出	(22)
合并	(22)
兼并	(23)
兼并的批准	(23)
批准的标准	(23)
公司退出市场	(24)
停止经营某类业务	(24)
修改营业执照,取消某类业务	(24)
退还营业执照	(25)
3. 分支机构和子公司的建立	(25)
美国保险公司的分支机构	(25)
子公司	(25)
4. 保险公司股东、董事会及高级职员的要求	(26)
股东	(26)
董事和负责人	(27)
不值得信任的董事和负责人	(27)
5. 保险公司的组织框架	(27)
名称预定	(27)
公告	(28)
提交证据文件	(28)
公司章程	(28)
授权监管官作为代理人	(29)
文件获得批准及签发公司注册证书	(29)
获得公开招股许可证	(30)
取得营业执照	(30)
董事会,专门委员会和高级职员	(31)
纽约州的独立董事和审计委员会	(31)
其他专门委员会	(32)
高级职员	(32)
6. 分业经营和兼业经营	(33)

寿险公司	(33)
财产/责任保险公司	(33)
单一业务保险公司	(34)
契约保险公司	(34)
抵押保证保险公司	(34)
债权保证保险公司	(34)
7. 人寿保险管理办法	(35)
概述	(35)
讨论	(36)
人寿保险和年金保险	(36)
人寿和年金保险的购买	(37)
人寿保险和年金保险的签发和销售	(38)
有关人寿保险险种必须申报的内容	(38)
人寿保险和年金保险的规定	(39)
结论	(40)
8. 养老金(企业年金)管理办法	(41)
概述	(41)
讨论	(41)
美国养老保险体系的结构	(41)
退休金计划种类	(42)
养老金(企业年金)公司中保险原则的运用	(43)
保险公司及其产品在养老金(企业年金)与投资中的运用	(44)
结论	(44)
9. 各种生命表和精算制度的相关规定	(45)
概述	(45)
讨论	(46)
个人寿险费率的确定	(46)
团体人寿保险费率确定	(46)
费率制订	(46)
人寿保险的保费管理	(48)
人寿保险准备金的计算	(48)

人寿保险公司准备金的州级监管	(49)
结论	(50)
10. 财产保险法	(51)
概述	(51)
讨论	(51)
P&C 保险概述	(51)
P&C 保单的发展和销售	(52)
州管理者的角色对财产和意外事故保险单	(53)
对财产和意外事故保险合同的规章	(54)
保险单经营和销售的管理	(55)
结论	(55)
示例:工人补偿保险描述(或者称为职工在职伤害补偿保险)	(56)
11. 对保险第三领域的有关规定	(56)
概述	(56)
讨论	(57)
意外伤害及健康和伤残保险的来源	(57)
A&H 保险类型	(58)
定价体制的制订	(59)
A&H 保险准备金的计算	(60)
意外伤害和健康及伤残保险的法规	(60)
人寿保险准备金的州设法规	(61)
结论	(62)
12. 对保险条款和费率厘订方法的规定	(63)
概述	(63)
讨论	(64)
P&C 保险合同规定	(64)
财产/意外保险合同条例的规定	(65)
意外事故和健康保险合同条例(A&H)	(66)
意外事故和健康保险合同条例规定	(67)
寿险合同的条款	(68)
寿险合同的监管	(68)
结论	(69)

13. 责任准备金	(70)
概述	(70)
讨论	(71)
准备金的定义	(71)
损失和 ALAE(分配损失调整费用)准备金的描述	(72)
损失和 ALAE(分配损失调整费用)准备金提取	(72)
提取准备金 UALAE(未分配损失调整费用)	(73)
准备金报告要求	(73)
结论	(74)
14. 财务和会计制度	(75)
概述	(75)
讨论	(75)
财务和会计制度的定义及目的	(75)
一般会计原则和法定会计原则的介绍	(76)
呈报用 GAAP(一般会计原则)和 SAP(法定会计原则)	
为会计原则的法规	(76)
重要的 GAAP(一般会计原则)概念	(77)
重要的 SAP(法定会计原则)概念	(78)
保险公司报表中使用 GAAP(一般会计原则)原则	
和 SAP(法定会计原则)原则的不同	(78)
结论	(80)
15. 保证基金	(81)
寿险保证基金	(81)
责任范围	(81)
责任范围的限制	(82)
除外责任	(82)
保险金额	(82)
分摊	(82)
税收冲销	(83)
禁止性广告	(83)
动用保证基金的原因	(83)
财产/责任保证基金	(83)

责任范围	(83)
除外责任	(84)
保险金额	(84)
保证基金的分摊额	(84)
税收冲销	(85)
动用保证基金的原因	(85)
16. 最低支付能力(边际偿付能力)	(85)
固定资本要求	(85)
风险性资本要求	(85)
发生财务危机或丧失偿付能力的保险公司	(86)
补救措施	(86)
监督次序	(88)
整顿(rehabilitation)和清算(liquidation)法令	(89)
17. 对资金运用的管理规定	(90)
投资管理	(90)
投资项目的审批权	(90)
允许投资的项目	(90)
禁止投资的项目	(91)
投资评估	(91)
18. 中介管理制度对从业人员行为规则	(91)
领取执照的要求	(91)
领取执照的例外情况	(92)
保险代理人	(92)
保险经纪人	(93)
保险顾问	(93)
受控制的业务	(93)
佣金的支付	(93)
领取执照的要求	(94)
保险顾问——书面协定	(94)
拒绝签发执照、不予续签执照或终止执照	(94)
代理人的再教育要求	(95)
19. 再保险的管理办法	(95)

