

中国批准首张外商独资保险经纪执照

美国达信:此举体现了中国保险对外资开放的重大进展

□本报记者 卢晓平
特约记者 赵铃

据悉,作为全球领先的保险经纪人和风险管理顾问,美国达信(Marsh)今天宣布获得了中国首张外商独资保险经纪营业执照。按照新执照的核准内容,该执照的内容与中国加入世贸组织承诺向外资企业开放中国保险业的承诺相一致。业内人士分析,2007年内保险经纪竞争或将更加白热化。

达信摘得头牌

按照新执照的核准内容,达信中国公司的营业范围将在目前的风险咨询业务基础上进一步扩展,公司将能够在全国范围内从事大型商业保险经纪、再保险经纪、国际海运、航空和运输保险经纪业务,公司名称将变更为达信(北京)保险经纪有限公司。

“我们非常感激中国保险监督管理委员会向达信公司颁发了中国首张外商独资保险经纪营业执照。”达信全球董事长及首席执行官 Brian Storms 先生说:“达信一直把中国视为其全球运营网络的重要市场,今后我们将继续运用达信的全球资源为这一市场的发展提供支持和帮助。”

“达信获得新的执照体现了中国保险行业对外资企业开放的重大进展。”达信亚太地区首席执行官 David Batchelor 先生



保险经纪业随着外资的进入,竞争或许将变得越来越激烈 资料图

表示,“根据新执照的内容,达信将进一步寻求在中国市场的发展机会。”

David Batchelor 先生说,“到目前为止,达信在中国市场上已经有 25 年的运作经验——起初是作为代表处,之后成为保险与风险管理咨询公司。长期以来,达信深入了解和掌握了中资和外国跨国企业面临的风险和保险问题。”

“新执照对营业范围的扩展

意味着客户能够从达信获取更为广泛的服务,并得到达信全球风险与保险专家网络的支持——这是达信在中国所具有的无与伦比的优势,我们期待着向客户提供这些服务与支持。”

常驻北京的达信大中华地区 CEO 韦朴先生指出,达信在全球的客户不断增长,他们正积极地参与中国市场或者准备进入这一市场。

韦朴先生说,“中国保险业

的监督机构——中国保监会,在推动中国企业提高风险管理意识方面做出了巨大的努力。在中国我们对这一活动提供了积极的支持,特别是在航空、航运、海运和能源以及金融等行业,我们非常高兴地看到这一美好前景,向中国市场引入达信全球的专业经验和技能以及创新元素,丰富中国保险市场的新产品。”

达信在中国设立了北京、上

海和广州三个分支机构提供风险管理及保险经纪服务,并将根据中国保监会的批准,在中国西部城市成都设立分公司。

“我们注意到本土企业对成熟的风险和保险解决方案日益增长的需求,并准备好为他们提供相应的支持,包括为其在中国运营以及向全球扩展的过程中提供服务。”

“我们注意到在董事及高级管理人员责任、环境、流行性疾病和产品责任保险等方面存在大量的需求。为配合我们的客户以及自身业务的不断发展,我们积极地在招聘员工并开展相应的培训计划。”

保险经纪竞争或将白热化

美国达信国际保险经纪公司成为首家获准在华成立独资保险经纪公司的外国公司。

一位熟悉达信业务的国内保险经纪人称,“达信拿到牌照后,势必会增加投入资本、引进专业技术人才及加强风险管理,这正是国内保险经纪最为匮乏的,外资保险经纪公司的进入将激活国内低迷的保险经纪市场,促进国内保险经纪公司不断改革,2007 年国内保险经纪竞争将更加白热化。”

其实,早在国内保险经纪市场完全对外开放之前,国际三大保险经纪巨头美国达信、英国怡安和英国韦莱便将触角频频伸

向内地市场。此前,达信坚持独资而不被允许在国内开展业务,只能为国内企业提供保险咨询和风险管理服务,相应地收取顾问费;怡安“精明”地选择了与中粮这样的大集团合资,为其未来发展夯实基础;韦莱则选择与国内同行浦东保险经纪合作,意在借后者的壳,在数年后完成全面控股。

对于达信的获批,中怡保险经纪总经理魏一强昨日向记者表示,中方中粮集团给了怡安很大的发展空间,尚未听到外方有任何增资扩股动向;韦莱浦东保险经纪相关人士也表达了类似观点,“韦莱已于去年 11 月拿到 51% 的控股权,目前没有全面控股计划。”

但潜在的市场空间和客观利润,正吸引着越来越多的外资保险经纪的进入。日本爱知、日本东京海上等相继发出投资国内保险经纪公司的明确信号。拓宽市场渠道、增加业务来源是这些外资保险商涉足国内保险经纪业的动因所在。

