

加入

WTO

对

中国寿险业的
影响及其对策

○ 吳小平 主编

◆ 中国金融出版社

加入WTO 对中国寿险业的 影响及其对策

吴小平 主编



中国金融出版社

责任编辑:孙 铭 李祥玉

责任校对:李俊英

责任印制:尹小平

图书在版编目(CIP)数据

加入 WTO 对中国寿险业的影响及其对策/吴小平主编. —北京:
中国金融出版社, 2001.5

ISBN 7-5049-2521-7

I. 加…

II. 吴…

III. ①人寿保险-保险业-经济发展趋势-研究-中国

②人寿保险-保险业-国际经济关系:中外关系-经济一体化
-研究

IV. F842.62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 033068 号

出版

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 固安县印刷厂

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 16.375

字数 424 千

版次 2001 年 7 月第 1 版

印次 2001 年 7 月第 1 次印刷

印数 1-11085

定价 36.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

前 言

世纪在交替,国家在进步,人民在富裕,经历过风雨、见证过繁荣的中国保险业迎来她又一个充满希冀和理想的年代。这个年代是中华民族伟大复兴的年代,这个年代是中国保险业圆梦的年代,中国保险业必将与祖国的兴盛强大同行。

经过改革开放 20 年的洗礼,中国保险业取得了长足的发展,到 2000 年,中国保险业保费收入规模 1595.9 亿元,保险深度 1.8%,保险密度 127.7 元,其中人身保险业务保费收入 997.5 亿元,占保费总收入的 62.5%,2000 年底,保险公司总资产 3373.9 亿元,提存各项准备金 2802.8 亿元。

1978 年中国共产党十一届三中全会的召开,直接促成中国保险业在停顿 20 年后于 1979 年的重新复业,并随着中国经济体制改革的推进和社会主义市场经济体制的确立而迅速发展。20 世纪 80 年代中国的保险业以年均 40% 以上的速度实现了恢复性增长,在维系社会安定和提供经济补偿等方面不断显现其积极作用。

1992 年保险业的对外开放给中国保险业发展提供了

第二次机遇。在中国保险业对外开放的试点过程中,外资保险公司带来了先进的管理经验、产品技术和营销理念,在优先开放的试点城市上海和广州引入了竞争机制,激活了保险业的巨大增长潜力。外资保险公司的这种示范效应和扩散效应对于中国保险业的健康成长起到了很大的推动作用。

保险业作为现代经济的一个重要环节,对国民经济发展和改革开放的保障作用一直得到党和国家的充分肯定。党中央和国务院领导同志多次对保险工作做出重要指示,提出殷切希望。2000年4月江泽民总书记专门为《保险知识读本》作了重要批语,强调指出“金融是现代经济的核心。保险是金融体系的重要组成部分,它对促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民具有重要的作用。”作为一个健全的金融市场,银行、保险和证券业三足鼎立,间接融资和直接融资相辅相成,资本市场和货币市场相互配合,国民经济的血液循环才能顺畅,宏观经济的运行才能稳健。因此,保险业任重而道远。

1999年11月15日,中美达成中国加入WTO的双边协议,启动了自1986年申请复关以来新一轮的冲刺。中国为加入WTO已谈判了14年,在改革发展过程中一直不断提升自身的对外开放水平,向世界展现了中国作为发展中大国走向市场经济的坚定信心。在新一轮加入WTO的多边谈判中,服务贸易依然是各缔约方谈判的重点,而服务贸易中的金融保险则更是重中之重。中国金融服务业近年来虽取得快速发展,但毕竟与欧美强国相

比有一定的差距。据初步估算,中国保险业发展落后于中国银行业大约 10 年,中国保险业与国际保险强国相比还有一定的差距,即便在发展中国家,中国保险业的排名同中国综合国力相比也不相称。中国保险深度和保险密度在世界各国中的排位仅列第 66 位和第 78 位,因此亟需加快发展的步伐,将潜在市场迅速培育成现实的市场。而且中国目前改革国有企业和完善社会保障体系也对商业保险的迅速发展提出了更高的要求。但是仅仅看到挑战,只是说明中国保险业感受到了危机,有了紧迫感,我们应同时意识到,加入 WTO 也是中国保险业发展的难得的机遇。从 1992 年 9 月外资保险机构进入上海市场,1993 年外资保险机构入股中资保险公司的试点经验来看,中国保险业通过引入外资迅速超越了经营管理的初级阶段,直接了解和熟悉国外寿险公司的经营管理,通过与巨人对话缩短了差距,提升了自身水平。

