第十八章 保险市场的监管

18.1 学习要求

掌握我国保险监管的目标、监管的内容及监管的体系，了解保险监管产生的原因、监管的方式，了解发达国家保险监管的模式。

18.2 内容简述

18.2.1 保险监管引言

1、保险监管的产生及其原因

- 保险监管的产生
  - ✧ 现代保险监管制度的一个重要标志是国家授权给专门的保险监管机构，使之专司保险监管之责。
  - ✧ 现代保险监管制度最早产生于美国。
  - ✧ 现代保险监管制度的另一进步体现在保险监管法规的不断完善，代表是英国。
- 保险监管产生原因----保险业的性质及其经营的特点决定。
  - ✧ 保险事业的公共性
  - ✧ 保险合同的特殊性
  - ✧ 保险技术的复杂性

2、保险监管的原则与目标

- 保险监管的原则
  - ✧ 坚实原则
    - ➢ 目的：维护保险业的清偿能力，以保护广大被保险人的权益
    - ➢ 内容：资产坚实、负债坚实
  - ✧ 公平原则
    - ➢ 保险监管者对保险加入者的公平
    - ➢ 签订保险合同的公平
  - ✧ 健全原则
    - ➢ 目的:保险监管者在监管过程中指导、督促保险业的正常经营和健康发展，提高保险经营效益，维护股东及合伙人的权益。
    - ➢ 内容：提高保险服务质量，提供适合社会需要的保险品种，创造保险经营的社会效益和经济效益。
  - ✧ 社会原则
    - ➢ 目的:根据国家经济和社会政策的需要，积极发展保险事业，促进社会进步和经济发展。
    - ➢ 内容：扩大保险保障的覆盖面，宣传保险和风险管理知识，积极而又慎重地运用保险资金。
- 保险监管的目标
  - ✧ 维护市场秩序保
  - ✧ 证保险人的偿付能力

18.2.2 保险监管体系与方式

1、保险监管体系

- 保险监管法规
  - ✧ 对保险监管对象的规定
  - ✧ 对保险监管机构授权的规定
- 保险监管机构
  - ✧ 1998 年成立中国保险监督管理委员会统一监管中国保险市场
- 保险行业自律
  - ✧ 保险同业公会
  - ✧ 保险行业公会

2、保险监管方式

- 公示方式——政府对保险业的经营不作直接监督，只是规定保险人按照政府规定的格式及其内容，将其营业结果定期呈报给主管机关，并予以公布。
  - ✧ 公布的内容
  - ✧ 公告财务报表
  - ✧ 规定最低资本金与保证金
  - ✧ 订立边际偿付能力标准
- 准则方式——国家对保险业的经营制定一定的准则，要求保险业者共同遵守的一种监管方式。
- 实体方式——国家订有完善的保险监督管理规则，主管机构根据法律法规赋予的权力，对保险市场尤其是保险公司进行全面的监督管理的一 种方式。

18.2.3 保险监管的内容

1、组织监管

- 申请设立的许可
- 组织形式的限制
- 从业人员的资格认定
- 保险中介人的监管
- 停业解散的监管
- 外资保险企业的监管

2、经营监管

- 经营范围的监管
- 保险条款的监管
- 保险费率的监管

3、财务监管

- 资本金监管
- 准备金的监管
- 资金运用的监管
- 偿付能力的监管

18.2.4 保险监管模式及其比较

1、“英国型”保险监管模式

- 方式
  - ✧ 规定偿付保证金

- ✧ 保险企业自由经营
- 产生原因
  - ✧ 有开放自由的市场经济
  - ✧ 有发达的经纪人制度
  - ✧ 有详尽的财务报告制度

2、“日德型”保险监管模式

- 特点
  - ✧ 对保险企业的经营行为进行严格监管，主要是统一保险市场上的条款和费率。
- 方式
  - ✧ 统一的契约和危险分类
  - ✧ 费率控制
  - ✧ 利润控制
  - ✧ 偿付能力控制

3、两种监管模式的发展趋向

- 对偿付能力监管被普遍接受
- 费率监管有放松的趋势
- 兼取两种模式

4、对中国保险监管的启示

- 对保险企业的偿付能力进行严格监管
- 借鉴“日德型”监管模式，对保险企业的经营行为进行监管
- 逐步减弱对保险企业经营行为的管理，重点转向对偿付能力的管理，即由两者兼取向“英国型”靠拢。

18.3 本章知识点

我国保险监管的目标及监管的内容。

18.4 思考题

1、 简述保险监管体系及其内容。

2、 如何理解偿付能力的监管是保险监管的核心。

18.5 例题与习题

1、单项选择题

（1）一般地，保险公司被强制解散的原因是（ C ）。

A、公司章程规定的营业期满　B、公司权力机构的决定

C、公司被依法撤销或破产　D、公司分离或合并

（2）中国保险监督管理委员会成立于（ C ）。

A、1996 年　B、1979 年　C、1998 年　D、1995 年

（3）目前，我国对于保险公司的设立采取（ B ）。

A、登记制　B、审批制　C、自愿制　D、许可制

（4）我国保险监管机关是（ B ）。

A、中国人民银行　B、中国保险监督管理委员会

C、中国税务局　D、保险同业公会

（5）按照我国现行规定，保监会受到保险公司的开业申请后给予批复的时限是（ A ）。

A、6 个月　　B、12 个月　　C、3 个月　　D、1 个月

2、多项选择题

（1）保险监管体系包括（ ABCD ）。

A、保险监管法规　　B、保险监管机构

C、保险行业自律　　D、保险信用评级

（2）按我国《保险法》规定，我国保险公司应当采取的组织形式是（ BC ）。

A、相互合作社　B、股份有限公司

C、国有独资公司　D、相互保险社

（3）保险监管的产生源于（ ABC ）。

A、保险的公共性　　B、保险合同的特殊性

C、保险技术的复杂性　　D、保险市场违规行为的存在

（4）我国保险监管的目标有（ BCD ）。

A、积极发展保险事业　　B、保证保险人的偿付能力

C、防止利用保险进行欺诈　　D、维护保险市场秩序

（5）对保险公司偿付能力监管的重要措施包括（ ABCD ）。

A、最低资本金要求　　B、各项保险责任准备金的提存

C、保证金的提存和最低偿付能力的确定　　D、法定再保险业务的安排