

目摇摇录

第十一部分 保险监管	(员愿袁)
一、保险监管	(员愿缘)
(一) 保险监管	(员愿缘)
(二) 保险监管的历史	(员愿元)
(三) 保险监管产生的原因	(员愿屯)
(四) 保险监管的经济理论	(员愿思)
(五) 保险监管的政治论	(员愿国)
(六) 保险监管的主体	(员愿猿)
(七) 保险监管的客体	(员愿源)
(八) 保险监管的内容	(员愿缘)
(九) 保险监管的原则	(员愿园)
(十) 保险监管的目的	(员愿员)
(十一) 保险监管的目标	(员愿圆)
(十二) 保险监管的方式	(员愿原)
(十三) 保险监管方法	(员愿原)
(十四) 保险监管手段	(员愿屯)
(十五) 保险监管的技术性规定	(员愿愿)
(十六) 保险监管模式	(员愿思)
(十七) 保险监管与保险经营管理	(员愿国)
(十八) 保险监管的法律法规	(员愿员)
(十九) 我国保险监管机构的历史演变	(员愿圆)
(二十) 中国保监会的职能	(员愿猿)
(二十一) 中国保监会的任务	(员愿源)
(二十二) 中国保监会职能部门	(员愿原)
二、保险组织监管	(员愿缘)
(一) 保险组织监管	(员愿缘)
(二) 保险机构组织形式	(员愿缘)

獮公营保险组织	(页码)
灑国有独资公司	(页码)
纒国有独资保险公司的法律特征	(页码)
漚国有独资保险公司的地位	(页码)
雍民营保险组织	(页码)
愿保险有限责任公司	(页码)
怨保险有限责任公司的法律特征	(页码)
兖保险股份有限公司	(页码)
兖保险股份有限公司的法律特征	(页码)
兖保险股份有限公司的优点	(页码)
兖我国保险股份有限公司的特点	(页码)
兖我国现有保险股份有限公司的不足	(页码)
兖相互保险公司	(页码)
兖相互保险公司的种类	(页码)
兖相互保险公司的特点	(页码)
兖相互保险公司的优点	(页码)
兖相互保险公司经营方式	(页码)
圆个人保险	(页码)
圆自保公司	(页码)
圆保险机构体系	(页码)
圆保险公司设立的监管	(页码)
圆保险公司设立的方式	(页码)
圆保险公司设立条件的监管	(页码)
圆保险公司的开业审批原则	(页码)
圆保险公司设立的审批内容与程序	(页码)
圆保险公司重要事项的变更	(页码)
圆外国保险公司分支机构设立的监管	(页码)
猿我国保险公司分支机构设立的监管	(页码)
猿保险公司的整顿	(页码)
猿保险公司整顿的目的与原因	(页码)
猿保险公司整顿的措施	(页码)
猿保险整顿组织的组成与地位	(页码)
猿保险公司整顿的终结	(页码)
猿保险公司的接管原因与目的	(页码)
猿保险公司的接管组织	(页码)
猿保险公司接管实施	(页码)
猿保险公司的接管期限与接管终止	(页码)
源保险接管在我国的实践	(页码)
源保险公司的解散及其清算	(页码)

