

國立交通大學

科技法律所

碩士論文

外資企業投資中國大陸保險市場之法規評析
Law on Foreign Investment in Chinese Insurance
Market
1896



研究生：黃姿裴

指導教授：王文杰 博士

中華民國 九十八年 八月

外資企業投資中國大陸保險市場之法規評析

Law on Foreign Investment in Chinese Insurance Market

研究生：黃姿裴

Student : Tzu-Pei Huang

指導教授：王文杰

Advisor : Dr. Wen-Chieh Wang



in partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of

Master

in

Technology Law

August 2009

Hsinchu, Taiwan, Republic of China

中華民國九十八年八月

摘要

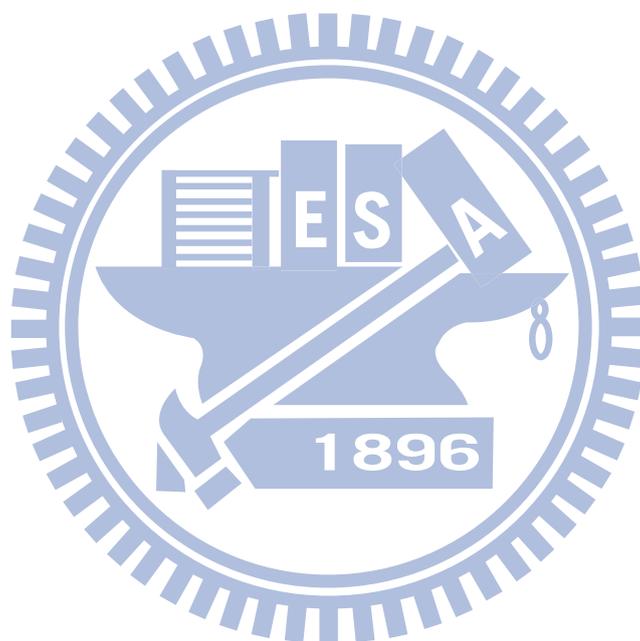
保險業被譽為社會的「推進器」，保險監管是國家金融體系中重要的組成部分。而在經濟全球化的今天，保險業的跨國業務日益增進，對外資保險公司的監管顯得尤為重要。

目前全球的國際保險市場中，又以中國大陸保險市場最受矚目。中國在 2001 年加入世界貿易組織的談判中，金融業開放是商務貿易當中的關鍵。在入世過渡期結束後，中國的保險市場已對外全面開放。一方面，從中國的入世承諾來看，WTO 保險自由化的要求，中國保監會對國內保險市場上的跨境保險監管原則的確定，需要遵循 WTO 法律框架下的市場准入、國民待遇、透明度等原則和要求；對跨境保險各類活動具體的監管要求和相應的監管制度內容的確定，需要藉助於與外資保險機構或外資保險服務者本國的監管機構保持充分溝通與合作。另一方面，中國亦以開放外資保險公司的進入作為促進中國保險市場增長與進步的重要手段。中國發展保險業的動力在於，經濟建設需要大量的資金，國際資金的吸收是主要資金來源，而完善金融業是吸收國際資金的重要方式之一，保險業則是金融體系的重要組成部分。環環相扣之下，中國大陸不得不積極改善落後的保險投資環境。

本文之研究目的在分析中國大陸保險市場對外資保險公司的交

互影響，與其保險監管的立法現狀並提出具體建議。

關鍵字：中國大陸保險業、外資保險、保險市場准入、保險監管、
混業經營、國際金融。



Abstract

The insurance market of mainland China has opened all around after the period of transition of WTO. Since reform and opening up, China's insurance industry has been keeping the growing rate over 30 percent and has made marvelous achievements. In the system of market, there are more operational main bodies. A system of insurance market has been formed with the participation of state-owned, private sector and foreign capitals together and the competition between Chinese insurance companies and foreign insurance companies. The entry of foreign insurance companies has driven the market competition.

The Insurance supervision is very important and necessary. Especially in the era of economic globalization, the supervision of foreign insurance is very important. Therefore, how to take the operation supervision of the foreign insurance companies which have already crossed the threshold of market access is the problem which is faced and needed to be solved by Chinese Insurance.

