

保险规章制度汇编

(2007)

中国保险监督管理委员会 编



中国财政经济出版社

保险规章制度汇编（2007）

中国保险监督管理委员会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险规章制度汇编. 2007/中国保险监督管理委员会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 3

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0546 - 5

I. 保… II. 中… III. 保险业 - 规章制度 - 汇编 - 中国 - 2007 IV. F842

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 030384 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 33.875 印张 812 000 字

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月北京第 1 次印刷

定价: 68.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0546 - 5/D·0025

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编辑说明

一、本书由中国保险监督管理委员会编辑出版。

二、主要内容与体例。

（一）本书以中国保险监督管理委员会对外发布的、具有普遍约束力或指导意义的规章和规范性文件为主。

（二）本书还选录了相关法律、国务院部委发布的规章和规范性文件，登载了最高人民法院作出的与保险有关的司法解释。

（三）对极少数文件进行了文字上的修正。

三、时间范围。

本书收录中国保险监督管理委员会 2007 年 1 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日所发布的规章和规范性文件。

目 录

一、规 章 类

保险许可证管理办法

(保监会令[2007]1号 2007年6月22日) (3)

保险资金境外投资管理暂行办法

(保监会令[2007]2号 2007年7月26日) (9)

保险公司总精算师管理办法

(保监会令[2007]3号 2007年9月28日) (26)

保险公司养老保险业务管理办法

(保监会令[2007]4号 2007年11月2日) (33)

金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理
办法

(中国人民银行 银监会 证监会 保监会令
[2007]第2号 2007年6月21日) (41)

二、综 合 类

关于贯彻落实《反洗钱法》 防范保险业洗钱风险的通知

(保监发[2007]11号 2007年2月13日) (55)

关于填报《保险业大额交易和可疑交易试报送申请表》的

通知

(保监厅函 [2007] 69 号 2007 年 4 月 2 日) (58)

关于保险价值确定等问题的复函

(保监厅函 [2007] 71 号 2007 年 4 月 3 日) (61)

关于保险业对不正当交易行为自查自纠工作进行检查评估的通知

(保监发 [2007] 30 号 2007 年 4 月 12 日) (62)

关于印发《关于推进保险合同纠纷快速处理机制试点工作的指导意见》的通知

(保监法规 [2007] 427 号 2007 年 4 月 16 日) (66)

关于修订《中国保监会行政许可事项实施规程》有关内容的通知

(保监发 [2007] 54 号 2007 年 7 月 5 日) (71)

关于保险公司地市级分支机构命名等有关问题的批复

(保监法规 [2007] 1497 号 2007 年 11 月 27 日) ... (141)

关于印发《关于加强保险业社团组织建设的指导意见》的通知

(保监发 [2007] 118 号 2007 年 12 月 3 日) (142)

关于保险公司分支机构变更营业场所行政许可工作有关问题的批复

(保监法规 [2007] 1558 号 2007 年 12 月 6 日) (151)

关于防范利用保险进行违法犯罪活动的通知

(保监发 [2007] 124 号 2007 年 12 月 24 日) (152)

三、机构管理类

关于落实《关于规范保险公司治理结构的指导意见 (试行)》的通知

(保监发 [2007] 1 号 2007 年 2 月 8 日) (157)

关于印发《保险公司独立董事管理暂行办法》的通知	
(保监发[2007] 22号 2007年4月6日)	(160)
关于印发《保险公司风险管理指引(试行)》的通知	
(保监发[2007] 23号 2007年4月6日)	(169)
关于印发《保险公司关联交易管理暂行办法》的通知	
(保监发[2007] 24号 2007年4月6日)	(177)
关于印发《保险公司内部审计指引(试行)》的通知	
(保监发[2007] 26号 2007年4月9日)	(184)
关于印发《保险公司合规管理指引》的通知	
(保监发[2007] 91号 2007年9月7日)	(192)
关于高级管理人员任职资格审查名称报送问题的复函	
(保监厅函[2007] 284号 2007年10月22日)	(203)