源 保险公司的撤消及其清算	(源)
源 保险公司的破产及其清算	(源)
源 人寿保险公司解散的规定	(源)
源 人寿保险合同法定转让的规定	(源)
三、保险中介监管	(源)
源 保险代理人的监管	(源)
源 保险代理人的政府监管	(源)
源 保险代理人政府监管的必要性	(源)
源 保险代理人政府监管的机构及方式	(源)
源 保险代理人政府监管的原则	(源)
源 保险代理人政府监管的程序	(源)
源 保险代理人政府监管的手段	(源)
源 保险代理人政府监管的内容	(源)
源 保险代理人代理资格监管	(源)
源 保险代理人业务监管	(源)
源 保险代理人财务监管	(源)
源 保险代理行业组织监管	(源)
源 保险代理的行业自律	(源)
源 保险行业自律的必要性	(源)
源 保险监管体系中的行业自律	(源)
源 保险行业组织形式	(源)
源 保险行业组织的特点	(源)
源 保险行业组织的监管方式	(源)
源 保险行业组织自律的内容	(源)
源 保险同业公会的自律作用	(源)
源 保险同业公会与保险人及国家监管机构的关系	(源)
源 保险同业公会的成员和机构	(源)
源 保险代理人行业自律的内容	(源)
源 保险代理人行业自律的方式	(源)
源 保险代理人行业自律的作用	(源)
源 保险代理人协会的职能和任务	(源)
源 保险人对保险代理人监管的必要性	(源)
源 保险人对保险人监管的内容	(源)
源 保险代理人的自我管理	(源)
源 保险经纪人的监管	(源)
源 保险经纪人监管的目的	(源)
源 保险经纪人监管的目标	(源)
源 保险经纪人监管的对象	(源)
源 保险经纪人监管的法律依据	(源)

猿 保险经纪人监管的手段	(猿 猿 猿)
猿 保险经纪人监管的原则	(猿 猿 猿)
猿 保险经纪人监管的形式	(猿 猿 猿)
猿 保险经纪人监管的内容	(猿 猿 猿)
猿 保险经纪人的国家监管	(猿 猿 猿)
源 保险经纪人的行业自律组织	(猿 猿 猿)
源 保险经纪人协会的职能和任务	(猿 猿 猿)
源 保险经纪人行业自律的内容	(猿 猿 猿)
源 保险公估人监管	(猿 猿 猿)
源 保险公估人监管的目标	(猿 猿 猿)
源 保险公估监管的方式	(猿 猿 猿)
源 保险公估人监管的手段	(猿 猿 猿)
源 保险公估监管的内容	(猿 猿 猿)
源 国外保险公估人监管的特点	(猿 猿 猿)
源 保险公估人的政府监管	(猿 猿 猿)
缘 保险公估组织监管	(猿 猿 猿)
缘 保险公估人执业监管	(猿 猿 猿)
缘 保险公估人的行业自律	(猿 猿 猿)
缘 保险公估人行业自律的作用	(猿 猿 猿)
缘 保险公估人实现行业自律的办法	(猿 猿 猿)
缘 保险公估行业协会行使行业自律职能的办法	(猿 猿 猿)
摇四、保险业务监管	(猿 猿 猿)
猿 保险业务范围的监管	(猿 猿 猿)
猿 一般财产保险业务范围的监管	(猿 猿 猿)
猿 责任保险业务范围的监管	(猿 猿 猿)
猿 人寿保险业务范围的监管	(猿 猿 猿)
猿 健康保险业务范围的监管	(猿 猿 猿)
猿 意外伤害保险业务的监管	(猿 猿 猿)
猿 保险费率与费率厘定	(猿 猿 猿)
猿 保险费率厘定的原则	(猿 猿 猿)
猿 保险费率的特性	(猿 猿 猿)
猿 保险费率监管	(猿 猿 猿)
猿 保险费率监管的目标	(猿 猿 猿)
猿 保险费率监管的特性	(猿 猿 猿)
猿 保险费率监管程度	(猿 猿 猿)
猿 保险费率文件	(猿 猿 猿)
猿 保险费率文件的内容	(猿 猿 猿)
猿 保险费率监管的出发点	(猿 猿 猿)
猿 保险费率监管的方式	(猿 猿 猿)