不过,外资对国内经纪市场的频频发力,并不意味着内资保险经纪的优势渐失。华泰保险经纪公司一位保险经纪人认为,相比外资成熟的人才、技术及网络优势,国内保险经纪公司则拥有本土化优势及广泛的人脉关系,也比较熟悉本地客户的需求,这种优势在短期内不会消失。

“叫停令”下巧“包装” 返还型健康险仍在热卖

根据去年出台的《健康保险管理办法》的规定,今年 1 月 1 日以后返还型健康保险产品停止销售。然而,在“叫停令”下,返还型健康险十分“恋市”,多家保险公司仍在热卖,只不过巧妙地“包装”了一下。由此,保监会倡导的消费型险种面临着叫好不叫座的尴尬局面。

记者以普通消费者的身份致电平安人寿、太平洋寿险、中国人寿、新华人寿等多家保险公司的客户服务热线,虽然他们大多否认了仍在销售单一返还型健康险,但都能找到一款具有返还性质的健康险,只不过形式有所变化。

根据《健康保险管理办法》第十四条规定,医疗保险产品不得包含生存给付责任。这意味着健康险将只保健康,不再分红、返还。

一位不愿透露姓名的市场人士指出,过去单一返还型健康险在市场上不多见了,但一些“变种”了的健康险,是属于打擦边球,还是违规,不好界定。因为对于组合型产品,《健康保险管理办法》中尚未有所解释。“但可以肯定的是,虽然包装改了,但返还的性质没有变。”

保险公司在“叫停令”下,仍然热推此险种无外乎顺应市场需要。但一位不愿透露姓名的大型保险公司的人士称:“返还型健康险‘恋市’其实是无奈之举,但这个险种对于公司迅速扩大市场份额有着直接的拉动作用。”有公司坦言,尤其是返还型健康险被叫停以来,返还型健康险在公司人身险的业绩所占比例一度由 10% 上升至 50%。

中山大学金融学院保险系主任申曙光对此指出,保监会叫停返还型健康险,对保险公司的偿付能力一定经过了科学的测算,是从国内保险业整体和长远的利益考虑的。而保险公司眼前的热推,不排除有急功近利的短期行为。“但如果保险公司能够保障偿付能力,市场上又有旺盛的需求,返还型健康险的继续存在则是两全其美的事。” (新华)

国寿蝉联沪市“老大”

□本报记者 邹靓

中国人寿“定点超越、全面研究”战略已发挥作用。2006 年在上海市场的表现可圈可点。2006 年,中国人寿上海分公司业务发展迎来历史新高。数据显示,其当年全年保费收入达 78.01 亿元,同比增长 12.89%。其总保费收入、首年期交保费、风险型业务及投资

管理费收入均达到了总公司指标的 111%。

截至 2006 年年末,中国人寿占上海寿险市场份额为 26.18%,比第二位平安人寿高出 0.41 个百分点。而在 2005 年年末中国人寿上海分公司首次超越平安人寿时,差距仅仅为 0.01%。

中国人寿高层一直对中国人寿夺回重点市场的老大地位

特别强调。2006 年年初以来,公司明确提出了“定点超越、全面研究”战略,不仅要在三大关键城市——北京、上海和深圳实施超越,还要在规模和效益等诸多指标上实现超越。

但是,这一过程并非一帆风顺。从 2006 年上海寿险市场的单月分业数据来看,中国人寿和平安人寿虽然始终占据上海市场前二,但却是一浪盖过

一浪。仅从 2006 年下半年二者业务发展来看,平安人寿在 8 月和 11 月分别超过中国人寿 8.40 和 4.67 个百分点的市场份额,中国人寿的领先优势也在 8 月缩至 0.05% 的低点。

仅从业务结构来看,银保业务及团险业务在中国人寿上海分公司的业务占比仍高达 20.44% 和 45.09%,而平安人寿的个险业务占公司业务的比

重,则在 73.70%。

一位中国人寿人士表示,过去的一年中,公司个险业务结构调整已经初见成效,产品结构也在逐步优化。“目前,新单期交保费、意外险保费在新单保费中的占比已分别占到 76%、7.29%,10 年期及以上期交业务占首年期交业务的比重则为 25.99%。2007 年,公司将实现新的超越。”

■新闻述评

五大“历史性变化”彰显金融业发展成就

□谢登科 车玉明

近日召开的中共中央政治局会议和全国金融工作会议,对今后时期我国金融改革发展工作进行了部署。中央政治局会议认为,我国金融工作取得显著成绩和进步,金融改革迈出重大步伐,金融领域对外开放稳步推进,金融监管得到加强,金融秩序明显好转,金融在我国经济社会发展中发挥了重要作用。

