

# 保险监管问答

BaoXian JianGuan WenDa

魏迎宁 著

中南工业大学

图书馆藏

8824  
N

广东经济出版社

BaoXian  
JianGuan  
WenDa

# 保险监管问答

BaoXian JianGuan WenDa

魏迎宁 著

---

广东经济出版社

---

## 图书在版编目 (CIP) 数据

保险监管问答/魏迎宁著. —广州: 广东经济出版社,  
2002.1

ISBN 7-80677-092-5

I. 保… II. 魏… III. 保险业—监督管理—中国—  
问答 IV. F842.0-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 090746 号

出版 发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	东莞新丰印刷有限公司 (东莞市凤岗镇天堂围乡)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	7 2 插页
字数	146 000 字
版次	2002 年 1 月第 1 版
印次	2002 年 1 月第 1 次
印数	1~4 000 册
书号	ISBN 7-80677-092-5 / F·604
定价	18.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

网址: [www.sun-book.com](http://www.sun-book.com)

·版权所有 翻印必究·

# 研究保险监管理论， 普及保险监管知识 (序 言)

我国自 1980 年恢复办理国内保险业务以来，保险业务一直保持高速发展，同时开展了关于保险理论与实务的研究。但长期以来这些研究局限于保险合同及保险公司的经营，基本上不涉及保险监管。

90 年代以来，随着从计划经济向社会主义市场经济的转轨和金融体制改革的深化，政企分离，政府与企业的关系被重新定位，提出了金融监管的概念，保险监管作为金融监管的一个方面逐步引起重视。1995 年颁布并生效的我国第一部《保险法》第 8 条规定：“国务院金融监督管理部门依照本法负责对保险业实施监督管理。”从而在法律上确立了保险监管的概念。同年，当时的国务院金融监督管理部门——中国人民银行在内部设立了保险司，专司对保险业的监督管理。中国人民银行保险司通过制定规章、颁发许可证、处罚违法违规行为等发挥了保险监管的职能。为了进一步加强对保险业的监管，1998 年 11 月国务院决定设立中国

## 2 保险监管问答

保险监督管理委员会（简称中国保监会），统一监督管理保险市场，原由中国人民银行行使的保险监管职能划转到中国保监会。因此可以说，90年代后期是保险监管的概念得到确立、保险监管体制发生重大变化的时期。

不容忽视的是，迄今为止，关于保险监管理论的研究还很薄弱，关于保险监管的知识也远未在保险业普及。保险监管与保险经营虽有密切联系，两者具有共同的基础知识，但毕竟着眼点不同，它们应该有不同逻辑起点，并形成不同的理论体系。保险监管的目的是什么？保险监管部门应该管什么，怎么管？如何以较低的成本、较高的效率达到保险监管的目的？如何科学地评估保险公司的偿付能力，有效地防范和化解保险业的经营风险？在国内的保险市场不断扩大对外开放、中国已加入世贸组织（WTO）的条件下，如何按照世贸组织的规则修改有关的法律、法规和规章，使我国的保险监管向国际惯例靠拢？这些问题都应该通过关于保险监管的理论研究予以回答。

我国的保险监管正处于逐步走向成熟的阶段，关于保险监管的法律、法规、规章正在逐步健全，保险监管的组织体正在逐步建立。保险监管部门发了许多规定和文件，但保险公司的经营管理者主要精力在于拓展业务领域、开发保险产品、扩大市场份额、加强内部管理、提高经济效益，对于保险监管部门所发的规定和文件，往往并未认真研究和贯彻，因此违法违规经营行为较为普遍。为此，有必要重视关于保险监管理论的研究，同时应在保险业普及关于保险监管的知识。

本书是作者根据从事保险监管工作的体会和探索写成，

其中既有关于保险监管基本理论的思考和探索，也有关于保险监管现行规定的介绍。本书中关于保险监管理论的论述，纯属作者个人的思考和探索，只是希望能起到抛砖引玉的作用，其是否有道理，任由读者评说。本书中关于保险监管现行规定的介绍，以有关法律、法规、规章以及中国保监会的规范性文件为依据（截至2001年9月底），但也包括作者对规定的理解和归纳，可能会存在不准确之处，欢迎读者批评。