员 保险费率监管的方法	(员)
员 美国的保险费率监管	(员)
圆 日本的保险费率监管	(员)
摇五、保险合同监管	(员)
员 保险合同形式	(员)
圆 保险合同形式的监管	(员)
猿 保险合同基本条款	(员)
源 保险合同基本条款的监管	(员)
缘 保险合同基本条款监管的重要性	(员)
远 保险合同基本条款的监管方式	(员)
苑 保险合同基本条款的监管要求	(员)
愿 保险合同的当事人及其监管	(员)
怨 保险合同的关系人及其监管	(员)
员 保险合同建立的监管	(员)
员 保险合同变更的监管	(员)
员 保险合同中止的监管	(员)
员 保险合同终止的监管	(员)
摇六、保险公司财务监管	(员)
员 资本金及其来源	(员)
圆 资本金的监管	(员)
猿 资本公积金及其来源	(员)
源 资本公积金的监管	(员)
缘 资本金的检查	(员)
远 负债及其风险因素	(员)
苑 负债管理	(员)
愿 保险公司负债管理的原则	(员)
怨 负债项目的财务管理	(员)
员 保险公司负债的监督和检查	(员)
员 保险公司的资产	(员)
员 保险公司资产的特征	(员)
员 保险公司资产分析的意义	(员)
员 固定资产计价方法	(员)
员 固定资产计价原则	(员)
员 固定资产的监督和检查	(员)
员 固定资产监管的内容	(员)
员 固定资产管理中可能出现的问题	(员)
员 保险公司在建工程的监管	(员)
圆 保险公司流动资产的监管	(员)

圆 保险公司无形资产的监管	(页码)
圆 保险公司长期待摊费用的监管	(页码)
圆 保险公司其他资产的监管	(页码)
圆 美国保险公司资产的监管	(页码)
圆 新加坡保险公司资产的监管	(页码)
圆 我国保险公司实际资产的确认	(页码)
圆 保险资产负债匹配监管分析	(页码)
圆 保险资产负债匹配监管方法	(页码)
圆 持期	(页码)
猿 简单持期	(页码)
猿 修正持期	(页码)
猿 选择修正持期	(页码)
猿 凸性	(页码)
猿 收益	(页码)
猿 选择调整价格差	(页码)
猿 资产负债利率弹性及匹配分析	(页码)
猿 利率弹性匹配的理想状况	(页码)
猿 利率弹性缺口	(页码)
猿 保险公司盈余市值减少的原因	(页码)
源 理想的持期不匹配情况	(页码)
源 保险公司负债分析	(页码)
源 保险公司会计报表内容编制要求	(页码)
源 保险公司会计报表分析	(页码)
源 人寿保险公司分析指标	(页码)
源 财产保险公司分析指标	(页码)
源 我国保险公司财务评价指标	(页码)
七、保险资金运用监管	(页码)
圆 保险资金运用	(页码)
圆 保险可运用资金	(页码)
猿 保险可运用资金的构成	(页码)
源 保险可运用资金的特性	(页码)
缘 保险资金运用的可能性	(页码)
远 保险资金运用的必要性	(页码)
苑 保险资金运用的意义	(页码)
愿 保险资金运用的原则	(页码)
怨 保险资金运用风险	(页码)
员 保险资金运用风险的种类及管理	(页码)
员 保险资金运用监管的必要性	(页码)
员 保险资金运用监管的内容	(页码)

