

学校编码：10384

分类号____密级_____

学号：12920061150499

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

论我国银行保险经营模式的法律规范

Research on Legal Regulation of the Operating Model of
Bancassurance in China

赵 宏 丹

指导教师姓名：郭俊秀副教授

专 业 名 称：经 济 法 学

论文提交日期：2009 年 4 月

论文答辩时间：2009 年 月

学位授予日期：2009 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2009 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（）课题（组）的研究成果，获得（）课题（组）经费或实验室的资助，在（）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

银行保险作为一种金融创新，起源于法国，在欧洲已经有了三十多年的发展历程，并取得了令人瞩目的成绩。我国银行保险自 20 世纪 90 年代初现市场以来，也取得了一定的成绩，但是仍然存在不少问题，如我国银行保险的经营模式以分销协议模式为主，与欧美大多数国家采用的金融集团模式比较起来，是一种极为松散的合作关系。在这种模式下，银行和保险公司对于经营银行保险的意义缺乏战略性的认识，更偏重各自的短期利益，使得合作很不稳定，趋于短期化；银行凭借自身的优势，往往依靠手续费高低来选择合作伙伴，导致手续费恶性竞争愈演愈烈。这已经严重影响了我国银行保险的发展，因此，通过借鉴国外银行保险的成功经验，分析造成这些问题的原因并提出符合我国国情的对策，就显得尤为重要。

本文从法律制度的角度出发，首先概述了银行保险的基本概念以及目前我国银行保险存在的问题，其次通过比较国外银行保险的经营模式和法律制度，得出对我国有益的启示，最后在分析我国法律制度的基础上，提出解决当前我国银行保险存在的问题的对策。

本文的创新之处在于：从法律制度的角度出发分析造成目前我国银行保险存在问题的原因，分业经营的法律制度和现行法律制度的不完善限制了我国银行保险的深层次发展；然后根据我国的实际情况，提出了战略联盟模式和纯粹型金融控股公司形式分别是我国银行保险经营模式的短期和长期选择，并提出了应该如何从法律制度上促进这两种模式的规范发展。

关键词： 银行保险； 经营模式； 法律制度

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

Deriving from France, Bancassurance, as the financial innovation, has had more than thirty years' history in Europe and got remarkable achievement. Since its emergence in the market in 1990s, Bancassurance in China has also got certain achievement, but still has some problems, for example, the main operating model of Bancassurance in China is the distribution agreement model, which is pretty loose cooperation compared with the financial group model. Under this model, the bank and insurance company don't have the awareness of strategic significance for operating Bancassurance and pay more attention to short-term interests of their own, which results in the unstable and short-term cooperation; because of its advantage, the bank tends to only rely on the commission to select the partner, which makes vicious competition fiercer and fiercer. That has restricted the development of Bancassurance in China. Therefore, it is very important to refer to successful experience of Bancassurance in foreign countries, analyze the reason and come up with solutions.

From the angle of legal system, this paper firstly outlines the basic definitions about Bancassurance and current problems of Bancassurance in China. Secondly, by comparing operating models and legal systems of Bancassurance in foreign countries, this paper draws some very useful enlightenment for China. Finally, on the basis of analysis of legal system in China, this paper comes up with the countermeasure to solve the current problems of Bancassurance in China.

This paper's innovation lies in two aspects. Firstly, from the angle of legal system, this paper analyzes the reason for the current problems of Bancassurance in China that is the legal system of separate operation and the imperfection of existing legal system restrict the deep development of Bancassurance in China. Secondly, according to China's actual condition, this paper raises that the strategic alliance model and purely financial holding company model separately are the short-term and long-term choices of Bancassurance's operating model in China and how the legal system should advance the two models to develop.