This essay analyses the legislation situation of mainland China, puts forward the necessity of improving the foreign insurance operation supervision legal system of China, and offers some advices.

Keywords : the insurance market of mainland China 、 foreign insurance 、 supervision 、 international finance

誌謝

能夠順利完成這篇論文，最要感謝的是我的恩師王文杰教授，從決定研究題目、蒐集資料、內容撰寫上，每一階段都全力的支持我、協助我，給我加油打氣，還充當心靈導師，恩師對學生的慷慨協助令我銘記在心，可以說沒有恩師，就沒有這一篇論文成果。

感謝陸委會、中華發展基金會，提供我補助到大陸學術交流與蒐集資料，與赴大陸期間給予協助的上海交大的李俊明老師與杜官磊、韓正律師、潘志成、魏磊傑、上海金融與法律研究院的傅蔚岡學者，並特別感謝提供住宿的陳國華先生。以及在我探索兩岸保險業實務現況，給予我協助的李祥龍、Morris、幸福人壽卜副總、南山人壽、新光人壽、國泰人壽、太平洋人壽的諸位前輩，您的幫助讓我能夠蒐集到更完整的資料。

感謝口試委員朱德芳教授與林建中教授，給予我很多學術上的指教，以及李佳達、詹蕙嘉、廖嘉琳等好朋友給我的建議與協助，促使這篇論文能夠精進，也使我獲益良多。最後要感謝我的爸媽及哥哥，一直以來對我的支持與幫助。

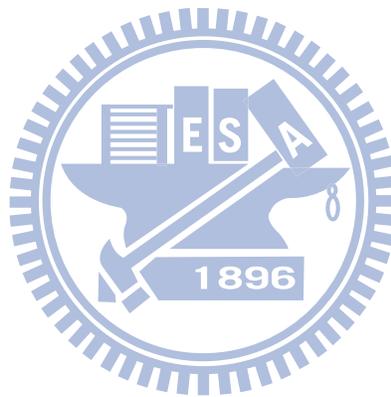
這篇論文一定還有許多不完美的地方，但在撰寫論文的過程中，我獲得許多寶貴的經驗，也希望這篇論文可以給後來的研究者提供些微的幫助。

目錄

第一章 緒論	1
第一節 研究動機與目的	1
第二節 研究方法	3
一、 文獻分析法	3
二、 比較法學研究法	4
三、 歷史研究法	5
第三節 研究範圍與限制	6
第二章 中國保險市場對外開放的歷程	9
第一節 中國保險市場發展的宏觀環境	9
第一項 中國保險市場發展的經濟環境	9
第二項 中國保險市場發展的社會環境	13
第三項 中國保險市場對外開放的因素	18
第二節 中國保險市場發展沿革	22
第一項 入世前中國外資金融法制沿革(1948-2001)	23
第二項 1992年-2001年金融改革：外資市場開放與發展	28
第三項 2002年至2006年加入WTO之過渡期	30
第四項 中國現階段外資金融法制(2006年迄今)	37
第三節 外商保險公司的引進與實際經營狀況分析	39
第一項 中國壽險業發展現況	39
第二項 中國產險業發展現況	51
第三項 中國保險業與國際保險業的綜合比較	55
第四項 外資保險公司在中國之發展	65
第五項 台灣地區保險公司登陸的法律與實務問題	68
第三章 外資保險業市場准入之調整	81
第一節 大陸保險市場的開放歷程	81
第二節 國際化對保險市場准入政策的影響	86
第一項 保險服務貿易政策之國際趨勢	86
第二項 入世對保險業市場准入的承諾	88
第三項 市場准入之主要原則	90
第四項 小結	92
第三節 外資參股中國保險公司之市場進入方式	93
第四節 外資新設保險機構之條件與限制	102
第一項 當事人資格之一般規定	106
第二項 外資保險公司當事人資格之特別規定	107
第三項 現行《保險法》之補充規定	115
第四項 保險公司設立形式	123