四、财产保险类

关于拖拉机交通事故责任强制保险行业协会费率的批复	
(保监产险[2007] 53号 2007年1月18日)	(207)
关于拖拉机交强险费率方案执行工作有关事项的通知	
(保监发[2007] 12号 2007年2月27日)	(210)
关于车辆保险价值和保险金额确定方式解释问题的复函	
(保监厅函[2007] 31号 2007年2月25日)	(211)
关于中国保险行业协会修订机动车商业保险行业基本条款和费率的批复	
(保监产险[2007] 186号 2007年2月27日)	(213)
关于规范非车险业务有关问题的通知	
(保监产险[2007] 400号 2007年4月5日)	(432)
关于做好保险业应对全球变暖引发极端天气气候事件有关事项的通知	
(保监产险[2007] 402号 2007年4月6日)	(434)

关于交强险有关问题的复函

(保监厅函[2007]77号 2007年4月10日) (436)

关于规范财产保险公司电话营销专用产品开发和管理的通知

(保监发[2007]32号 2007年4月14日) (437)

关于开展对车险网上销售业务自查的通知

(保监产险[2007]496号 2007年4月29日) (442)

关于印发《财产保险危险单位划分方法指引第12号:

核电站运营期》的通知

(保监发[2007]36号 2007年4月29日) (444)

关于修改机动车交通事故责任强制保险保单的通知

(保监产险[2007]501号 2007年4月29日) (455)

关于进一步加强大型商业保险及各类投标业务管理的通知

(保监发[2007]43号 2007年6月5日) (458)

关于加强机动车交通事故责任强制保险业务核算管理的通知

(保监发[2007]45号 2007年6月8日) (464)

关于进一步加强偿付能力管理工作有关问题的通知

(保监发[2007]48号 2007年6月13日) (466)

关于推荐使用机动车交通事故责任强制保险少数民族语言
条款的通知

(保监产险[2007]806号 2007年6月25日) (468)

关于印发《机动车交通事故责任强制保险费率浮动暂行办
法》的通知

(保监发[2007]52号 2007年6月27日) (470)

关于建立生猪保险体系促进生猪生产发展的紧急通知

(保监发[2007]65号 2007年8月1日) (477)

中国保监会 农业部关于做好生猪保险和防疫工作的通知

(保监发[2007]68号 2007年8月1日) (481)

关于进一步贯彻落实国务院促进能繁母猪保险和生猪保险
发展有关要求的通知

(保监发〔2007〕83号 2007年9月6日)	(484)
关于机动车辆保险条款相关问题的复函	
(保监厅函〔2007〕270号 2007年9月28日)	(486)
关于再保险业务安全性有关问题的通知	
(保监发〔2007〕112号 2007年11月15日)	(487)
关于印制机动车交通事故责任强制保险标志有关问题的通知	
(保监发〔2007〕115号 2007年11月27日)	(490)
关于机动车交通事故责任强制保险中“未取得驾驶资格” 认定问题的复函	
(保监厅函〔2007〕327号 2007年11月29日)	(492)

五、人身保险类

关于进一步加强内部控制自我评估工作的通知	
(保监寿险〔2007〕20号 2007年1月12日)	(495)
关于医疗损害赔偿纠纷中医疗保险金赔偿问题的复函	
(保监厅函〔2007〕11号 2007年1月17日)	(497)
关于印发投资连结保险、万能保险精算规定的通知	
(保监寿险〔2007〕335号 2007年3月26日)	(498)
关于印发《人身保险业务档案管理规范》的通知	
(保监发〔2007〕51号 2007年6月25日)	(514)
关于加强投资连结保险销售管理有关事项的通知	
(保监发〔2007〕76号 2007年8月23日)	(531)
关于加强保险中介业务管理 防范保险诈骗的通知	
(保监发〔2007〕92号 2007年9月12日)	(535)
关于加强航空意外保险管理有关事项的通知	
(保监发〔2007〕94号 2007年9月14日)	(537)
关于养老保险公司经营企业年金业务有关问题的通知	
(保监发〔2007〕101号 2007年9月26日)	(539)

关于对取得国外精算师资格的拟任总精算师进行考核的通知

(保监厅发[2007]68号 2007年11月21日) (540)

关于印发精算报告编报规则的通知

(保监发[2007]119号 2007年12月3日) (542)

六、保险资金运用类

关于印发《保险机构债券投资信用评级指引(试行)》的通知

(保监发[2007]2号 2007年1月8日) (581)