员 美国与加拿大保险资金运用的监管	(员 猿)
员 日本保险资金运用的监管	(员 猿)
员 东南亚一些国家保险资金运用的监管	(员 猿)
员 我国港台地区保险资金运用的监管	(员 猿)
员 我国保险公司资金运用的监管	(员 猿)
员 外资保险公司资金运用的监管	(员 猿)
员 保险投资	(员 猿)
圆 保险投资的意义	(员 猿)
圆 保险投资监管	(员 猿)
圆 保险投资监管的重要性	(员 猿)
圆 保险投资监管的内容与途径	(员 猿)
八、 保险公司偿付能力监管	(员 猿)
员 偿付能力	(员 猿)
圆 保险公司偿付能力不足产生的原因	(员 猿)
猿 保险公司偿付能力的决定因素	(员 猿)
源 保险公司偿付能力的影响因素	(员 猿)
缘 保险公司偿付能力监管	(员 猿)
远 保险公司偿付能力监管的特征	(员 猿)
苑 保险公司偿付能力监管的必要性	(员 猿)
愿 保险公司偿付能力监管的意义	(员 猿)
怨 保险公司偿付能力监管的内容	(员 猿)
员 保险公司偿付能力监管的手段	(员 猿)
员 保险公司偿付能力监管的基础	(员 猿)
员 保险公司资本金和总准备金要求	(员 猿)
员 法定最低偿付能力额度	(员 猿)
员 法定最低偿付能力额度标准	(员 猿)
员 确定最低偿付能力标准的出发点	(员 猿)
员 保险公司资金的监管	(员 猿)
员 保险公司责任准备金的提取规定	(员 猿)
员 保险公司最低资本限额管理	(员 猿)
员 保险公司最低资本限额的缺陷	(员 猿)
圆 风险资本管理	(员 猿)
圆 人寿保险公司风险资本管理	(员 猿)
圆 财产保险公司风险资本管理	(员 猿)
圆 人寿保险公司风险资本计算	(员 猿)
圆 保险监管信息指标	(员 猿)
圆 保险保障基金保护的對象	(员 猿)
圆 保险保障基金来源	(员 猿)
圆 保险保障基金收费标准	(员 猿)

○ 保险保障基金的不良效果	(1535)
○ 保险保障基金不良后果的防范	(1535)
○ 欧美保险保障基金比较	(1535)
○ 我国保险保障基金	(1535)
摇九、再保险监管	(1535)
○ 再保险的实施方式	(1535)
○ 再保险市场的监管	(1535)
○ 国家对国际再保险的限制	(1535)
○ 国家对再保险公司监管的方式	(1535)
○ 国家对再保险公司监管的内容	(1535)
○ 国家对再保险公司管理的手段	(1535)
摇十、外国保险监管	(1535)
○ 外国保险中介监管理制度	(1535)
○ 美国保险监管体制	(1535)
○ 美国保险监管的范围与内容	(1535)
○ 英国保险业概况	(1535)
○ 英国保险市场的主要成员	(1535)
○ 英国保险监管的特点	(1535)
○ 英国保险监管的内容	(1535)
○ 英国保险监管的措施	(1535)
○ 英国保行行业的自我管理	(1535)
○ 日本保险组织	(1535)
○ 日本保险市场的特点	(1535)
○ 日本保险监管体制与法律	(1535)
○ 日本保险监管的改革	(1535)
○ 法国的保险监管	(1535)
○ 德国的保险监管	(1535)
○ 加拿大的保险监管	(1535)
○ 韩国的保险监管	(1535)
○ 新加坡的保险监管	(1535)
摇十一、保险信用评级	(1535)
○ 信用评级	(1535)
○ 保险评级制度产生的基础与条件	(1535)
○ 一般信用等级的产生与发展	(1535)
○ 保险信用评级的发展	(1535)
○ 保险信用评级的作用	(1535)
○ 保险信用评级的有效性	(1535)
○ 保险信用评级的信息需要	(1535)

保险信用评级的过程	(页码)
保险信用评级的定性分析	(页码)
保险信用评级机构的监管	(页码)
十二、我国保险监管及其改进	(页码)
监管机构	(页码)
有关保险监管的立法	(页码)
保险业的发展与保险监管中存在的矛盾和问题	(页码)
保险监管模式与重点的选择	(页码)
保险监管方式与手段的改进	(页码)
偿付能力监管的强化	(页码)
保险中介体系的建立与监管	(页码)
保险资金运用的宽松化	(页码)
外资保险机构引进与监管的原则	(页码)
保险国际化与我国监管政策的选择	(页码)
建立保险监管预警系统	(页码)
非寿险业务监管指标	(页码)
寿险业务监管指标	(页码)
资金运用指标	(页码)
财务状况指标	(页码)
十三、当前保险监管中几个热点问题	(页码)
保险业发展与保险监管问题	(页码)
保险纠纷与保险管理问题	(页码)
政府采购保险商品问题	(页码)
第十二部分 我国保险市场与 宰割	(页码)
一、中国保险市场的历史与发展	(页码)
解放前的旧中国保险	(页码)
五十年代的新中国保险	(页码)
八十年代以后高速发展的中国保险	(页码)
多元化的现代中国保险	(页码)
中国再保险市场历史与发展	(页码)
中国保险市场发展现状	(页码)
保险公司是我国保险市场中的主体力量	(页码)
保险业务高速增长	(页码)
二、中国保险市场的运行与管理	(页码)
运行机制	(页码)
保险市场供求机制	(页码)

