

XINJIANGBAOXIANCONGYERENYUANPEIXUNXILIEYONGSHU

新疆保险从业人员培训系列用书

保险监管实务600问

孙建宁/主编



BAOXIANJIANGUAN
SHIWULIUBAIWEN

CHISO 新疆青少年出版社

新疆保险从业人员培训系列用书

保险监管实务 600 问

孙建宁 / 主 编

BAOXIANJIANGUAN
SHIWULIUBAIWEN

CHISO 新疆青少年出版社

新疆保险从业人员培训系列用书

CIRC 保险监管实务 600 问

图书在版编目(CIP)数据

保险监管实务 600 问 / 孙建宁主编. -- 乌鲁木齐:

新疆青少年出版社, 2011.10

ISBN 978-7-5515-0313-6

I. ①保… II. ①孙… III. ①保险业-监管制度-新

疆-问题解答 IV. ①F842.745-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 208502 号

新疆保险从业人员培训系列用书

保险监管实务 600 问 孙建宁 / 主编

出版人 徐 江

责任编辑 刘 婷

装帧设计 吾荣娜

出 版 新疆青少年出版社

社 址 乌鲁木齐市北京北路 29 号

邮 编 830002

电 话 0991-7833932(编辑部)

网 址 <http://www.qingshao.net>

法律顾问 钟 麟 13201203567

制 作 一心设计工作室

印 刷 乌鲁木齐昊坤彩印有限公司

开 本 880 × 1230 1/32

印 张 7

字 数 150 千字

版 次 2011 年 10 月第 1 版

印 次 2011 年 10 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5515-0313-6

定 价 35.00 元

CHISO 版权所有 侵权必究

编委会

BIANWEIHUI

主 编	孙建宁						
副 主 编	朱健民	闫 力					
编委会委员	王 玮	王磊焱	马海霞	齐晓波			
	张莹莹	段文辉	董 磊				
编写组成员	万 众	方静雯	王新义	王智勇	王 蕊		
	付伟华	卢婷艳	史 歌	代 辉	刘 媛		
	吕 波	吕 晓	但丽娟	张 欣	张 辉		
	张银广	李 明	沈宸云	陈 娟	陈 浩		
	玛依热古力·艾合买提			周小丽	周 锋		
	荣 涛	赵文科	赵 强	徐向勇	袁 强		
	高邦继	高 梅	曹瑞琪	曾湘玲	童雪莲		
	董文华	董 萍	燕 斌				

(按姓氏笔画为序)

编写说明 **PREFACE**

保险从业人员教育培训是增强保险从业人员科学发展和依法合规经营意识,规范保险市场行为,提高风险防范和客户服务水平,促进行业持续快速健康发展的重要手段。为做好新疆保险从业人员教育培训基础工作,切实增强培训的针对性和有效性,由新疆保监局组织编写,并由新疆青少年出版社出版发行了“新疆保险从业人员培训系列用书”,该系列用书包括保险监管规章制度选编、保险监管实务问答、保险行业诚信建设、保险监管案例等方面内容,对保险从业人员学习、理解和知晓保险监管法律法规及规章制度,提高保险从业人员依法经营意识等具有较强的参考价值,是保险业高级管理人员任职资格考试的参考用书。

《新疆保险从业人员培训系列用书·保险监管实务 600 问》通过问答形式对保险从业人员需要掌握的法律法规问题进行了解答,分为法律类、综合类、财产险类、人身险类、中介类、统计信息类、稽查类等七个部分,共计 14 万余字。

第一部分为法律类问题解答,主要对《保险法》以及《行政许可法》、《行政处罚法》、《行政复议法》、《行政诉讼法》、《反不正当竞争法》、《刑法》中涉及保险业方面的问题做了简要阐明。

第二部分为综合类问题解答,对机构管理、高级管理人员任职资格管理、行政许可、行政处罚、信访投诉、突发事件应急处理、治理商业贿赂及社团组织建设等方面的问题进行了重点解答。

