

II. 保險監督 規制制度

1. 保險制度 改革

1990 保險市場
가
保守的

1990 1993 保險業法 改正 主要
內容 (許可制 認可
制)
保險商品 가
外國資本參與 子會社
責任準備金 .
(支給餘力制度)
保險監督廳 創設
信託業務
消費者保護制度

1994 3 OECD가 保險制度 改革

2. 監督體制

가. 保險法規

保險契約法 保險業法

(Ley Sobre el Contrato de Seguro)

-

(Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros)

- (organization), (performance), (accounting),
(inspection) (surveillance)

-

下部規程(

(Reglamento de Agentes de Seguros y Fianzas)

保證業務

保證會社 聯邦法(Ley Federal de Instituciones de Fianzas)

-

* (LGISMS) , 財務部
(SHCP) 保險監督廳(CNSF)

* :

- 가 , ,
, 認定再保險契約(permissible reinsurance contracts),

. 監督機構

(The Secretaria de Hacienda y Credito Publico; SHCP)

- 金融部門全般 가 政府部處

SHCP 保險證券局(the Direccion General de Seguros)

y Valores (General Direction of Insurance and Securities))

(the Comision Naclonal de Seguros y Fianzas; CNSF)

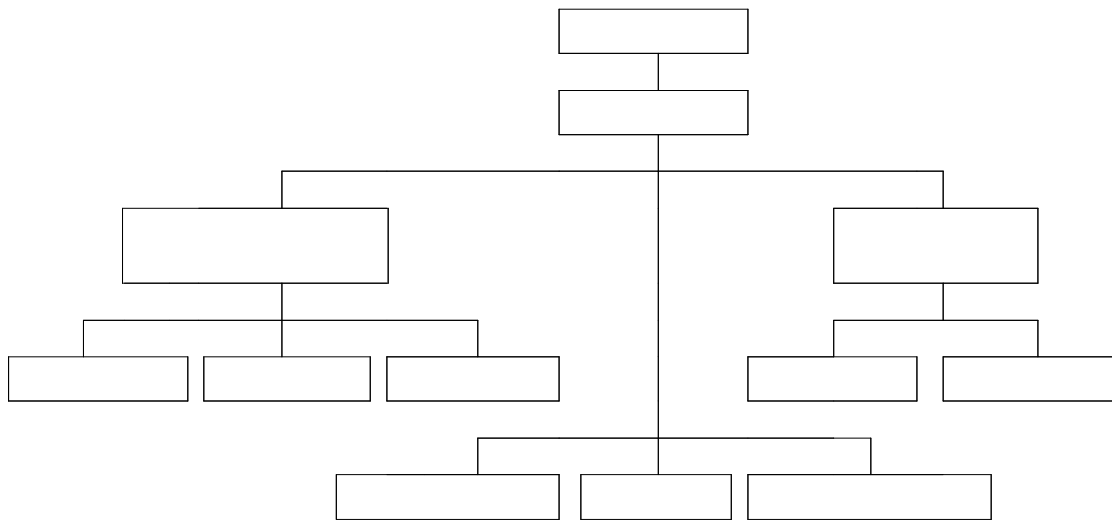
- 聯邦獨立外廳(decentralized agency)

가

가

1990 設立

< - 1 >



* , 9 , , ,
*

- ,

- 民願調整節次 가

(pending loss reserve)

仲裁人 , (competent court)

3. 外國保險社 市場參與

가. NAFTA 協定下 外國保險社 參與

合作會社

-

- , 1.5% 市場占有率 制限

< - 1 >

	(%)
1994. 1. 1.	30
1995. 1. 1.	35
1996. 1. 1.	40
1997. 1. 1.	45
1998. 1. 1.	51
1999. 1. 1.	75

, 100% 子會社 . ,
1999 總額支給能力要件基準(GSR)

* (Gross Solvency Requirement) :

- 保障資本金(guarantee capital) 豫想準備金(prevision reserve) ,

< - 2 >

		.	
1994. 1. 1.	1994. 12. 31.	6 %	6 %
1995. 1. 1.	1995. 12. 31.	8 %	8 %
1996. 1. 1.	1996. 12. 31.	9 %	9 %
1997. 1. 1.	1997. 12. 31.	10 %	10 %
1998. 1. 1.	1998. 12. 31.	11 %	11 %
1999. 1. 1.	1999. 12. 31.	12 %	12 %

* 1.5%
* (GSR)

2000

進入制限 撤廢

他金融機關

< -3>

< -3> NAFTA

		1997. 6.	1997	가	
				1997	1998
	%		5.20	4.80	5.80
	pesos	1,850,166,870	96,208,677	88,808,010	107,309,678
	dollars	220,257,961	11,453,414	10,572,382	12,774,962
	%		8.40	1.60	2.60
	pesos	5,198,851,045	436,703,488	83,181,617	135,170,127
	dollars	618,910,839	51,988,510	9,902,573	16,091,682