本书采用问答形式，力图写成一本通俗、简明的关于保险监管的普及读物，适合保险监管工作者和保险公司各级机构的经营管理者阅读。

限于作者水平，本书肯定存在错误、疏漏之处，请读者不吝赐教。

作者谨识

2001年12月15日于广州

# 目 录

序 言 .....	(1)
-----------	-----

## 第一部分 保险监管总论

1. 什么是保险监管? .....	(3)
2. 保险监管的理念是什么? .....	(4)
3. 保险监管部门如何设立? .....	(7)
4. 中国保监会是什么性质的组织? .....	(8)
5. 保险监管的对象包括哪些? .....	(9)
6. 保险监管的目的是什么? .....	(11)
7. 为什么保险监管的最终目的是保护被保险人的 利益? .....	(14)
8. 保险监管部门裁决保险合同争议吗? .....	(17)
9. 保险监管部门不裁决保险合同争议, 如何保护 被保险人的利益? .....	(19)
10. 保险监管部门不保护保险公司的合法权益吗? .....	(21)

## 2 保险监管问答

11. 为什么要对保险业实行比对一般工商企业更为严格的监督管理? ..... (23)
12. 对保险业的严格监管体现在哪些方面? ..... (24)
13. 保险监管部门是保险公司的领导机关或上级机关吗? ..... (26)
14. 为什么保险监管部门不能干预监管对象的经营自主权? ..... (28)
15. 保险监管的手段包括哪些? ..... (30)
16. 保险监管中的行政立法如何进行? ..... (30)
17. 保险监管中的行政许可包括哪些内容? ..... (33)
18. 保险监管应遵循哪些基本原则? ..... (35)
19. 为什么依法监管是保险监管的首要原则? ..... (38)
20. 保险监管部门制定的部门规章, 是法院审理行政诉讼案件的依据吗? ..... (40)
21. 《反不正当竞争法》是否适用于保险业? ..... (41)
22. 保险业的不正当竞争行为由哪个部门进行监督检查? ..... (42)
23. 《消费者权益保护法》适用于保险业吗? ..... (45)
24. 为什么不能允许港澳的保险机构在内地招揽业务? ..... (47)
25. 什么是保险公司的偿付能力监管? ..... (48)
26. 为什么要实行市场行为监管和偿付能力监管并重的方针? ..... (50)
27. 为什么偿付能力最终应当成为保险监管的核心内容? ..... (52)



28. 把偿付能力作为保险监管的核心, 是否意味着  
不监管市场行为? ..... (55)
29. 为什么保险监管部门要关注保险公司的经营  
风险? ..... (56)
30. 保险公司存在哪些经营风险? ..... (57)
31. 保险公司的经营风险为什么具有长期隐蔽性?  
..... (59)
32. 偿付能力监管与防范和化解保险公司经营风险  
是何种关系? ..... (60)
33. 对保险公司的信用评级有何意义? ..... (61)
34. 保险行业协会与保险监管部门是何关系? ..... (63)

## 第二部分 关于保险机构的监管

35. 保险公司应采用何种组织形式? ..... (67)
36. 为什么要实行财产保险和人身保险的分业经营?  
..... (69)
37. 我国法律中有关于保险公司不能破产的规定吗?  
..... (72)
38. 人寿保险公司破产或撤销时, 为什么要将持  
有的寿险合同转移给其他保险公司, 而不  
作退保处理? ..... (73)
39. 为什么要实行银行、证券、保险的分业  
经营? ..... (75)
40. 保险许可证有何作用? ..... (77)