第三部分为财产保险类问题解答,从产品和费率

管理、业务管理、机动车险管理及农业保险管理等多个层次具体阐述了经营管理中常见的典型问题,侧重于实务操作,内容丰富详尽。

第四部分为~~人身~~保险类问题解答,对人身保险业务基本服务、人身保险新型产品信息披露、银行代理业务、人身意外伤害保险、健康保险、客户服务等多个领域进行全面准确地阐释。

第五部分为保险中介类问题解答,紧扣保险营销员、兼业代理机构、专业中介机构分类监管、互联网保险业务等方面的规章制度,详细解答了中介业务发展的基本问题和实务中的程序问题。

第六部分为统计信息类问题解答,包括保险统计管理、季度统计分析工作、开业统计与信息化建设验收指引、统计工作质量评价等内容,对开展保险统计工作的方式、程序作了详细解答。

第七部分为稽查类问题解答,重点对保险机构经营中常见的专项工作,包括打击“三假”、非法集资、保险机构案件责任追究、保险司法案件报告、反洗钱工作进行了较为详实的阐述。

需要说明的是,由于时间仓促加之编者水平有限,书中难免挂一漏万,不当之处敬请各位读者批评指正。

本书编委会

2011年9月29日

目录CONTENTS

第一部分 法律类监管实务问答

第一章 《中华人民共和国保险法》

- 1.新修订的《保险法》自何时起颁布施行? /2
- 2.新修订《保险法》的指导思想和主要内容是什么? /2
- 3.新修订的《保险法》从哪些方面重点加强了对被保险人利益的保护? /2
- 4.保险合同成立后,保险人能否擅自解除合同? /3
- 5.保险人应当如何履行说明义务? /3
- 6.哪些情况下保险合同中的格式条款无效? /3
- 7.新修订的《保险法》对理赔时限有哪些要求? /3
- 8.保险合同条款有争议时,应当遵循哪些解释原则? /4
- 9.人身保险合同中,投保人对哪些人员具有保险利益? /4
- 10.新修订的《保险法》对父母为其未成年子女投保的人身保险有何特殊规定? /4
- 11.新修订的《保险法》对投保人为与其有劳动关系的劳动者投保人身保险有何特殊规定? /4
- 12.保险标的转让后,受让人是否可以承继被保险人的权利和义务? /5
- 13.新修订的《保险法》对保险标的的危险程度显著增加有何新的规定? /5
- 14.新修订的《保险法》对保险标的的保险价值有哪些新的规定? /5
- 15.新修订的《保险法》对责任保险提出了哪些新的要求? /6
- 16.保险公司高级管理人员在任职前是否应当取得保险监管机构核准的任职资格? /6
- 17.哪些情形不得担任保险公司高级管理人员? /6
- 18.新修订的《保险法》对保险公司的业务范围是如何规