彳 保险市场价格机制	(页 890)
灬 保险市场竞争机制	(页 890)
纟 保险市场经营决策	(页 890)
辶 保险公司经营管理	(页 890)
雍 保险经营管理的职能	(页 890)
愿 保险市场经营决策的分类	(页 890)
怨 保险市场经营策略的核心内容	(页 890)
员 保险市场评估	(页 890)
员 保险市场评估方法	(页 890)
员 保险市场经营观念	(页 890)
员 我国保险市场的结构与组成	(页 890)
员 我国保险市场的问题与对策	(页 890)
员 保险业总体水平与管理水平不协调	(页 890)
员 进一步加强保险公司资金运用	(页 890)
员 保险市场规范管理	(页 890)
员 保险市场法律规范	(页 890)
员 我国保险市场法律规范	(页 890)
圆 保险市场政府监管	(页 890)
圆 保险业行业的自律	(页 890)
圆 我国保险市场前景	(页 890)
摇三、中国保险市场与 宰裁酌	(页 890)
彳 世界贸易组织简介	(页 890)
灬 世贸组织的决策机制	(页 890)
纟 加入世界贸易组织的程序	(页 890)
灬 世贸组织的基本原则	(页 890)
纟 我国与世界贸易组织	(页 890)
辶 《服务贸易总协定》中有关保险的条款	(页 890)
雍 我国保险业开放的时间表	(页 890)
愿 加入 宰裁酌给保险业带来的机遇与挑战	(页 890)
怨 中国保险业的问题与入世准备	(页 890)
员 加入 宰裁酌对宏观经济环境的影响	(页 890)
员 加入 宰裁酌使保险市场竞争更趋激烈	(页 890)
员 面对 宰裁酌——国有寿险企业的困境及对策	(页 890)
员 加入 宰裁酌后中国民族保险业的营销策略	(页 890)
员 加入 宰裁酌我国产险险种的问题与对策	(页 890)
员 入世给中国寿险业带来的机遇与挑战	(页 890)
员 宰裁酌与中国保险业改革发展	(页 890)
员 加入 宰裁酌后中国保险业资源的战略重组	(页 890)
员 “入世”与我国保险业资源的重新配置	(页 890)

加入 辛 与保险业税制改革	()
民族保险与洋保险差距	()

第十三部分 保险发展动态与趋势

一、网络与保险

保险呼唤网络时代	()
网络潮流引导保险革命	()
网上销售将成为保险支撑	()
电子技术覆盖保险	()
网络提升保险业务	()
网络保险市场的现状与展望	()
网络保险发展状况	()
网络保险潜在市场异常广阔	()
网络寿险的发展前景	()
网上保险产品种类	()
网络保险发展进程	()
网上投保大势所趋	()

二、银保一体化

世界保险业呈现金融化趋势	()
保险金融化的成因	()
世界保险金融化的具体表现	()
现代保险经营方式的创新——保险证券化	()
世界保险金融化对我国保险业的启示	()
银行保险喜牵手	()
在银行卖的保险	()
银保合作发展趋势	()
银保合作市场分析	()
“银证保”合作并不是混业经营	()
银保合作打造中国金融巨舰	()
银保合作 三赢之策	()
银保合作要“厚做”	()

三、保险资金入市

保险公司挥师银行间债市	()
保险资金加大入市力度可期	()
首只“险”字号证券投资基金将推出	()
保险资金入市带来什么	()
保险企盼直接入市	()