关于保险机构投资认股权和债券分离交易可转换公司债券的通知

(保监资金[2007]338号 2007年3月27日) (594)

关于股票投资有关问题的通知

(保监发[2007]44号 2007年4月4日) (595)

关于印发《保险资产管理重大突发事件应急管理指引》的通知

(保监发[2007]42号 2007年5月30日) (597)

关于印发《保险机构投资者交易对手风险管理指引》的通知

(保监发[2007]61号 2007年6月12日) (606)

关于印发《保险资金间接投资基础设施债权投资计划管理指引(试行)》的通知

(保监发[2007]53号 2007年7月4日) (618)

关于保险机构投资公司债有关问题的通知

(保监发[2007]95号 2007年9月21日) (631)

七、财 会 类

关于印发偿付能力报告编报规则的通知

(保监发[2007]4号 2007年1月17日)	(635)
关于印发偿付能力报告编报规则实务指南的通知	
(保监发[2007]5号 2007年1月17日)	(658)
关于年度报告编报工作有关问题的通知	
(保监发[2007]13号 2007年2月13日)	(773)
关于保险公司偿付能力报告编报工作有关问题的通知	
(保监发[2007]15号 2007年2月15日)	(777)
关于印发保险公司偿付能力报告编报规则问题解答	
(3~6号)的通知	
(保监财会[2007]391号 2007年4月9日)	(793)
关于印发《保险公司资本保证金管理暂行办法》的通知	
(保监发[2007]66号 2007年8月2日)	(799)

八、保险统计类

关于加强保险业信息化工作重大事项管理的通知	
(保监厅发[2007]8号 2007年3月5日)	(811)
关于实施《企业会计准则(2006)》后披露保险业统计数	
据有关事项的通知	
(保监厅发[2007]17号 2007年3月28日)	(813)
关于修订保险外币统计制度有关内容的通知	
(保监发[2007]41号 2007年5月30日)	(815)
关于印发《农业保险统计制度》的通知	
(保监发[2007]111号 2007年11月15日)	(817)
关于发布《保险行业机构代码编码规范》行业标准的通知	
(保监发[2007]128号 2007年12月27日)	(834)
关于加强保险资产管理公司标准化管理工作有关问题的通知	
(保监厅发[2007]82号 2007年12月28日)	(835)
关于发布《保险术语(修订版)》行业标准的通知	

(保监发 [2007] 129 号 2007 年 12 月 28 日)	(837)
关于发布《保险基础数据元目录》行业标准的通知	
(保监发 [2007] 130 号 2007 年 12 月 27 日)	(838)
关于发布《保险业务代码集》行业标准的通知	
(保监发 [2007] 131 号 2007 年 12 月 28 日)	(839)
关于发布《再保险数据交换规范》行业标准的通知	
(保监发 [2007] 132 号 2007 年 12 月 28 日)	(840)

九、中 介 类

关于加强保险中介机构信息化建设的通知

(保监发 [2007] 28 号 2007 年 4 月 10 日)	(843)
---	---------

关于保险代理机构超出代理业务范围经营问题的复函

(保监厅函 [2007] 178 号 2007 年 6 月 28 日)	(846)
---	---------

关于保险兼业代理机构及保险营销员代理查勘定损问题的复函

(保监厅函 [2007] 266 号 2007 年 9 月 21 日)	(847)
---	---------

关于印发《保险营销员诚信记录管理办法》的通知

(保监发 [2007] 98 号 2007 年 9 月 27 日)	(848)
---	---------

关于保险中介市场发展的若干意见

(保监发 [2007] 107 号 2007 年 11 月 12 日)	(854)
---	---------

关于保险经纪公司从事企业年金管理咨询业务的复函

(保监厅函 [2007] 314 号 2007 年 11 月 16 日)	(861)
--	---------

十、相关法律、行政法规与司法解释 (2007 年度)