定的？ /6

19. 保险公司报送报告、报表、文件和资料时，应当符合哪些要求？ /7

20. 保险公司应当如何保管业务经营活动的账簿、原始凭证和有关资料？ /7

21. 保险公司及其工作人员在业务活动中有哪些禁止性规定？ /7

22. 保险佣金应当向谁支付？ /8

23. 保险代理人、保险经纪人及其从业人员在业务活动中有哪些禁止性规定？ /8

24. 新修订的《保险法》对偿付能力不足的保险公司可以采取哪些监管措施？ /9

25. 新修订的《保险法》规定保险监管机构具有哪些监管措施和手段？ /9

26. 擅自设立保险公司或者非法经营商业保险业务，应当承担哪些法律责任？ /10

27. 擅自设立保险专业代理机构、保险经纪人，或者未取得经营保险代理业务许可证、保险经纪业务许可证从事保险代理业务、保险经纪业务，应当承担哪些法律责任？ /10

28. 保险公司超出批准的业务范围经营的，应当承担哪些法律责任？ /10

29. 保险公司制作虚假赔案，应当承担哪些法律责任？ /11

30. 未经批准变更保险公司或者分支机构营业场所的，应当承担哪些法律责任？ /11

31. 未经批准设立保险公司分支机构的，应当承担哪些法律责任？ /11

32. 保险代理机构、保险经纪人利用业务便利为其他机构或者个人牟取不正当利益，应当承担哪些法律责任？ /11

33. 保险代理机构、保险经纪人未按照规定设立专门账簿记载业务收支情况，应当承担哪些法律责任？ /12

34. 保险机构聘任不具有任职资格、从业资格的人员，应当承担哪些法律责任？ /12

35. 转让、出租、出借保险业务许可证，应当承担哪些法律责任？ /12

36.编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料,应当承担哪些法律责任? /12

37.未按照规定使用经批准或者备案保险条款、费率的,应当承担哪些法律责任? /12

38.保险机构受到行政处罚的,其负责人和直接责任人员应当承担哪些法律责任? /13

39.个人代理人违反《保险法》以及未取得合法资格的人员从事个人保险代理活动的,应当承担哪些法律责任? /13

40.拒绝、阻碍保险监督检查,应当怎样处理? /13

41.《保险法》对禁止进入保险业是如何规定的? /13

第二章 《中华人民共和国行政许可法》

42.什么是行政许可? /14

43.什么是行政许可的公开、公平、公正原则? /14

44.公民、法人或者其他组织在行政许可中享有哪些权利? /14

45.哪些事项可以设定行政许可? /14

46.哪些事项可以不设行政许可? /15

47.《行政许可法》对行政许可申请有哪些要求? /15

48.《行政许可法》对行政许可受理有哪些主要规定? /16

49.《行政许可法》对行政许可决定有哪些主要规定? /16

50.《行政许可法》对行政许可期限有哪些主要规定? /17

51.《行政许可法》对行政许可听证有哪些主要规定? /17

52.对于行政许可申请人和被许可人的法律责任,《行政许可法》有哪些规定? /17

53.公民、法人或者其他组织未经行政许可,擅自从事依法应当取得行政许可的活动,应当承担哪些法律责任? /18

第三章 《中华人民共和国行政处罚法》

54.什么是行政处罚? /18

55.实施行政处罚应当遵循哪些基本原则? /18

56.行政处罚中的权利保障原则是如何体现的? /19

57.行政处罚有哪些种类? /19

- 58.如何判定行政处罚的管辖机关? /19
- 59.应当依法从轻或者减轻行政处罚的情形有哪些? /19
- 60.如何理解行政处罚二年的追溯期限? /19
- 61.当事人在受到行政处罚之前,享有哪些权利? /20
- 62.当事人逾期不履行行政处罚决定的,行政机关可以采取哪些措施? /20

第四章 《中华人民共和国行政复议法》

- 63.什么是行政复议? /20
- 64.行政复议机关和行政复议机构的区别是什么? /21
- 65.什么是行政复议申请人? /21
- 66.行政复议的申请期限是如何规定的? /21
- 67.行政复议申请书应当包括哪些内容? /21
- 68.行政复议申请人享有哪些权利? /21
- 69.哪些情形下,具体行政行为可以停止执行? /22
- 70.申请人能否同时提出行政复议和行政诉讼? /22
- 71.行政机关依据《行政复议法》如何做出行政复议决定? /22
- 72.行政复议决定的期限是如何规定的? /23

第五章 《中华人民共和国行政诉讼法》

- 73.什么是行政诉讼? /23
- 74.行政诉讼的基本原则是什么? /24
- 75.行政诉讼的受案范围是什么? /24
- 76.哪些事项不属于行政诉讼受案范围? /24
- 77.如何判定行政诉讼案件的管辖? /25
- 78.什么是行政诉讼的原告和被告? /25
- 79.行政诉讼法中规定的证据种类有哪几种? /26
- 80.行政诉讼法中规定的举证原则是什么? /26
- 81.提起行政诉讼应当符合哪些条件? /26
- 82.行政诉讼的第一审判决有哪几种情形? /26
- 83.行政诉讼的第二审判决有哪几种情形? /26
- 84.行政诉讼的期限是如何规定的? /27