第五項	外資保險公司設立程序	130
第五節	市場准入小結	140
第一項	影響外資進入市場的要素	140
第二項	中國市場准入的分析	142
第四章	保險業務範圍與分業經營	147
第一節	概述	147
第二節	分業經營規定	151
第一項	從分業經營趨向混業經營的保險監管模式	151
第二項	人身保險與財產保險之分業經營	163
第三節	財產保險	165
第一項	財產保險業務經營概況	165
第四節	人身保險	175
第一項	人身保險業務經營概況	175
第二項	主要險種分析	176
第三項	新型保險業務	183
第四節	對外資保險公司在中國經營業務之評析	192
第一項	外資保險公司的優勢	192
第二項	外資保險公司的劣勢	195
第五章	外資保險業之監督管理	197
第一節	中國保險監理制度概論	197
第一項	中國保險監理制度發展沿革	198
第二項	中國保監會職掌	199
第三項	中國保險業自我監督機制的發展	201
第二節	市場行為之規範與監管	202
第一項	保險公司財務的監管	202
第二項	中國保險資金運用法制發展歷程	205
第三項	保險資金運用途徑及規範	211
第四項	中國保險資金運用現況	227
第三節	償付能力監管	236
第一項	償付能力的意義與功能	236
第二項	償付能力充足率的決定因素	238
第三項	現行償付能力法規	240
第四項	中國現存償付能力的問題分析	247
第四節	保險公司內部治理之監管	249
第一項	國外企業內部控制監管的發展	249
第二項	中國目前內部控制監管機制	252
第六章	結論	269
第一節	中國保險市場總體發展分析	269

第二節 具體改革建議	271
第一項 建立一視同仁的法制環境	271
第二項 營造保險業有利之經營環境	271
第三項 促進市場結構調整	274
第四項 繼續深化保險業之監督管理	275
第五項 提高專業人才的素質	277
第六項 利用國際資源改善監管制度	278
參考文獻	279



圖表目錄

表 2-1 中國 GDP 及保費收入增長率比較	p8
表 2-2 中國城鄉與農村人均可支配收入比較表	p10
表 2-3 中國人民保險公司國內財產保險業務收入情況	p26
表 2-4 1980-1989 中國財險賠付情況	p26
表 2-5 中國人身保險保費收入增長狀況	p27
表 2-6 中國人民保險公司 1980-1990 年中國境內業務情況表	p27
表 2-7 美國友邦保險經營狀況	p40
表 2-8 中資引入外資經營狀況	p41
表 2-9 2007 年 1-12 月人壽保險公司原保險保費收入情況表	p45
表 2-10 2007 年 1-12 月財產保險公司原保險保費收入情況表	p52
表 2-11 2007 年全球 20 大保險國家	p57
表 2-12 2007 年全球 20 大產險國家	p58
表 2-13 2007 年全球 20 大壽險國家	p59
表 2-14 2007 年全球保險密度(保費收入/總人口)前 20 大國	p61
表 2-15 2007 年全球保險滲透度(保費收入/GDP)前 20 大國	p62
表 2-16 1990~2007 年台灣與大陸保費收入概況	p68
表 2-17 2003~2007 年台灣/大陸保險發展指標比較表	p69
表 3-1 在大陸設立外資保險機構的條件與經營限制	p102
表 3-2 保險公司董事和高級管理人員任職資格	p118
表 4-1 外資保險與中資保險優劣勢分析表	p192
表 5-1 2001-2007 平均資金運用收益率	p231
圖 2-1 2007 年壽險公司保險分險種保費及佔比	p50
圖 2-2 2007 年財產保險保費收入結構圖	p55
圖 4-1 2007 年財產保險保費收入結構圖	p165
圖 4-2 2008 年人身保險保費收入結構圖	p175
圖 4-3 2000-2008 健康保險保費收入	p180
圖 4-4 2007 年壽險公司保險分險種保費與百分比	p185
圖 4-5 2007 壽險公司銷售渠道業務分布情況	p187
圖 5-1 2006 年 保險資金運用的投資餘額	p230