保险业对外开放既是机遇,也是挑战,中国保险业由于发展的时间并不长,因此在诸多方面同国际同业相比有一定的差距,但是经历过波折的中国保险业会正视前进中的困难,充分利用后发优势,去掉闭关自守心态,首先在国内市场上经受住市场竞争的考验,并利用一切机会学习国外的先进经验和技术,全面提升自身的管理水平,并最终迈出国门,参与到国际竞争的大舞台,与巨人同行。随着中国申请加入 WTO 进程的加快,中国经济在新世纪全面融入全球经济所激发出的活力将再次赋予中国保险业新的增长机遇,从而实现中国保险业新的飞跃,

并得以迅速与国际先进的保险业接轨。

中国保险监督管理委员会(以下简称中国保监会)作为保险行业的主管机关,自 1998 年 11 月成立以来,始终要求国内保险业规范经营,并强化审慎监管的原则,同时积极配合中国整体对外开放的需要,加大保险对外开放的力度。现阶段作为政府主导的市场经济模式,国家保险监管部门应在维系行业发展,促进中资公司增加自身竞争力方面发挥积极指导作用。如前所述,中国寿险业还是一个幼稚产业,需要保护,但正如中国社会主义市场经济发展过程中所证明了的,保护只能是暂时的,过度的保护只会损及行业的长期发展潜力,市场竞争、优胜劣汰是自然法则,培育中资保险公司的综合竞争能力才是当务之急。

为推动国内寿险业迅速提升自身的竞争能力,在中美双边达成协议后不久,中国保监会就着手研究加入 WTO 对中国寿险业的影响及其对策问题,并于 2000 年 3 月在京郊启动该课题,课题启动得到各寿险公司的高度重视。保监会根据各公司的特点和面临的问题对课题进行了分工:保监会人身保险部负责《加入 WTO 对中国寿险业监管的影响及对策》,中国人寿保险公司负责《国有保险公司体制改革的基本思路》和《国内寿险公司产品开发的对策研究》,中国平安保险股份有限公司负责《WTO 与中国的团险业》和《中国保险业内控体系的现状、差距及其健全与完善》,中国太平洋保险公司负责《加入世贸组织对中国商业医疗保险的影响及对策》和《中国寿险市

场对外开放中以组建合资公司为主要形式的必要性、存在问题及对策》，新华人寿保险股份有限公司负责《关于个人寿险营销模式的分析报告》，泰康人寿保险股份有限公司负责《中资寿险公司客户服务课题报告》。经过近半年的调研和精心准备，课题组于2000年9月召开了课题中期成果评议会，并于2000年12月在广东南海市进行了课题定稿会。

经过近一年的辛勤工作，在投入了大量的人力物力之后，在2000年12月的课题定稿会上，课题组所有成员一致认为，如果将各公司的分课题研究成果尘封起来、束之高阁或仅仅在课题组研究人员中达成共识，并不能达到我们启动该课题时的初衷。将课题研究成果汇集成书，可以将我们在研究过程中曾体验到的危机感、紧迫感和责任感与各保险公司管理人员、保险从业人员、保险研究人员以及对保险发展予以关注和支持的读者共同分享，将我们对中国人寿业的认识、理解、定位以及未来发展前景提供出来，会对中国寿险业的长期健康发展起到更大的作用。所以，我们不揣冒昧，决定出版此书。

在课题研究和本书编写过程中，我们感到本书有如下几个特点：

1. 突出寿险研究的整体性。本书从课题启动之初，在分课题的整体设计上就突出中国寿险业在加入WTO后所需认真研究的主要方面，当然本书并不能包容所有需要研究的问题，但是相信目前本书汇集的研究主题基本都牵涉到未来中国寿险业发展的关节点，如对寿险监

管的基本思路和加入 WTO 后政府部门所受到的种种制约进行研究,突出了国家保险监管部门未来遵循的是以偿付能力监管为核心的基本思路;对国有寿险公司的改革进行研究,阐明了目前占有中国 64% 寿险市场份额的中国人寿保险公司未来的走向等,而且该书开篇即以《GATT、WTO 和中国保险服务业的对外开放》介绍了中国保险业对外开放的国际背景,将中国保险业置于全球贸易和金融自由化浪潮的视野之下,而书中《中国寿险市场对外开放中以组建合资公司为主要形式的必要性、存在问题及对策》及附件则将中国保险业对外开放的全过程作了一个全景性的描述。