国务院总理温家宝近日在全国金融工作会议上指出,2002 年以来金融工作取得显著成绩,整个金融业发生了历史性变化,在经济社会发展中发挥重要的支撑和促进作用。人们注意到,“历史性变化”的提法,是对近年来我国金融业改革发展成就的充分肯定。

温家宝还具体阐述了“历史性变化”的五大表现,即,金融业迅速发展壮大,金融改革迈出重大步伐,金融各项功能进一步发挥,金融领域对外开放稳步扩大,金融监管和法制建设明显加强。

金融改革迈出重大步伐,成为近年来我国金融业成就的最大亮点和标志性变化。

——国有商业银行改革取得突破性进展,中国建设银行、中国银行和中国工商银行相继完成股份制改革并在境内外成功上市。三家银行初步建立了相对规范的公司治理结构,资本充足率迅速提高,资产质量和盈利能力明显改善,风险控制能力增强,去年前九个月,建行、中行、工行的税前利润分别为 660 亿元、633 亿元和 534 亿元,达到了

历史同期最好水平。同时,国家注资获得明显收益,实现了国有资本的价值增值。

——作为农村金融主力军,农村信用社改革取得阶段性成果,产权制度和内部机制改革稳步推进,历史包袱初步化解,资产质量有效改善。截至去年 11 月底,农信社农业贷款余额占其各项贷款比例由 2002 年底的 40% 提高到 47%,支持“三农”的信贷数量明显增加;不良贷款率为 12%,比 2002 年底下降 25 个百分点。从 2004 年开始,农信社开始扭亏为盈,去年前 11 个月实现利润 299 亿元。

——资本市场改革不断深化,基础性制度建设得到加强。特别是上市公司股权分置改革基本完成,证券公司综合治理成效显著,使股票市场出现转折性变化,市场功能进一步完善,市场信心进一步增强。到 2007 年 1 月 15 日,1302 家上市公司已经完成或者进入股权分置改革的程序,占应股公司的 97%。对应市值占比为 98%。通过股权分置改革解决了历史遗留的基础性制度缺陷,增强了投资者的信心,奠定了资本市场持续健康发展的基础。保险业改革成效明显,国有保险公司盈利能力明显提高。

——人民币汇率形成机制的改革顺利实施,实行以市场供求为基础,参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度,汇率的弹性逐步增强。2007 年 1 月 16 日,人民币汇率对美元中间价首度突破 7.79 关口,相比汇率形成机制改革前,人民币对美元累计升值幅度已超过 5.88%。同时,

外汇管理体制的改革稳步推进,利率市场化改革的步伐在加快。

在改革中发展,在发展中壮大,金融业的迅速发展壮大成为“历史性变化”的又一显著表现。近年来,我国金融结构体系、市场体系和服务体系不断发展,银行、证券、保险业的规模大幅度增加,资产质量明显提高,总体实力和抗风险能力显著增强。截至 2006 年 9 月底,银行业总资产达到 42.1 万亿元,比 2001 年底的 20.8 万亿元翻了一番多;不良贷款率为 7.3%,比 2001 年底的 25.4% 下降了 18.1 个百分点;大中型商业银行的资本充足率多数达到巴塞尔协议规定的 8%。证券业的总资产达到 1.1 万亿元,比 2001 年底的 7016 亿元增长了 54%;证券公司扭转了连续 4 年整体亏损的局面。保险业的总资产达到 1.9 万亿元,比 2001 年底的 4611 亿元增长 3.1 倍。2006 年底,国家外汇储备达到 10663 亿美元。

金融的各项功能得到进一步发挥,是金融业的又一“历史性变化”。近年来,金融在调节经济运行、服务经济社会方面的功能不断增强,银行、证券、保险业努力开发适应企业和居民需求的金融产品,不断拓宽服务领域,在宏观调控中坚持实行正确的货币政策,适时调整利率水平和存款准备金率,加大公开市场操作的力度,加强对金融机构的窗口指导和审慎监管,在控制固定资产投资规模中起到了闸门的作用。同时,积极调整信贷结构,引导资源配置,促进经济总量平衡和物价总水平基本稳定,



我国金融业以及对其的监管都取得了巨大发展 史丽 资料图

有力地支持了经济平稳较快增长和社会全面发展。

“历史性变化”还体现在金融领域的对外开放稳步扩大。按照加入世界贸易组织的承诺,我们放宽了金融业对外开放的地域和业务范围,在华设立机构、开展业务和投资参股的外资金融机构不断增加。到去年 9 月底,22 个国家和地区的 73 家外资银行在华设立 283 家营业性机构,13 个国家和地区的 30 家金融机构在中国设立了 30 家合资证券公司和基金公司,15 个国家和地区的 44 家外资保险公司在华设立了 115 个营业性机构。金融领域对外开放的不断扩大,不仅吸引了资金,更重要的引进了国外先进的金融管理经验和技能。