第六章 《中华人民共和国反不正当竞争法》

85.《反不正当竞争法》规定的不正当竞争行为是指什么? /27

86.《反不正当竞争法》对具有独占地位的经营者有哪些限制性规定? /28

87.《反不正当竞争法》对政府及其所属部门有哪些禁止性规定? /28

88.《反不正当竞争法》对商业贿赂行为怎样处理? /28

第七章 《中华人民共和国刑法》

89.保险公司工作人员虚假理赔的行为应当承担什么刑事责任? /29

90.非法经营保险业务的,应当承担什么刑事责任? /29

91.擅自设立保险公司的,应当承担什么刑事责任? /29

第二部分 综合类监管实务问答

第一章 机构管理

92.保险公司分支机构包括哪些? /32

93.什么是保险公司分公司、省级分公司? /32

94.营业部、营销服务部能否管理其他分支机构? /32

95.设立保险公司各级分支机构,应分别由公司哪一级机构提出申请? /32

96.保险公司设立分支机构应当具备哪些条件? /33

97.保险公司设立分支机构应当提交哪些材料? /33

98.保监会应当在多少日内对保险公司设立分支机构的申请作出答复? /34

99.保险机构筹建分支机构的时限要求是什么? /34

100.筹建机构能否在筹建期间从事保险经营活动? /34

101.筹建的保险公司分支机构开业申请应当符合什么条件? /34

102.保险公司分支机构申请开业验收,应当提交哪些材料? /35

103.保监会应当在多少日内完成对保险公司分支机构的开业验收? /35

104.通过开业验收的保险公司分支机构还需具备什么条件才能

营业? /35

105. 保险公司分支机构改建为其他级别分支机构应当符合哪些条件? /36

106. 保险公司分支机构申请改建应提交哪些材料? /36

107. 保险机构的哪些情形应当经保监会批准? /37

108. 保险公司分支机构变更营业场所应提交哪些材料? /37

109. 保险公司分支机构变更名称, 是否应当向保监会报告? /38

110. 保险公司合并、撤销分支机构应当如何通知被保险人? /38

111. 保险公司应当如何管理分支机构? /38

112. 保险公司分支机构管理制度应至少包括哪些内容? /38

113. 保险公司分支机构高级管理人员和公司之间人事关系是怎么规定的? /38

114. 《保险企业管理规定》对保险公司分支机构营业场所有什么要求? /39

115. 保险公司分支机构保险业务许可证应当如何管理? /39

116. 哪些情况下保险公司分支机构可以跨省、自治区、直辖市经营? /39

117. 保险机构制定保险条款、费率有哪些规定? /39

118. 保险公司应当向投保人作出提示的内容有哪些? /40

119. 新疆保监局对于保险公司在市场销售行为方面有何监管要求? /40

120. 新疆保监局分类监管将保险公司分支机构分为哪几类? /40

121. 新疆保监局对辖区内保险公司分支机构进行分类的依据有哪些? /41

122. 对 A 类机构, 新疆保监局会采取哪些特别监管措施? /41

123. 对 B 类机构, 新疆保监局可采取哪些监管措施? /41

124. 对 C 类机构, 除可采取对 B 类机构的监管措施外, 新疆保监局还可采取哪些监管措施? /41

125. 对 D 类机构, 除可采取对 B、C 类机构的监管措施外, 新疆保监局还可采取哪些监管措施? /41

126. 哪几类公司将作为年度重点监管对象? /41

127. 新疆保险公司分支机构分类监管评级的频度是多少? /41

128. 什么是保险公司偿付能力和偿付能力充足率? /42

- 129. 保险公司偿付能力充足率有何限制性规定? /42
- 130. 根据保险公司偿付能力状况, 可以将保险公司分为哪三类? /42
- 131. 保险公司应当如何处理投诉? /42
- 132. 保险公司应当如何管理保险代理人? /42
- 133. 保险公司分支机构委托他人销售保险时注意事项有哪些? /42
- 134. 什么情形下保监会可以将保险机构列为重点监督对象? /43
- 135. 保险监管机关对保险机构的现场检查包括那些内容? /43
- 136. 保险监管机关实施现场检查应该履行哪些程序? /43
- 137. 保险监管机关对出现频繁撤销分支机构、频繁变更分支机构营业场所等情形的保险机构可以采取哪些措施? /44
- 138. 《保险公司管理规定》要求保险机构向保监会报送的文件有哪些? /44
- 139. 保险监管机关实施监管谈话的对象有哪些? /44
- 140. 保险机构或者从业人员违反《保险公司管理规定》应当承担什么法律责任? /44
- 141. 《保险公司管理规定》中规定的重大行政处罚是指哪些? /45
- 142. 保险公司是否应当加入保险行业协会? /45

