

### 第三节 保险法律制度

#### 考点 12: 保险公司 (★)

我国《保险法》规定, 保险业务由依照保险法设立的保险公司以及法律、行政法规规定的其他保险组织经营, 其他单位和个人不得经营保险业务。

##### 1、保险公司的设立的注册资本要求

- (1) **主要股东**具有持续盈利能力, 信誉良好, **最近 3 年内无重大违法违规记录, 净资产不低于人民币 2 亿元;** (有钱)
- (2) 设立**保险公司**, **其注册资本的最低限额为人民币 2 亿元;** 国务院保险监督管理机构根据保险公司的业务范围、经营规模, 可以调整其注册资本的最低限额, 但不得低于 2 亿元人民币; (有钱)
- (3) 保险公司的注册资本**必须为实缴货币资本。**

##### 2、对寿险的特殊保障

- (1) 经营有人寿保险业务的保险公司, **除因合并、分立或者被依法撤销外, 不得解散。**
- (2) 经营有**人寿保险**业务的保险公司被依法撤销或者被依法宣告破产的, 其持有的人寿保险合同及责任准备金, 必须**转让**给其他经营有人寿保险业务的保险公司; 不能同其他保险公司达成转让协议的, 由国务院保险监督管理机构**指定**经营有人寿保险业务的保险公司接受转让。(有人接盘)
- (3) 保险人**不得兼营**人身保险业务(长期性)和财产保险业务; 但经营财产保险业务的保险公司经国务院保险监督管理机构批准, 可以经营**短期健康保险**业务和**意外伤害保险**业务。

##### 3、保险公司的资金运用限制。

**保险公司的资金运用必须稳健**, 遵循安全性原则。保险公司的资金运用限于下列形式:

- (1) 银行存款;
- (2) 买卖债券、股票、证券投资基金份额等有价证券;
- (3) 投资不动产;
- (4) 国务院规定的其他资金运用形式。

【例-单选题】根据保险法律制度的规定, 下列不属于保险公司终止原因的是 ( )。

- A. 解散
- B. 被撤销
- C. 破产
- D. 被接管

答案: D

解析: 保险公司终止的原因有: 解散、被撤销、破产。

#### 考点 13: 保险中介人 (★★)

保险中介人主要包括: 保险代理人、保险经纪人、保险公估人。

##### 一、保险代理人

保险代理人是指根据**保险人的委托**, 向**保险人**收取佣金, 并在保险人授权的范围内代为办理保险业务的机构或者个人。

##### 1、保险代理人是**保险人的**代理人

以保险人的名义, 在保险人授权范围内代理保险人进行保险业务。保险代理人的保险代理活动所产生的法律后果, 由保险人承担。

##### 2、保险代理人必须与保险人签订**委托代理合同**

如果保险代理人没有代理权、超越代理权或者代理权终止后以保险人的名义订立合同, 使投保人**有理由相信**其有代理权的, 该代理行为有效。(表见代理)

3、保险代理人以保险人的名义, 在保险人授权范围内代为保险业务的行为, 由保险人承担责任。

4、保险代理人可以是**单位**, 也可以是**个人**。

【解释】应当注意的是, 个人保险代理人在代为办理人寿保险业务时, 不得同时接受两个以上保险人的委托。(只能接受一家保险公司委托)

## 二、保险经纪人

保险经纪人是指基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的机构。可从以下几个方面加以理解：

1、保险经纪人（中介服务的机构）是以自己的名义独立实施保险经纪行为。

【注意】保险经纪人既不是保险合同的当事人，也不是任何一方的代理人。

【解释】保险经纪人因过错给投保人、被保险人造成损失的，依法承担赔偿责任。

2、保险经纪人代表投保人的利益从事保险经纪行为。

3、保险经纪人可以依法收取佣金。

（1）保险经纪人的佣金一般由保险人支付；

（2）如果保险经纪人与投保人约定，投保人应当为保险经纪人的中介服务提供佣金的，投保人应当按照合同约定予以支付；

（3）保险经纪机构不得同时向投保人和保险人双方收取佣金。

4、保险经纪人是专门从事保险经纪活动的单位，而不能是个人。

【记忆点】保险代理人 VS 保险经纪人

	保险代理人	保险经纪人
地位	保险人的代理人	（1）中介机构 （2）代表投保人的利益
名义	以保险人的名义	以自己名义
性质	可以是单位，也可以是个人。	只能是单位
佣金	由保险人支付	一般由保险人支付，可以依合同约定由投保人支付，但不得同时向投保人和保险人双方收取佣金。

【例-单选题】根据保险法律制度的规定，下列关于保险经纪人的表述中，正确的是（ ）。

- A. 保险经纪人基于保险人的利益提供中介服务
- B. 保险经纪人可以同时向投保人和保险人双方收取佣金
- C. 个人不能担任保险经纪人
- D. 保险经纪人以投保人的名义独立实施保险经纪行为

答案：C

解析：

- （1）选项 A 错误，保险经纪人基于投保人的利益提供中介服务；
- （2）选项 B 错误，保险经济机构不得同时向投保人和保险人双方收取佣金；
- （3）选项 C 正确，保险经纪人是专门从事保险经纪活动的单位，而不能是个人；
- （4）选项 D 错误，保险经纪人以自己的名义独立实施保险经纪行为。

【例-单选题】根据保险法律制度的规定，下列有关保险经纪人的表述中，正确的是（ ）。

- A. 保险经纪人代表保险人的利益从事保险经纪行为
- B. 保险经纪人以自己的名义独立实施保险经纪行为
- C. 保险经纪人向投保人和保险人双方收取佣金
- D. 保险经纪人可以是专门从事保险经纪活动的个人

答案：B

解析：（1）选项 A，保险经纪人代表投保人的利益从事保险经纪行为。

（2）选项 C，保险经纪人的佣金一般由保险人支付。

（3）选项 D，保险经纪人是专门从事保险经纪活动。的单位，而不能是个人。

## 三、保险公估人

1、保险公估人是指接受委托，专门从事保险标的或者保险事故评估、勘验、鉴定、估损理赔等业务，并按约定收取报酬的机构。

2、保险公估机构可以经营下列业务：

- (1) 保险标的承保前和承保后的检验、估价及风险评估；
- (2) 保险标的出险后的查勘、检验、估损理算及出险保险标的残值处理；
- (3) 风险管理咨询；
- (4) 国务院保险监管机构批准的其他业务。

3、保险公估人虽然接受委托从事保险公估业务，却不代表任何一方的利益，处于**中立的地位**，独立、客观、公正地出具保险公估报告。

4、保险公估机构和人员，因**故意**或者**过失**给保险人或者被保险人造成损失的，依法承担赔偿责任。