再保险公司的情况	(95)
再保险公司持有执照	(96)
再保险公司是经授权的再保险公司	(96)
再保险公司持有信托基金	(96)
准许的保证金(预扣基金)	(97)
合格的美国财务机构	(97)
其他要求	(98)
20. 向监管部门提交的报告	(98)
年度和季度的财务报表(未经审计)	(98)
年度精算意见	(99)
人寿保险精算意见	(99)
财产和责任保险公司的精算意见	(99)
提供意见精算师的职责	(100)
管理部门的讨论与分析	(100)
年度报表(经审计)	(101)
经审计的年度财务报告的内容	(101)
独立注册会计师的资格	(102)
独立注册会计师审核和报告的范围	(102)
关于不利的财务状况的通知	(102)
关于内控明显不足的报告	(102)
注册会计师工作底稿的可获得性和持续性	(103)
风险资本报告	(103)
风险资本报告(“RBC 报告”)	(103)
公司行为级别事件	(104)
补救措施	(104)
监管行为级别事件	(105)
补救措施	(106)
授权控制级别事件	(106)
补救措施	(106)
强制控制级别事件	(106)
补救措施	(107)
听证会	(107)

通告的保密和禁止	(107)
重大交易的报告	(108)
分支机构交易的报告与批准	(108)
标准	(108)
须经监管机构审查的分支机构交易	(109)
额外红利申报	(109)
21. 境外保险机构和业务管理	(110)
22. 对外资参股的规定	(110)
23. 境外保险机构准入和展业	(111)
非美国的保险公司在美国的分支机构	(111)
外国保险公司的市场发展	(111)
24. 其他保险形式(互助保险、自保形式)的有关规定	(112)
人寿、年金、退休和健康保险实体	(112)
雇员福利计划	(112)
养老金(企业年金)制度	(112)
互助共济社团	(112)
慈善年金社团	(113)
非寿险实体	(113)
合作社财产和责任保险公司	(113)
联合承保协会	(114)
自保	(114)
25. 保险公司税收	(115)
联邦所得税	(115)
财产和损失保险公司的联邦所得税	(115)
确定应缴税收入的方式	(116)
从税中扣缴的损失准备金	(116)
人寿保险公司联邦所得税	(116)
对于毛收入的确定	(116)
保险公司的州级税收	(117)
总结	(118)
26. 其他相关事宜(例如公司上市,股票转让,利润和资产的分配, 会计和审计的需要)	(118)

上市(Initial Public Offerings)	(118)
转让	(118)
利润和资产分配	(119)
会计和审计的要求	(119)
其他融资工具	(119)
盈余票据	(119)
资本票据	(120)

三、保险监管(监管作用)

1. 监管组织演变的历史	(123)
订立保险法规之前	(123)
早期的保险监管法规	(123)
成立纽约保险监管局	(124)
早期的纽约监管官	(124)
1892 年纽约一般保险法	(125)
阿姆斯特庄立法之后	(126)
纽约州监管官康威和范·沙伊科	(126)
1930 ~ 1950 年	(127)
2. 保险监管的主要内容	(128)
现有监管单位, 现有监管系统(联邦监管单位与州级监管	
单位的关系和政府单位与其他金融机构的关系)	(128)
州级保险立法机构	(128)
全国保险监管主席协会(NAIC)	(128)
联邦政府成为一个保险公司	(128)
保险商品联邦法规	(129)
其他联邦法规	(130)
保险监管官主要的权力和责任	(130)
纽约保险监管局监管主席	(130)
纽约保险监管局监管副主席	(130)
设立保险监管单位的组织	(131)

目 录

保险监管单位的一般责任	(131)
定期检查保险公司	(131)
纽约保险监管会	(132)
纽约保险监管局的办公室	(133)
信息自由法案	(133)
保险合同条文及定保费监管	(133)
偿付能力监管	(134)
不在当地监督的标准指数	(134)
局内集合	(134)
其他监管报告	(134)
IRIS 测验结果	(134)
保险当场检查	(134)
最后的财务检查	(134)
市场行为检测	(135)
NAIC 检察员手册	(135)
监理单位检查费收入	(135)
纽约保险监管局财务来源	(135)
NAIC 示范收费法案	(136)

四、州级法规系统及联邦法规系统的优劣比较及最新发展

最新发展	(138)
------------	-------

附录：

众议员 Oxley 发布州级修正保险法规规划蓝图	(141)
--------------------------------	-------

Table of Contents

1. Historical origin	(149)
Glass-Steagall Act (GSA) 1933	(149)
McCarran-Ferguson Act (MFA) 1945	(150)
Gram-Leach Act (GLBA)-November 1, 1999	(151)
Road Map to State-Based Insurance Regulatory	
Reform-Oxley-Baker, March 14, 2004.	(153)
(1) Development of New York Insurance Law	(154)
<i>State Regulation of Insurance</i>	(154)
<i>First New York Laws</i>	(154)
<i>Armstrong Committee and the 1906 Statute</i>	(155)
<i>Insurance Law: 1906 to 1939</i>	(155)
<i>1939 Recodification</i>	(155)
<i>State Anti-Trust Regulation</i>	(156)
<i>Holding Company Regulation</i>	(156)
<i>Heimann Commission</i>	(156)
(2) Elements of Insurance Law	(157)
<i>Regulation of Insurers, Agents and Brokers</i>	(157)
Solvency	(158)
Fair Dealing by Insurers, Agents and Brokers	(159)
Availability, Affordability and Residual Markets	(159)
<i>Law Governing Insurance Contracts</i>	(160)
Provisions Mandated by Statute	(160)
Case Law	(161)
(3) Sources of Insurance Regulation-State vs. Federal	(161)
<i>State Regulation</i>	(161)