2. 突出危机感。保险业是这次双边和多边谈判的重点,各缔约方对中国的要价居高不下。从目前达成的协议来看,中国在加入 WTO 时即承诺开放五个城市,两年内再开放十个城市,三年内允许外资保险公司经营团体保险、健康保险和养老金业务,并实行中、外资的同等国民待遇。因此,中资保险公司用来增强自身竞争力的保护期很有限。课题研究指出,在此期间,国内保险公司须练好内功。

3. 突出责任感。中国保监会作为中国保险业的主管机关,在当时中国保险行业协会尚未成立的情况下牵头对涉及到中国寿险业未来发展的重大问题进行专项研究,目的是希望借此引起整个保险行业的高度重视。我们邀请五家全国性的寿险公司共同承担这一课题的分课题研究,也是借此表明作为目前民族保险业的主体,他们

在壮大民族保险业、推动国内保险市场健康发展上负有重要责任。

4. 实用性 我们在启动课题研究之初就设定一项宗旨,即我们的课题研究是能够对中国的寿险业发展有所裨益的,目前报刊杂志上有关 WTO 的文章成篇累牍,但大多言之无物,自然无的放矢,所以我们决定集五家寿险公司之力,共同研究一些涉及寿险业和寿险公司自身长期发展的重大问题,希望在推动公司改革和发展上起到积极作用。实用性同时还表现在课题的研究风格上,我们的课题研究是以实证为主,兼顾一些理论问题的探索,因此,读完此书,相信读者会对中国寿险业的历史、现状和未来发展有一个更真实的把握。

5. 虚实结合的模式 中国保险业发展离不开中国金融发展模式和中国企业的运作环境,传统的中国保险企业并没有将风险管控和内部流程设计置于重要的地位,作为服务业的中国保险业也没有将服务意识提升到重要的高度来认识,与国外先进的保险公司相比,中资公司的种种硬件条件并没有太多的差距,但在内控制度建设和服务品牌的树立方面与外资公司则相距甚远,也没有像外资保险公司一样将这种看似虚的种种软件条件做成看得见摸得着的实体,因此我们在课题设计过程中有意识地将《中国保险业内控体系的现状、差距及其健全与完善》以及《中资寿险公司客户服务课题报告》作为研究的重点,并要求公司课题组将这种中资保险认为是虚的东西做实,希望借此引起广大中资保险公司的高度注意。

6. 采用开放式思维,突破现有编写体例。我们在本课题的研究过程中,引入了评议人制度,通过课题研究人员的深入研究和评议人从评议角度的切入,将研究的思路改造成为一个发散型的开放的议题,从多维角度对同一题目进行广泛而深入地探讨和剖析,以期得出更为全面的和中性的观点。相信读者通过阅读本书,会有同样的体会。

本书的出版缘于课题研究,因此,本书应以研究深度和超前实用为特征,在课题的研究过程中,如果没有国内五家寿险公司及其公司领导的积极参与和大力支持,我们的课题无法及时高质量地完成,如果没有寿险公司的倡议和响应,我们也没有计划将本课题的研究成果面世。在此还要特别感谢荷兰国际集团(ING)对该项目的支持,我们的课题不仅得到了荷兰国际集团的财务支持,而且还得到该集团亚太区总部中国区总经理吴志盛先生、北京代表处首席代表杨丽君女士以及易强先生的大力帮助。需要致谢的还有中国保监会广州保监办的魏迎宁主任,他为我们课题的最后定稿提供了一个极为理想的场所。

先后来到中国保险监督管理委员会人身保险监管部实习的中央财经大学保险系研究生郭琳、中国人民银行研究生部研究生黄晓红和张剑参与了部分基础研究和文字处理工作,由于中国保监会广州保监办黄海晖和黄耿的帮助,才使得我们在南海的课题定稿会能取得远较预期为高的成果,在此一并致谢。