金融监管和法制监管能力得到不断加强,是“历史性变化”的第五大表现。成立中国银行业监督管理委员会,形成了具有中国特色的银行监管框架,银行、证券、保险业的分业监管的体制进一步健全。学习

和借鉴国际通行的监管理制、标准和技术,结合我国的实际,改进监管方式和手段。监管工作力度加大,监管的专业性和有效性明显增强。国家修订了《人民银行法》《商业银行法》《证券法》和《保险法》等,金融法律法规体系进一步完善。5 年来,妥善处置了一批高风险的金融企业,依法查处了一批违法违规金融企业及相关责任人,查处了多起非法集资、证券犯罪和洗钱案件。坚持开展整顿和规范金融市场秩序工作,在一定程度上化解了历史遗留的系统性金融风险。这些为金融业的安全运行提供了重要的保障。

在金融这一现代经济的核心领域坚持不懈地推进改革,扩大开放,加快发展,有力地配合了国家宏观调控,有力地促进了经济社会发展。事实充分证明,中央关于金融工作的一系列方针政策和部署是完全正确的,我国金融业改革开放和发展是富有成效的。

民生人寿去年 保费增长七成多

□本报记者 卢晓平

从民生人寿股份公司年度工作会议上传来的消息,该公司 2006 年业绩突出,全年规模保费增长 7 成多。

最新统计数据表明,2006 年民生人寿规模保费增长 75%,其中内含价值高的期缴保费增长 40%,二者都大大高于行业平均水平;其管理状况、业务质量、企业文化也得到极大的改善和提高。

民生人寿自 2003 年 6 月开业以来,不断有媒体报道公司董事会与原总裁王耀华之间存在严重矛盾,以至董事会于 2006 年 8 月解聘王耀华。段景泉接任以来,公司发生重大变化,董事会和股东越来越感到满意。看来,段景泉上任一年考试成绩优良,民生人寿董事会与经营层之间的所谓“冰期”已经结束。

房贷律师费 在京叫停

一直以来被认为是银行业“行规”的“房贷律师费”在北京率先被叫停。昨天,北京市消费者协会、北京市银行业协会、市律师协会发布联合公告,房贷律师费将实行谁委托谁付费的原则,以后个人在申请房贷时,银行委托律师调查借款人的还款能力和贷款资格时所产生的“律师服务费”,不得再向借款人收取。北京 14 家银行均表示将加强自律,银行自身聘请的律师由银行付费,不再转嫁给贷款购房消费者。

据悉,北京市消协指出,目前消费者所支付的个人住房抵押贷款律师费,绝大部分为银行委托的律师费用,银行请律师帮助审查借款人的贷款资格,目的在于规避风险,银行委托的律师为银行提供服务,却要消费者付费,明显不公平;而且有相当多的消费者在支付律师费后,根本没有见过律师。

公告中指出,在个人住房抵押贷款过程中,聘用律师时要坚持谁委托谁付费的原则,银行委托律师,银行付费;消费者委托律师,由消费者付费。同时,规范律师从事个人住房抵押贷款业务的执业行为,要遵守《北京市律师执业规范》的规定,不得进行双方代理。对此,北京市律师协会将出台《律师办理商业银行个人住房抵押贷款法律业务操作指南》,从律师执业的角度规范律师行为。

北京市消协提醒消费者,应对个人按揭贷款业务中律师费收取情况进行监督,若发现有哪个银行自己委托律师,却把所承担的费用转嫁给消费者,可以投诉举报。

记者昨天联系在广州的各大银行有关负责人,业内人士对此事都显得不想多谈,只有个别免费的银行愿意“发声”。股份制银行方面,深发展银行广州分行表示该行从没收取过律师费。四大银行方面,农行广东省分行于去年发文取消房贷律师费。另外,大多数银行也表示,在实际操作过程中对于部分优质楼盘、部分优质客户都会予以优惠减免律师费。(广州日报供稿)

■相关链接

房贷律师费的产生主要是房贷过程中需要律师见证,最早是由内地银行从香港引进的。

律师见证本意是对房贷过程中申请事项的真实性负责、合法性进行审查并予以证明,在此过程中,银行和借款人作为交易双方,都分别享受律师提供的相应服务。但在实际执行过程中,律师不是由双方协商,而是由银行指定,而且享受服务的是银行,交费的是买房人,律师见证也早就流于形式。

房贷前期审查本来应该由银行来做,交给律师后,律师根本不可能一一去核实资料的真假。买房人的身份证明,律师无法核实;买房人的收入证明,同样无法核实。在有的律师事务所,核实电话也不打,主要由助手填表盖章,律师签字。更可怕的是,房贷律师费并不完全由律师支配,还要返还一定比例给开发商和银行,滋生腐败。