#### 4 保险监管问答

41. 为什么筹建保险公司还需要经过保险监管部门批准? ..... (78)
42. 设立保险公司需具备何种条件? ..... (79)
43. 设立保险公司的程序如何? ..... (80)
44. 符合法定条件的关于设立保险公司的申请, 是否一定能得到批准? ..... (82)
45. 为什么保险公司设立分支机构必须经保险监管部门批准? ..... (82)
46. 保险公司设立分支机构需具备何种条件? ..... (84)
47. 保险公司设立分支机构的程序如何? ..... (85)
48. 保险公司分支机构的名称如何确定? ..... (87)
49. 保险公司哪些事项的变更必须经保险监管部门批准? ..... (89)
50. 保险公司分支机构的哪些事项变更必须经保险监管部门批准? ..... (89)
51. 保险机构能否将部分内设部门迁至注册地址以外? ..... (90)
52. 为什么保险公司在境外设立机构需经保险监管部门批准? ..... (92)
53. 为什么要审查保险公司投资人的资格? ..... (93)
54. 何种单位可以向保险公司投资? ..... (94)
55. 何种单位不得向保险公司投资入股? ..... (95)
56. 为什么单个股东持有的保险公司股份一般不能超过总股份的 10%? ..... (96)
57. 为什么禁止保险公司与其股东之间以股权置换的形式相互投资? ..... (97)

58. 如果保险公司的股票上市, 对保险公司的  
    股东是否还需要进行资格审查? ..... (98)
59. 什么是保险公司的资本保证金? ..... (99)
60. 保险许可证的颁发日期是保险机构设立的  
    日期吗? ..... (100)
61. 保险保障基金作何用途? ..... (100)
62. 保险公司偿付能力不足是否意味着将要破产?  
    ..... (101)
63. 保险公司的资产大于负债, 是否意味着偿付  
    能力充足? ..... (102)
64. 评估保险公司偿付能力的假设前提是什么?  
    ..... (106)
65. 在何种情况下对保险公司进行整顿? ..... (109)
66. 对保险公司的整顿如何进行? ..... (109)
67. 对保险公司的接管如何进行? ..... (110)
68. 为什么要对保险机构的高级管理人员进行任  
    职资格审查? ..... (111)
69. 需要进行任职资格审查的保险机构高级管理  
    人员包括哪些人? ..... (112)
70. 保险监管部门对保险机构高级管理人员进行  
    任职资格审查与保险公司人事部门对干部  
    的考核有何区别? ..... (113)

### 第三部分 关于保险经营的监管

71. 什么是保险机构的经营区域? ..... (117)

## 6 保险监管问答

72. 为什么要规定保险机构的经营区域? ..... (118)
73. 保险机构在何种情况下可以承保其经营区域  
以外的保险标的? ..... (119)
74. 关于保险机构经营区域的规定, 能否限制  
投保人选择保险机构的权利? ..... (120)
75. 保险公司的业务范围包括哪些? ..... (121)
76. 保险公司的业务范围如何核定? ..... (123)
77. 保险公司分支机构的业务范围必然与  
其总公司相同吗? ..... (124)
78. 什么是法定再保险? ..... (124)
79. 《保险法》对于再保险有何规定? ..... (125)
80. 什么是投资连结产品? ..... (127)
81. 对投资连结产品的监管有何特殊要求? ..... (129)
82. 什么是万能寿险产品? ..... (131)
83. 万能寿险产品有何经营特点? ..... (132)
84. 对万能寿险产品的监管有何特殊  
要求? ..... (134)
85. 什么是分红寿险产品? ..... (135)
86. 对分红寿险产品的监管有何特殊要求? ..... (137)
87. 关于保险条款和保险费率的监管  
有何规定? ..... (139)
88. 对于保险公司上报备案的保险条款和保险费  
率, 保险监管部门是否必须同意使用? ..... (140)
89. 保险监管部门在何种情况下可以要求保险公司  
修改或停止使用保险条款和保险费率? ..... (141)

90. 已经向中国保监会备案的保险条款和保险费率, 在投入使用时为什么还要向中国保监会的派出机构备案? ..... (142)
91. 什么是保险费率的市场化? ..... (143)
92. 我国能否实行保险费率的市场化? ..... (143)
93. 为什么说保险费率市场化是一个必然趋势? ..... (146)
94. 保险公司资金运用的形式包括哪些? ..... (147)
95. 为什么要监管保险公司的资金运用? ..... (149)
96. 为什么要对保险公司未到期责任准备金的核算进行监管? ..... (151)
97. 为什么要对保险公司未决赔款准备金的核算进行监管? ..... (154)