当然,如果没有中国金融出版社第三编辑部全体同仁的积极配合,没有李祥玉女士为此书的出版付出的大量心血,本书的编辑和印刷无法保持目前的高质量,在此一并致谢。

本书编委会
二〇〇一年二月一日

本书编委会

主 编	吴小平			
副 主 编	陈文辉	傅安平	孟昭亿	
编委会成员	吴小平	陈文辉	孟昭亿	傅安平
	谢石洞	王利平	施解荣	孙 兵
	刘经纶	王治超		
执 行 编 委	王治超			
评 议 人 员	魏迎宁	吴志盛	张东升	尹 力
	孟昭亿	姚 飞	王治超	刘宏健
撰 稿 人 员	王治超	杨 帆	刘宏健	蔡 宇
	夏 辉	朱 迎	姚 渝	刘 成
	邹 平	李良温	吴 平	杨丽君
	刘 虹	谭 宁	陈麟辉	黄鸿珊
	夏 光	傅志超	吴长虹	王 京
	包虹剑	吴兴武	管 斌	孔佑杰
	薛继豪	易 强	韩卫国	甘 露
	芮国良	邓志清	汪明芳	何士宏
	蔡 亮	许吉清	李建民	刘 勇
	虞建新	夏 洪	侯志远	高峰
	沈 健	盛 为	许军盛	徐英杰
	王 飞	张 扬		

HUP/14

目 录

GATT、WTO 和中国保险服务业的对外开放	
..... 中国保监会人身保险监管部课题组	(1)
加入 WTO 对中国寿险业监管的影响及对策	
..... 中国保监会人身保险监管部课题组	(20)
对《加入 WTO 对中国寿险业监管的影响及对策》的评议	
..... 魏迎宁	(46)
国有保险公司体制改革的基本思路	
..... 中国人寿保险公司课题组	(50)
对《国有保险公司体制改革的基本思路》的评议	
..... 姚 飞	(62)
国内寿险公司产品开发的对策研究	
..... 中国人寿保险公司课题组	(67)
WTO 与中国的团险业	
..... 中国平安保险股份有限公司课题组	(83)
对《WTO 与中国的团险业》的评议	
..... 王治超	(118)
中国保险业内控体系的现状、差距及其健全与完善	
..... 中国平安保险股份有限公司课题组	(123)

对《我国保险业内控体系的现状、差距 及其健全与完善》的评议	张东升 (149)
加入世贸组织对中国商业医疗保险的影响及对策	中国太平洋保险公司课题组 (151)
对《加入世贸组织对中国商业医疗保险的影响及 对策》的评议	尹力 (169)
中国寿险市场对外开放中以组建合资公司为 主要形式的必要性、存在问题及对策	中国太平洋保险公司课题组 (172)
对《中国寿险市场对外开放中以组建合资公司 为主要形式的必要性、存在问题及对策》的评议	孟昭亿 (199)
关于个人寿险营销模式的分析报告	新华人寿保险股份有限公司课题组 (202)
对《关于个人寿险营销模式的分析报告》的评议	吴志盛 (254)
中资寿险公司客户服务课题报告	泰康人寿保险股份有限公司课题组 (263)
附件一 美国 USAA 公司客户服务情况介绍	(293)
附件二 美国西北人寿相互保险公司服务介绍	(297)
对《中资寿险公司客户服务课题报告》的评议	刘宏健 (300)

附录一	服务贸易总协定(英文)	(303)
附录二	服务贸易总协定(中文译文)	(360)
附录三	关于金融服务承诺的谅解(英、中文)	(396)
附录四	国际寿险经营的财务管理问题 ... 斯蒂芬·福布斯	(409)
附录五	部分国家的保险服务减让表	(423)
附录六	国内寿险营业性机构简介	(458)
附录七	已在华设立代表机构的国外寿险公司简介	(470)
附录八	外资保险机构驻华代表机构管理办法	(491)
附录九	上海外资保险机构暂行管理办法	(498)



GATT、WTO 和中国保险服务业的对外开放

中国保监会人身保险监管部课题组

一、世贸组织的历史沿革

(一)GATT 的产生

20 世纪 30 年代,许多国家奉行“以邻为壑”的贸易政策,采取短视的非合作行为,包括竞争性的货币贬值和实施歧视性的高贸易壁垒,这在很大程度上导致了“关税与贸易总协定”(General Agreement on Tariffs and Trade, GATT)的创立。严格地讲,1947 年创立的 GATT 不是一个国际组织而是一项政府间的条约,它产生于二次世界大战后旨在成立一个国际性贸易组织(International Trade Organization, ITO)的谈判。

为了加强国际间的经济合作,联合国于 1947 年 11 月至 1948 年 4 月,在古巴哈瓦那召开了“贸易与就业会议”,议题之一就是建立 ITO,将其作为联合国的专门机构,成为继世界银行(World Bank, WB)和国际货币基金组织(International Monetary Fund, IMF)之后的第三个世界经济合作组织。《ITO 宪章草案》的设想雄心勃勃,不仅要包括世界贸易规则,还要涵盖关于就业、商品协定、限制