第二章 高级管理人员任职资格管理

- 143. 保险公司高级管理人员包括哪些? /45
- 144. 保险公司省级分公司总经理的任职条件是什么? /45
- 145. 保险公司分公司、中心支公司总经理、副总经理和总经理助理的任职条件是什么? /46
- 146. 保险机构拟任高级管理人员符合什么条件, 可适当放宽任职经历条件? /46
- 147. 保险机构拟任高级管理人员符合哪些条件, 可适当放宽任职学历要求? /47
- 148. 保险机构高级管理人员兼任其它经营管理职务应当遵循哪些规定? /47
- 149. 保险公司支公司、营业部经理的任职条件是什么? /48
- 150. 保险机构在什么情况下可以指定临时负责人? /48
- 151. 保监会对保险机构拟任高级管理人员进行任职考察谈话,

应该包括哪些内容? /48

152.保险机构拟任高级管理人员有哪些情况,保监会不予核准其任职资格? /48

153.保险机构高级管理人员出现哪种情况,其任职资格自动失效? /49

154.保险机构高级管理人员,应当在任职前向保监会提交哪些材料? /50

155.保险机构高级管理人员调任、兼任相关职务应符合哪些规定要求? /50

156.担任营销服务部负责人应当符合哪些条件? /50

157.保险公司营销服务部负责人的任职报告中应包括哪些材料? /50

158.保险公司支公司、营业部经理的任职条件对学历有要求吗? /51

159.保监会对频繁变更高级管理人员的保险机构可以采取哪些监管措施? /51

第三章 保险行政许可

160.保险行政许可是指什么? /51

161.新疆保监局行政许可包括哪些事项? /52

162.行政许可申请材料不齐全或者不符合法定形式的,受理机构应当在多少个工作日内告知申请人需要补正全部内容? /52

163.申请人在行政许可申请受理之后、行政许可决定作出之前,提交补充材料的,行政许可的期限如何计算? /52

164.申请人在行政许可决定作出之前,是否能撤回行政许可申请? /53

165.行政许可决定作出之后,应当在多少日内送达申请人? 送达方式有那几种? /53

166.保险公司分支机构筹建工作未在规定期限内完成,是否可以申请延长筹建期限? /53

167.保险专业代理公司设立是由保险监管派出机构审批吗? /53

168.哪些行政许可事项需要对外公告? /53

169.保险许可证申领及换证公告的内容包括哪些? /54

170.保险许可证遗失公告办理的期限是多久? /54

171. 保险许可证遗失公告的内容包括哪些? /54

172. 保险类机构应当自解散、被依法撤销或者依法宣告破产之日起多少日内, 向保监会缴回保险许可证? /54

173. 到期不换领保险许可证的, 保险类机构应当承担什么法律后果? /54

第四章 保险行政处罚

174. 保险监管行政处罚的种类有哪些? /55

175. 实施保险监管行政处罚应当遵循什么原则? /55

176. 保险监管行政处罚中, 如何执行回避制? /55

177. 什么是保险监管行政处罚中的查处分离制度? /55

178. 什么是保险监管行政处罚事先告知? /56

179. 保险监管行政处罚过程中, 当事人享有哪些权利? /56

180. 保监局对辖区内哪些机构及其从业人员有处罚权? /56

181. 保监局对辖区内哪些违规行为可以直接进行行政处罚? /56

182. 保监局实施哪些行政处罚需报保监会批准? /57

183. 异地实施保险违法行为的, 应当由谁查处? /57

184. 保险行政处罚的管辖权发生争议时应如何处理? /57

185. 保险监管机关对哪些情形需要立案调查? /57

186. 保险监管机关立案应当履行什么程序? /57

187. 保险监管机关向被检查单位或个人调查取证时如何保证程序合法? /57

188. 保险监管机关询问当事人及证人时, 应当遵守哪些规定? /58

189. 保险监管机关先行登记保存证据应当履行什么程序? /58

190. 保险行政处罚当事人陈述申辩期是多久? /58

191. 保险行政处罚当事人陈述申辩过程中享有哪些权利? /58