Key Words: Bancassurance; Operating Model; Legal System

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

前 言	1
第一章 银行保险概述及我国银行保险存在的问题.....	3
第一节 银行保险概述.....	3
一、银行保险的概念.....	3
二、银行保险的经营模式.....	5
三、银行保险的意义.....	8
第二节 我国银行保险的发展阶段及存在的问题.....	10
一、我国银行保险的发展阶段.....	10
二、我国银行保险存在的问题.....	11
第二章 国外银行保险的经营模式及法律制度.....	13
第一节 国外银行保险的发展状况及法律制度.....	13
一、欧洲银行保险的发展状况及法律制度.....	13
二、亚洲银行保险的发展状况及法律制度.....	15
第二节 法、英、美三国银行保险的经营模式及法律制度.....	16
一、法国银行保险的经营模式及法律制度.....	16
二、英国银行保险的经营模式及法律制度.....	17
三、美国银行保险的经营模式及法律制度.....	19
第三节 国外银行保险的经营模式及法律制度对我国的启示.....	20
一、法律制度直接影响银行保险经营模式的选择.....	20
二、金融集团模式是银行保险经营模式的发展方向.....	21
第三章 我国银行保险的法律制度分析.....	22
第一节 我国银行保险的法律制度概述.....	22
一、法律层面：确立分业经营的法律制度.....	22
二、规章层面：规范分销协议模式的银行保险.....	22
第二节 我国银行保险的法律制度分析.....	24

一、法律层面：分业经营的法律制度限制了我国银行保险经营模式的发展	24
二、规章层面：对分销协议模式的银行保险规范的不完善	24
第四章 我国银行保险经营模式的选择及相应的立法建议	27
第一节 我国银行保险经营模式的近期选择及立法建议	27
一、我国银行保险经营模式的近期选择——战略联盟模式	27
二、促进战略联盟模式规范发展的立法建议	29
第二节 我国银行保险经营模式的远期选择及立法建议	32
一、我国银行保险经营模式的远期选择——纯粹型金融控股公司模式	32
二、促进纯粹型金融控股公司模式规范发展的立法建议	34
结 语	38
参考文献	39

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Outline of Bancassurance and Problems of China's Bancassurance	3
Subchapter 1 Outline of Bancassurance	3
Section 1 Definition of Bancassurance	3
Section 2 Operating Model of Bancassurance	5
Section 3 Significance of Bancassurance	8
Subchapter 2 Developing Stage and Problems of Bancassurance in China	10
Section 1 Developing Stage of Bancassurance in China	10
Section 2 Problems of Bancassurance in China.....	11
Chapter 2 Operating Models and Legal Systems of Bancassurance in Foreign Countries	13
Subchapter 1 Developing States and Legal Systems of Bancassurance in Foreign Countries	13
Section 1 Developing State and Legal Systems of Bancassurance in Europe	13
Section 2 Developing State and Legal Systems of Bancassurance in Asia	15
Subchapter 2 Operating Models and Legal Systems of Bancassurance in France, the United Kingdom and America	16
Section 1 Operating Models and Legal System of Bancassurance in France.....	16
Section 2 Operating Models and Legal System of Bancassurance in the United Kingdom	17
Section 3 Operating Models and Legal System of Bancassurance in America	19
Subchapter 3 Enlightenment of Operating Models and Legal Systems of Bancassurance in Foreign Countries to China	20
Section 1 Legal System Directly Affects the Choice of Operating Model of Bancassurance	20
Section 2 Financial Group Model Is the Developing Direction of Operating Model of Bancassurance	21
Chapter 3 Analysis of Legal System of Bancassurance in China	

.....	22
Subchapter 1 Outline of Legal System of Bancassurance in China	22
Section 1 Law Level: Establishing the Legal System of Separate Operation.....	22
Section 2 Regulation Level: Regulating Bancassurance of Distribution Agreement Model	22
Subchapter 2 Analysis of Legal System of Bancassurance in China	24
Section 1 Law Level: Legal System of Separate Operation Restricts the Development of Operating Model of Bancassurance in China	24
Section 2 Regulation Level: Not Perfectly Regulating Bancassurance of Distribution Agreement Model	24
Chapter 4 Choice and Corresponding Legislation Suggestions of Operating Model of Bancassurance in China	27
Subchapter 1 Recent Choice and Legislation Suggestion of Operating Model of Bancassurance in China	27
Section 1 Recent Choice of Operating Model of Bancassurance in China--- Strategic Alliance Model.....	27
Section 2 Legislation Suggestion of Advancing Strategic Alliance Model to develop.....	29
Subchapter 2 Long-term Choice and Legislation Suggestion of Operating Model of Bancassurance in China	32
Section 1 Long-term Choice of Operating Model of Bancassurance in China--- Purely Financial Holding Company Model	32
Section 2 Legislation Suggestion of Advancing Purely Financial Holding Company Model to develop.....	34
Conclusion	38
Bibliography	39