#### 第四部分 关于保险中介的监督

98. 什么是保险中介? 主要分为几类? ..... (159)
99. 为什么要把保险中介纳入保险监管的范围?  
..... (159)
100. 什么是保险代理人? 分为几种类型? ..... (160)
101. 能否兼职从事个人保险代理业务? ..... (161)
102. 个人代理人可以从事哪些保险代理业务活动? ..... (161)
103. 对保险代理人的业务经营活动有何规定? ..... (161)
104. 什么是保险经纪人? 与保险代理人有何区别? ..... (163)

## 8 保险监管问答

105. 手续费与佣金有何区别? ..... (164)
106. 为什么要对手续费和佣金的支出进行  
监管? ..... (165)
107. 如何理解财务制度中对于手续费和佣  
金支付的有关规定? ..... (167)
108. 为什么不允许保险代理人同时为两家  
或以上的保险公司代理人寿保险业务? ..... (169)
109. 为什么保险经纪公司必须按资本金的  
一定比例缴存保证金? ..... (170)
110. 为什么不允许保险经纪公司安排法定  
分保业务? ..... (171)
111. 为什么不允许保险经纪公司兼营保险代理业务?  
..... (172)
112. 为什么不允许保险代理人兼营保险经纪业务?  
..... (172)
113. 保险兼业代理人应具备何种条件? ..... (174)
114. 从事保险兼业代理, 应按何种程序办  
理有关手续? ..... (175)
115. 保险兼业代理人能代理被代理保险公  
司的所有险种吗? ..... (176)
116. 保险公司应对保险兼业代理人承担何  
种管理责任? ..... (176)
117. 保险中介的从业人员需取得何种资格? ..... (178)
118. 取得保险中介从业资格证书的人员能  
否直接从事保险中介业务经营活动? ..... (179)
119. 设立保险中介公司的程序如何? ..... (179)

120. 申请筹建保险中介公司应提交何种文件? ..... (180)
121. 保险中介公司申请开业应提交何种文件? ..... (180)
122. 保险中介公司的哪些变更事项必须经保  
险监管部门批准? ..... (181)
123. 什么是保险公估人? 有何存在必要? ..... (182)

## 第五部分 保险监管中的行政处罚

124. 保险监管部门有权对保险公司的行政处罚作  
出规定吗? ..... (184)
125. 取消保险机构高级管理人员的任职资格属于  
行政处罚吗? ..... (186)
126. 保险监管中的行政处罚有何特点? ..... (187)
127. 对保险机构的违法行为是否一定给予行政  
处罚? ..... (188)
128. 对保险机构的行政处罚, 适用行为发生时的  
规定, 还是适用作出处罚决定时的规定?  
..... (190)
129. 保险监管中的行政处罚包括哪些种类? ..... (194)
130. 保险监管中的行政处罚如何贯彻处罚法定  
原则? ..... (196)
131. 保险监管中的行政处罚如何贯彻公正、公  
开原则? ..... (197)
132. 保险监管中的行政处罚如何贯彻处罚与教  
育相结合的原则? ..... (198)

10 保险监管问答

133. 保险监管中的行政处罚如何贯彻一事不再  
    罚原则? ..... (198)
134. 保险监管中的行政处罚是否适用简易程序?  
    ..... (199)
135. 保险监管中行政处罚的一般程序如何进行?  
    ..... (200)
136. 保险监管中的行政处罚, 在何种条件下适  
    用听证程序? ..... (202)
137. 不服保险监管部门的行政处罚, 可以采取  
    何种措施? ..... (203)
138. 对于构成犯罪的违法行为, 是否要给予行  
    政处罚? ..... (203)
139. 被吊销保险许可证的保险机构是否应当  
    撤销? ..... (204)
140. 保险公司因违法受行政处罚后, 与违法行为  
    直接相关的保险合同是否仍然继续有效? .....  
    ..... (205)
141. 《保险法》中具体规定了哪些行政处罚? ..... (207)



# 第一部分

## 保险监管总论