中华人民共和国物权法

(2007 年 3 月 16 日中华人民共和国第十届全国人民代表大会第五次会议通过 中华人民共和国主席令第 62 号公

布 自 2007 年 10 月 1 日起施行)	(865)
中华人民共和国企业所得税法	
(2007 年 3 月 16 日中华人民共和国第十届全国人民代表 大会第五次会议通过 中华人民共和国主席令第 63 号公 布 自 2008 年 1 月 1 日起施行)	(900)
中华人民共和国劳动合同法	
(2007 年 6 月 29 日中华人民共和国第十届全国人民代表 大会常务委员会第二十八次会议通过 中华人民共和国 主席令第 65 号公布 自 2008 年 1 月 1 日起施行)	(911)
中华人民共和国反垄断法	
(2007 年 8 月 30 日中华人民共和国第十届全国人民代表 大会常务委员会第二十九次会议通过 中华人民共和国 主席令第 68 号公布 自 2008 年 8 月 1 日起施行)	(930)
中华人民共和国突发事件应对法	
(2007 年 8 月 30 日中华人民共和国第十届全国人民代表 大会常务委员会第二十九次会议通过 中华人民共和国 主席令第 69 号公布 自 2007 年 11 月 1 日起施行) ...	(942)
中华人民共和国劳动争议调解仲裁法	
(2007 年 12 月 29 日中华人民共和国第十届全国人民代表 大会常务委员会第三十一次会议通过 中华人民共和国 主席令第 80 号公布 自 2008 年 5 月 1 日起施行)	(958)
中华人民共和国道路交通安全法	
(2003 年 10 月 28 日第十届全国人民代表大会常务委员 会第五次会议通过, 根据 2007 年 12 月 29 日第十届全国人 民代表大会常务委员会第三十一次会议《关于修改〈中华人 民共和国道路交通安全法〉的决定》修正 中华人民共和国 主席令第 81 号公布 自 2008 年 5 月 1 日起施行)	(968)
中华人民共和国政府信息公开条例	

(国务院令 [2007] 第 492 号 2007 年 4 月 5 日)	(994)
中华人民共和国行政复议法实施条例	
(国务院令 [2007] 第 499 号 2007 年 5 月 29 日) ...	(1003)
铁路交通事故应急救援和调查处理条例	
(国务院令 [2007] 第 501 号 2007 年 7 月 11 日) ...	(1016)
中华人民共和国企业所得税法实施条例	
(国务院令 [2007] 第 512 号 2007 年 12 月 6 日) ...	(1024)
财政部会计准则委员会《企业会计准则实施问题专家工作 组意见》	
(2007 年 2 月 1 日)	(1051)
财政部关于印发《企业会计准则解释第 1 号》的通知	
(财会发 [2007] 14 号 2007 年 11 月 16 日)	(1056)
关于推动医疗责任保险有关问题的通知	
(卫医发 [2007] 204 号 2007 年 6 月 21 日)	(1063)
转发卫生部、国家中医药管理局、中国保监会关于推动医 疗责任保险有关问题的通知	
(保监厅发 [2007] 34 号 2007 年 7 月 9 日)	(1066)
最高人民法院关于审理海上保险纠纷案件若干问题的规定	
(法释 [2006] 10 号 2006 年 11 月 23 日)	(1067)
卫生部关于印发《道路交通事故受伤人员临床诊疗指南》 的通知	
(卫医发 [2007] 175 号 2007 年 5 月 31 日)	(1070)

一、規 章 類

保险许可证管理办法

(保监会令〔2007〕1号 2007年6月22日)

《保险许可证管理办法》已经2007年5月11日中国保险监督管理委员会主席办公会审议通过，现予公布，自2007年9月1日起施行。

第一条 为了加强保险许可证的管理，规范保险业许可活动，维护保险市场秩序，根据《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国行政许可法》等法律、行政法规，制定本办法。

第二条 中国保险监督管理委员会（以下简称中国保监会）负责保险许可证的颁发和管理。

中国保监会的派出机构，在中国保监会授权范围内行使保险许可证的颁发和管理职权。

第三条 中国保监会遵循依法、公开、公正、便民、高效的原则，建立保险许可证监督管理制度。

第四条 中华人民共和国境内的下列保险类机构，应当依法取得保险许可证：

- (一) 经营保险业务的保险控股公司和保险集团公司；
- (二) 保险公司及其分支机构；
- (三) 保险资产管理公司及其分支机构；
- (四) 保险代理机构、保险经纪机构、保险公估机构及其分支机构；
- (五) 保险兼业代理机构；
- (六) 中国保监会规定的其他保险类机构。