* 1997 6 , 1997 11 1 1998 4 30

* \$ 8.4 pesos per dollar

. OECD會員國 市場開放

1998 1 1 OECD

子會社 進出 許容

< -4> OECD

		1998	1999
	1.5%	11%	12%
	1.5%	11%	12%

- 2000 完全自由화가 1999 12 31

- OECD 市場占有率 制限 < -4>

. NAFTA

- , NAFTA

OECD

OECD

가

. Cross - Border 去來

事前承認

-

免除

4. 保險事業 規制

가. 財務健全性 監督

最低納入資本金(Minimum Paid Capital)

支給能力 保障

認可保險種類別

1/4

-

1%

-

最低納入資本金

가

< - 5 >

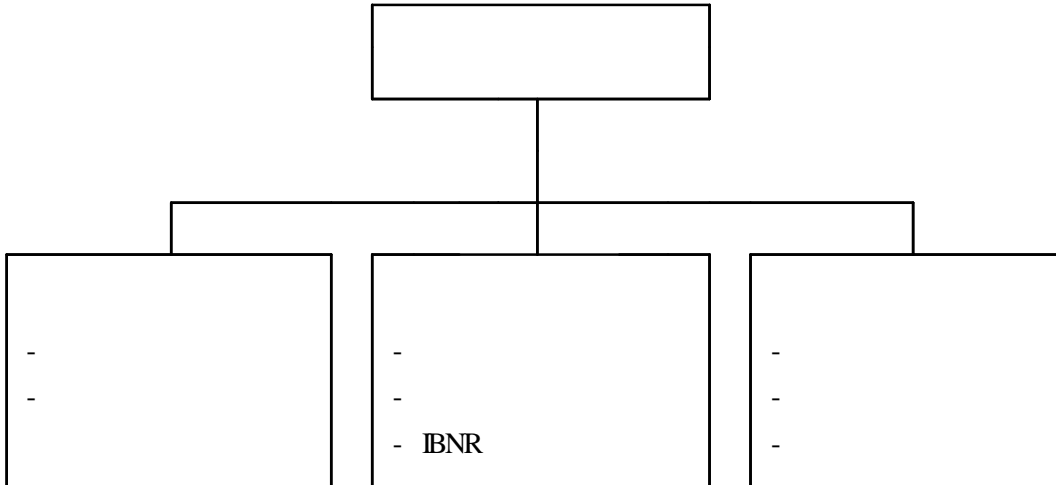
(1994)

(: (USD))

	1,745
	436
:	
1)	1,308
2)	1,745
3)	2,181

責任準備金(technical reserve)

< - 2> 가



數理的 準備金

- 平均保險料(constant premium)

가

가

가

가

生命表

8% 利子率

年間豫定引受費用

가 控除

- 單年定期保險契約

가

1

養老保險契約

純

保險料 利子收入 合

募集費 差減

1/24

1

1/24

當該會計年度

支給準備金

- , IBNR

- .
가 將來支給額(future payments)

가

A. 가

合意金額

B. ,

가 平均值

C. 가 ,

가 推定 金額 積立. ,

- 健康傷害保險

. ,
,

- 紛爭調整節次 가

.

- 既發生未報告保險事故(incurred but not reported claims)

1993 , 1995 .

가 .

, 獨立計理人

豫想準備金(Prevision Reserve)

- 利益平衡準備金 50%

- 가
事前承認

巨大危險準備金(Catastrophic Risk Reserve)

- 非課稅
가 10%

- 經過分(liberalization)
50%

偶發危險準備金

- 週期的 離脫現象 , 牛
特別偶發性準備金
異常損失

支給餘力制度(1990年 導入)

GSR(Gross Solvency Requirement) 總額支給能

力要件(guarantee capital prevision reserve) EU

. GSR 離脫

不實(adverse fluctuation in the price)

GSR 算出方法

- 生命保險 :	12			(averaged sum insured)
	0.03%			
- 健康・傷害保險 :	12		24%	3
	38%			
*	保險料	損害額	0.84	保有率
	(retention ratio)			
- 自動車保險 :	12		35%	3
	48%			
*	0.95			
- 一般損害保險 :	12		34%	3
	54%			
*	0.31			
GSR	(prevision reserve)	保險契約者剩餘金		
.	,		GSR	50%
가		가	GSR	< -6>