192. 拟实施哪些处罚, 保险行政处罚当事人可以要求听证? /59

193. 保险行政处罚当事人提出听证要求的时限是多久? /59

194. 听证中, 保险行政处罚当事人享有哪些权利? /59

195. 保险行政处罚当事人和其他听证参加人应当承担哪些义务? /60

196. 保险行政处罚当事人如何委托他人代理参加听证? /60

197. 保险行政处罚听证的程序是如何规定的? /60

- 198.保险行政处罚中,哪些情形应当延期听证? /60
- 199.保险行政处罚中,哪些情形可以中止听证? /61
- 200.保险行政处罚中,哪些情形应当终止听证? /61
- 201.保险行政处罚中,《行政处罚决定书》应当包括哪些内容? /61
- 202.保险行政处罚决定是否可以公布? /62
- 203.保险行政处罚的执行是否会因行政复议或行政诉讼停止? /62
- 204.保险行政处罚当事人逾期不履行行政处罚决定的,监管机关可采取哪些措施? /62
- 205.保险行政处罚罚款是否可以暂缓或分期缴纳? /62
- 206.吊销保险业务许可证的公告应当包含哪些内容? /62

第五章 保险业信访投诉

- 207.保险业信访的定义是什么? /63
- 208.保险信访工作应当遵循什么原则? /63
- 209.中国保监会依法受理哪些信访事项? /63
- 210.保监会派出机构依法受理哪些信访事项? /63
- 211.哪些信访事项保监会及其派出机构不予受理,但应当转由保险公司或者保险中介机构处理? /64
- 212.哪些信访事项保监会及其派出机构不予受理,但应当转由保险行业协会处理? /65
- 213.哪些信访事项保监会及其派出机构不予受理,但应当告知信访人依照有关法律、行政法规的规定向有关单位提出? /65
- 214.保监局收到信访件后,应当如何处理? /65
- 215.对属于保监局受理的信访件,具体承办部门应如何办理? /66
- 216.保监局如何办理匿名投诉或举报? /67
- 217.保监局对信访事项调查后,应当如何处理? /67
- 218.保险信访事项应当自受理之日起多长时间办结? /67
- 219.信访人对保监局处理意见不服的,是否可以申诉? /67
- 220.哪些情形,保监局应当对信访事项进行督办,并提出改进建议? /67
- 221.办理保险信访工作是否需要回避? /68
- 222.保险信访工作人员擅自将检举材料透露给被举报单位的,

应当承担什么法律责任？ /68

223.在办理保险信访时,不执行回避原则,应当承担什么法律责任？ /68

224.哪些导致保险信访事项发生,且后果严重的情形,需要承担行政、刑事责任？ /68

225.隐瞒、谎报、缓报重大紧急保险事项造成严重后果的,应当承担什么法律责任？ /69

226.交办单位在办理信访时推诿、敷衍、拖延、弄虚作假,或拒不执行保险监管部门处理意见的,应当承担什么法律责任？ /69

第六章 保险业突发事件应急管理

227.什么是保险业突发事件？ /69

228.保险业突发事件是如何分类分级的？ /69

229.保险业突发事件应急处置指挥体系如何规定？ /70

230.新疆保险业应对突发事件指挥中心职责是什么？ /70

231.保险机构、保险专业中介机构在突发事件应急处置的职责是什么？ /70

232.保险业突发事件信息报告的主体主要包括哪些单位和个人？ /70

233.保险业突发事件信息报告的具体要求是什么？ /71

234.保险业突发事件信息报告的内容是什么？ /71

235.保险业突发事件应急程序如何启动？ /72

236.保险业突发事件应急程序启动后如何终止？ /72

237.保险业突发事件的应急保障包括哪些内容？ /72

238.保险业突发事件应急预案如何演练和评审？ /73

239.对保险业突发事件应急预案如何进行管理？ /73

240.编制保险业突发事件应急预案应该包括哪些内容？ /73

第七章 保险业治理商业贿赂

241.保险业各单位在治理商业贿赂专项工作中承担的职责是什么？ /74

242.《保险从业人员基本行为准则》从哪些方面对保险从业人员提出了要求？ /74