厦门大学博硕士学位论文摘要库

前 言

随着金融竞争的加剧和金融一体化进程的推进,银行业和保险业之间的传统界限被打破,它们之间开始相互融合和相互渗透,一种新型的经济关系随之产生,即银行保险。银行保险起源于 20 世纪 70 年代的法国。1971 年法国的 Credit Lyonnais 银行出于代理保险业务短期获利的目的收购了 La Medicale de France 保险公司。^①1974 年,PARIBAS 银行希望通过提供保险产品和服务来稳定自己的老客户群并获取更多的利润,因此独资设立了法国第一家银行保险公司——CARDIF 保险公司。最初 CARDIF 保险公司的服务对象仅限于 PARIBAS 银行的储蓄客户,后来由于发展良好才扩展到为其他银行提供所需要的保险产品和服务。^②之后,银行保险便迅速在欧洲发展起来。

目前欧洲是银行保险发展最成功的地区。欧洲银行保险的发展大致分为三个阶段:第一阶段,20 世纪 80 年代以前,银行仅仅是充当保险公司的代理中介人,是银行保险发展的最初阶段;第二阶段,20 世纪 80 年代初至 20 世纪 80 年末,银行和保险公司开始开发一些新的保险产品;第三阶段,从 20 世纪 90 年代初开始,是银行保险发展的关键阶段,银行业和保险业实现了全面融合,银行保险产品越来越多样化。^③美国 1999 年通过《金融服务现代化法案》后,解除了银行业和保险业分业经营的限制,银行保险便随之迅速发展起来。

我国从 1993 年开始实行分业经营的金融体制,并在随后的《商业银行法》、《保险法》和《证券法》中加以明确确立,但是随着全球金融业混业的大趋势,我国的政策已经开始松动,并且实践中也已经出现了金融控股公司。但我国银行保险因受制于目前的法律制度,一直没有突破性发展,主要以分销协议的模式经营。这种模式适合目前我国的法律制度,具有简单易行,成本低的优点,但是在这种模式下,银行和保险公司之间的合作非常松散,缺乏长期稳定的基础,银行一般只凭借手续费的高低来选择保险公司,这就造成手续费居高不下,手续费恶性竞争愈演愈烈。尤其是目前在美国金融风暴的强劲冲击下,我国银行业和保险业都受到了一定的影响,而发展银行保险对于银行业和保险业度过金融危机具有

^① 童金林.西方银行保险的发展形式及动因[J].保险研究,2005,(6):91.

^② 赵立航.混业经营发展形势及其对保险业的影响[J].上海保险,2005,(5):19.

^③ 张洪涛,苗力.银行保险[M].北京:中国人民大学出版社,2005.11-12.

积极作用。因此，如何解决这些问题，引导我国银行保险走出目前的困境成为亟待解决的课题。

本文旨在通过借鉴国外银行保险的成功经验，从我国的实际情况出发，探索出符合我国国情的银行保险经营模式，从而解决目前我国银行保险面临的问题，促进我国银行保险向更深层次的方向发展，增强我国银行业和保险业的市场竞争力。

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 银行保险概述及我国银行保险存在的问题

第一节 银行保险概述

一、银行保险的概念

(一) 银行保险概念的不同观点

银行保险(Bancassurance)如众多的其他概念一样,许多学者分别从不同的角度对其做出界定,可谓众说纷坛,见仁见智,大致可以分为以下几类:

1. 渠道说

这种观点认为银行保险就是利用银行等渠道来销售保险产品,其中保险公司主要负责生产保险产品,银行则致力于销售,如同百货与商场、商品与超市的关系。如瑞士再保险公司《Sigma》杂志2002年第7期的《亚洲银行保险发展研究报告》中指出,“银行保险有时被定义为对传统保险代理人和经纪人分销网络进行补充的分销渠道”。^①

2. 产品服务说

其主张银行保险是银行和保险公司联手提供的所有产品和服务。保险产品的种类很多,银行保险不过是诸多保险产品中的一种产品形式而已。学者 Alan Leach 在其出版物《欧洲银行保险中的问题及2000年发展前景》一书中提及:

“银行保险是包括传统银行、储蓄银行和建房协会在内的,对保险产品进行制造、营销和分销的服务。”^②

3. 经营策略说

该说强调银行保险是银行或保险公司采取的一种与其主业经营相关的商业策略,^③具体指银行或保险公司采用的一种相互融合渗透的策略,通过客户资源的整合与销售渠道的共享,将银行和保险金融服务联系在一起,以一体化的经营形式来满足客户多元化金融需求的一种综合化金融服务。^④如慕尼黑再保险公司

^① 陈文辉,李扬,魏华林.银行保险——国际经验及中国发展研究[M].北京:经济管理出版社,2007.4.

^② 胡浩.银行保险的定义及银行保险起源与发展阶段[EB/OL].

<http://www.china-cba.net/Article/ShowArticle.asp?ArticleID=1288>, 2006-08-04.

^③ GENETAY, NADEGE & MOLYNEUX, PHILIP. Bancassurance [M]. New York: St. Martin's Press, 1998.9.

^④ 石曦.银行保险学概论[M].西安:西北农林科技大学出版社,2006.1.

在 2001 年发表的《银行保险实务》中将银行保险视为一种商业策略，该报告认为银行保险是经由共同的渠道或向共同的客户群提供银行和保险产品及服务。^①

笔者认为，渠道说属于狭义的银行保险，经营策略说属于广义的银行保险，实际上反映了不同国家在不同金融管制政策下，银行保险发展的不同状况和处于不同的发展阶段。如第一种观点认为银行保险是通过银行卖保险的金融业务，这反映的是分业经营体制下银行代理销售保险的状况，是银行保险发展的初级阶段，如我国现在就处于这个阶段。第二种认为银行和保险公司联手提供金融商品及服务给共同的客户群，这反映的是分业或混业经营体制下银行保险获得了比较充分的发展，销售机构比较广泛，金融保险产品非常丰富，同时还提供了一定的附加值服务。第三种认为银行保险是一种金融理财方式，这反映的是混业经营体制下银行保险已经发展到了一个比较高级的阶段，它不仅销售保险，还提供组合金融服务；它不仅提供大众化产品和服务，还提供个性化产品和服务；它不仅为客户提供保险保障方面的风险管理，还根据客户情况提供一揽子金融理财服务。

（二）我国的“银保合作”

银保合作是国内的“专有名词”，在英文中并无特别的术语与之对应。我国的银保合作一般是指银行和保险公司作为两个独立的主体，他们之间所能够从事的所有业务合作，主要有两方面的合作内容：一是代理合作，主要有代理销售、代收保险费、代理支付保险金及理赔金等，即银行保险的初级发展阶段；二是互补合作，主要有协议存款、资金汇划结算、一般性融资和信用式融资、保险资产托管、购买银行代销基金、电子商务与银行卡业务等，主要是基于银行在资金结算和保险公司在风险保障方面的优势。

将银行保险的定义与银保合作的定义进行比较可以看出，银保合作是狭义上的银行保险，是广义上银行保险发展的初级阶段。

在国外“银行保险”基本上已经成为学者们研究这一领域普遍使用的专业术语，国内的学者在研究这方面的问题时也大多采用“银行保险”来表述。为了与国际统一以及方便论述，本文采用“银行保险”这一术语，而不使用“银保合作”，银行保险的概念采取广义的银行保险，不仅指销售保险，还指提供组合金融服务；

^① 刘颖婷.我国银行保险发展策略及其监管研究(硕士学位论文)[D].成都:四川大学,2006.7.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库