(一) 保险投资基金 :当前保险资金运用的现实选择	(园园园)
(二) 当前设立保险投资基金的可行性	(园园园)
(三) 保险投资基金的设立及运作方式建议	(园园园)
(四) 保险资金可采取多种方式入市	(园园园)
(五) 从资本市场寻出路	(园园园)
(六) 保监会放宽保险资金入市条件	(园园园)
四、保险新产品新技术	(园园园)
(一) 国内非传统型保险产品的发展	(园园园)
(二) 保障与投资兼具风险和利益共担	(园园园)
(三) 保险公司更像资产管理公司	(园园园)
(四) 国内保险市场上的几种典型非传统保险产品比较	(园园园)
(五) 家庭动产可投保宠物伤人可理赔	(园园园)
(六) 香港房贷保险成时尚	(园园园)
(七) 保险车辆定损新标准	(园园园)
(八) 我国将出现为普通百姓服务的公估行	(园园园)
(九) 智能保险证实行	(园园园)
(十) 医疗新险种悄然面世 :为自己的手术投保	(园园园)
(十一) 交通事故精神损害赔偿 "险"	(园园园)
(十二) 遗传基因被破译 寿险业将面临两大难题	(园园园)
(十三) 受欢迎的新型家财险	(园园园)
(十四) 信用卡配上“定心丸”	(园园园)
(十五) 寄信送保险	(园园园)
(十六) 保险“救护车”跃现	(园园园)
(十七) 女性保险	(园园园)
(十八) 管道破裂可投保 家庭财产保险将添新品种	(园园园)
(十九) 银行被抢有了保险	(园园园)
(二十) 菲律宾推出保险新业务 :为人质提供赎金	(园园园)
(二十一) 我推出心肌梗塞保险	(园园园)

第十一部分

保险监管

一、保险监管

1. 保险监管

保险监管有广义与狭义之分。广义的保险监管，是指在一个国家的范围内，为达到一定的目标，从国家、社会、保险行业、保险企业自身等各个层次上对保险企业、保险经营活动及保险市场的监督与管理。狭义的保险监管则仅指国家对保险企业、保险经营活动及保险市场的监督与管理。

国家对保险业的监管，是国家管理经济的职能在保险业中的体现。国家通过法律的、经济的和行政的手段对保险企业的组织、业务经营、财务等各项活动及保险市场的秩序进行直接或间接的指导、协调、监督和干预。这种宏观层次的监管，强调国家的宏观调控职能，国家负责保险行业立法，为保险市场的健康发展提供一个良好的法律环境。国家把监管的重点放在对保险市场准入和退出的监管上，并以保险企业偿付能力监管为核心，在不同程度上对保险合同格式与条款、保险费率以及保险基金运用等诸方面进行监管。

保险市场上的众多保险企业之间必然产生各种联系与作用。为了稳定和优化这种相互关系，建立保险市场的良好秩序，需要形成一种保险企业之间的相互监督与制约机制，这就是保险行业组织与保险行业自律问题。这种监管通过行业公会组织的建立，行业规则的制定与实施等方式而实现。这是一种中观层次的监管。这种中观层次的监管能够发挥国家宏观监管所不具备的横向协调作用。由于保险行业组织的成员大部分由保险行业内部具有专业技术和行业管理经验的专业人士组成，与保险市场的各个行为主体之间有着广泛的联系，因此能够及时了解市场的动向，发现行业内部存在和可能出现的问题，从而及时采取相应措施，保证保险市场的健康发展。因此，中观层次的保险行业自律对于保险监管具有特殊的意义。

为了保证在保险市场中占有一席之地并不断发展，保险企业必然会对自身的经营活
动与其他各种活动进行自我约束，这在客观上会产生保险监管的效果。这种效果是保险
监管的其他层次所不能产生的。这是一种微观层次的监管。在微观上，一般都是通过建
立一套完整的保险企业素质评价体系，提高保险企业自身的经营管理水平。这是保险企
业作为保险商品供给主体实行自我管理的一种手段，不仅可据此衡量企业的总体素质，
企业也可根据指标体系涉及的各个方面对自己的业务行为进行有意识的规范。