< - 6 >

	(%)						
	0- 10	10- 15	15- 20	20- 25	25- 30	30- 35	35
가	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.3
가	0.0	0.0	0.1	0.3	0.6	0.9	1.2
/	0.0	0.2	0.4	0.7	1.1	1.4	1.8
	0.0	0.2	0.4	0.7	1.1	1.4	1.8
가	1.0	2.5	3.0	3.6	4.3	5.1	5.9
	1.0	2.5	3.0	3.6	4.3	5.1	5.9
¹	1.0	2.5	3.0	3.6	4.3	5.1	5.9
; 3.5%	0.0	0.2	0.4	0.7	1.1	1.4	1.8
; 3.5% - 6.5%	1.0	2.5	3.0	3.6	4.3	5.1	5.9
; 6.5%	1.0	2.5	3.0	3.6	4.3	5.1	5.9
²	1.0	2.5	3.0	3.6	4.3	5.1	5.9

: 1. real guarantee collateral loans

2. non- real guarantee collateral, refractionary, overhaul and equipment loans

保險會社 支給不能(insolvency)時 措置

保險契約者剩餘金 必要最低金額

計劃書

가 最長 6 履行

가

- (Junta de Gobierno (Board of Governors))

- a) 가 確定期日內
- b) 相互組合
- c) 解散 移轉
- d) 管理權限

. 資產運用規制

, 投資資

産類型別 投資限度가

< - 7 >

	(%)
	100
(credit institutions)	60
가	30
	20
가	40

* 5%

流動性

1

短期投資對象

< - 8 >

	(%)
(pending claim)	100
	30
	30
	30
	30
	20

1993

保有有價證券 時價 評價

公開

· 再保險規制

	再保險去來	規制
格判定	(2 38%)	適
-	再保險者登録簿	가
- 非登録外國再保險者	가	特別再 保險責任準備金(Special Reinsurers Quality Technical Reserve)
-		
-	再保險契約 引受 移轉業務	가 ,
	最大 最低保有限度額	
가 ,		再保險特約 構造(가)
가	比例的再保險契約(quota-share)	
-	가	財務的
影響		
-	가 無効化	

- 造作
- Mexico City Acapulco Bay
- 9% 損失豫想最高額(PML), 共同保險, 小損害控除 超過
損害額擔保

· 保險料率

原則的

- 數理的 算出式, 責任準備金 積立基準, 自己負擔金,
가 (technical note)

自律(use & file) . ,

30

가

販賣中止 命

· 報告 檢查

外部監查

公認會計士

保險計理人

監查

變則處理

保險監督廳

獨立保險計理人

責任準備金

適正性

, 1994 12

가 責任準備金

充分性

報告(Reporting)

， ， ， ，

< - 9 >

財務資料	<ul style="list-style-type: none"> · · · · · · <p style="text-align: center;">가</p>
數理資料	<ul style="list-style-type: none"> · · · · · <p style="text-align: center;">要約</p> <p style="text-align: center;">가</p> <p style="text-align: right;">保險數理的 評價</p>
統計資料	<ul style="list-style-type: none"> · · · · · · <p style="text-align: center;">危險露出總額</p> <p style="text-align: center;">， ，</p> <p style="text-align: center;">統制</p> <p>· 危險分散表</p> <p style="text-align: center;">(capitalized life insurance contracts)</p>

公示

情報資料

刊行物 發

刊

- ， ， -

消費者 情

報報告書(consumer information bulletin) 2

5. 金融

	持株會社	金融 子會社	自由化
-	,	,	, 子會社 가
-	1	2	.
-	議決株式	51%	
	監督		認可가
-			
-			

6. 監督 制度 最近 動向

가. 1994年以後 自由化 推進動向

	1990	1994	가
1994			
改正			法律 下部規程
.	年金制度	導入	

1997 7 1

	內資動員計劃(capitalization)	.		
-			,	
	(Pension Fund Manager)		,	
-				國內貯蓄基盤
	保障	透明性		
-	年金制度	效果	6	가
가	.	1996	16%	1997
		44%		
	年金計劃	監督		
-	租稅目的			
		民間年金計劃		退職貯蓄
	監督廳(National Commission of the Savings System for Retirement)			
		參與方法	現況	
-	年金專業會社		,	5
	專業機關	權限	가 .	가
	獨立計定		,	
一般規則	.	1997	10	14
	가 .			가
-	年金基金管理者	專業相互基金		
,	17	가	年金基金管理者	6
	.			가
	年金制度	範圍		
-	.			
				個人年金保險(life
annuities)	遺族保障保險(survivors insurance)			

2)

社會保障機構(IMSS)가

基本的 利益

. 自動車保險 加入義務化

1998 7 自動車保險 加入義務化 制度

3

賠償責任

- 1997 車輛 25% 가

. 支給餘力制度 強化

最低資本金(Minimum Guarantee Capital)

強化方向

- 數理的 要件

質的 側面

- 財務要件

- 支給餘力 決定

2)

가

· 其他 保險制度 變化

健康管理事業(managed care operation)

- 健康管理機構(HMOs)가

가 . 1 가
認可

1996 任意評價制度

- 自發的 參與 가 .
獨立的 意見

가
- 保險金支給能力 가
義務履行能力 가

- 5 9 合格點