保险的基本特点是它的社会性。保险经营的过程和效益直接影响着社会的方方面
面，因此，社会对保险具有监管的职责。社会通过被保险人及投保人与保险人的关系的
互动而对保险进行直接或间接的监管。这种监管主要表现为一种社会监督。社会监督广
泛存在于现实生活中的各个方面，如舆论监督，公众监督。如果有效利用，社会监督可
以作为保险监管的一种补充力量，例如，保险监管机构内部可以设立保险申诉部门以受

理投保人和被保险人的申诉，调解保险纠纷，这样既可以保护消费者的利益维护整个保险行业的信誉，又可通过研究投诉情况发现有用的监管信息，改进对保险业的监管。

保险监管是控制保险市场参与者市场行为的一个完整的系统。在该系统中，监管主体包括国家立法、司法和行政部门，监管对象包括保险业务本身以及与保险业相关的其他利益组织或个人。这些单位和个人受自身地位与利益支配，通过一定的方式影响着保险市场的发展。在宏观经济中，政府监管职能在于提高效率、维护公平和保持稳定。为保证这三项职能的实现，既要防止市场失灵，即市场配置资源失灵，还要防止政府失灵，即由于政府监管而降低效率，使问题更加严重。在保险业中，政府三项监管职能归根到底是要体现在保护被保险人利益上。

事实上，世界上各个国家一般都建立多层次的监管体系，保证对保险业的严格监管的实现。

一、保险监管的历史

保险监管首先出现于 19 世纪末的美国。早在 1851 年，美国各州政府就开始感到保护州内保险公司和被保险人利益的压力，因为当时依据英国保险法注册的大部分保险公司进入美国各州保险市场，通过收取较低的保费来拓展业务。1851 年，美国宾夕法尼亚州为保护本州被保险人的利益，率先通过一部保险法律，禁止外州保险公司在本州开办保险业务。

随后，马里兰州和纽约州也相继通过类似的法律。从此，保险监管开始萌芽。此后，由于战时纽约不能迫使外州保险公司支付保险赔款，该州被保险人因此蒙受损失，所以，纽约州的保险法律明确要求保护被保险人的利益，这使保险监管的目的逐步明确。1859 年，鉴于纽约州部分保险公司因丧失偿付能力而破产，使该州被保险人遭受严重经济损失，为规范保险公司破产清算行为，纽约州通过立法规定了保险公司的清算程序。纽约州法律要求，如果保险公司的所有者和董事认为保险公司处于破产的危险之中，必须向纽约首席法官报告，首席法官将任命 3 人来控制公司的清算。清算制度的规定，大大加强了对保险公司破产的管理。

1861 年，纽约州要求保险公司向州会计检查官提交年报，年报包括保费收入、资产、负债等 3 个方面的内容。1864 年，纽约州要求各公司的年报必须由本公司官员签署，并附有关于保险经营的更加详细的材料。其中，1864 年马萨诸塞州要求保险公司提交关于保险准备金的数据。

1868 年，纽约州通过保险分业经营的法律，要求保险公司只能经营一类保险业务。1870 年，寿险与健康保险被界定为同一类保险业务。1871 年，火灾保险被界定为一类保险业务。从此，产寿分业经营原则开始确立。

1875 年，纽约州首先通过关于未到期责任准备金的法律。根据该项法律，保险公司必须保持与其未赚保费相当的未到期责任准备金，同时要求保险公司的负债包含未到期责任准备金和未决赔款准备金等内容。

直到 19 世纪 80 年代，美国各州立法机构和各级官员虽然开始注意保险监管，但没有专门的保险监管部门。1880 年，新罕布什尔州首先成立保险委员会。委员会由州长任命的 3 人组成，每人任期一年，但可连任。委员会的主要工作是检查保险公司的业务