



保险法讯

2023 年 2 月刊

上海市律师协会保险业务研究委员会

目录

监管动态

2023 年全国财产保险监管工作会议召开 1

银行业保险业主要经营和风险指标均处于合理区间 3

行业资讯

毕马威发布《2022 年上市保险集团寿险业务报告》新保险合同准则实施带来“大变革” 5

保险私募基金登记数量创新高 8

业务研究

农业保险守护中国粮仓 10

加强董责险风险筛查警惕“一赔惊人” 首例投保机构代位追偿董监高获赔 3.35 亿元 13

近期互动

上市险企“对话” ChatGPT AI 暂难取代保险代理人 15

青岛市打击保险诈骗犯罪中心成立 18

政策新规

上海保交所数字化保险中介交易平台人身险交易系统正式上线 21

推动智能网联汽车保险创新，深圳将制定相关承保理赔工作指引 23

2023 年全国财产保险监管工作会议召开

中国银行保险监督管理委员会

2023 年全国财产保险监管工作会议 2 月 15 日上午以视频形式召开。会议深入学习贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央农村工作会议以及 2023 年银保监会工作会议精神，系统总结 2022 年以及党的十九大以来财险监管主要工作，深入分析当前面临的形势，全面部署 2023 年财险监管工作任务。

会议指出，2022 年财险监管按照“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的要求，主动发力，积极作为，坚决支持稳住经济大盘，有效防控行业风险，提升保险保障服务能力，认真开展中央巡视整改，推动财险业实现高质量发展，各方面工作取得积极成效。

会议认为，党的十九大以来，面对复杂多变的国际国内形势，财险业坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持走党领导下的中国特色金融发展之路，坚持以人民为中心，坚持深化改革创新，取得了较为显著的发展成绩。财险市场持续稳定增长，整体风险可控，2022 年实现保费收入 1.5 万亿元，同比增长 8.7%；提供风险保障 12457.4 万亿元，同比增长 14.7%；支付赔款 9078.2 亿元，同比增长 2.6%。其中农业保险实现保费收入 1219.4 亿元，同比增长 25%，为 1.7 亿户次农户提供风险保障 4.6 万亿元。截至 2022 年底，财险业总资产 2.7 万亿元，较 2021 年底增长 9.0%。

会议指出，2023 年财险业将继续处于良好发展的战略机遇期，要坚定信心，保持定力，紧密团结在以习近平同志为核心的党中央周围，全面贯彻落实党的二十大精神，坚持“稳增保障、控降风险、保险为民”，着力开展“保险增量、风险减量”行动，奋力开创财险监管工作新局面。要引导财险业持续深化改革，坚持守正创新，支持服务实体经济复苏增长，积极发展绿色保险、气候保险、网络安全保险、信创产业保险、新能源保险，推动实现“质”的有效提升和“量”的合理增长。要着力开展“风险减量”行动，做好前置减险、合规控险、精算计险、稽查化险、处置出险工作，提升“防”的能力、“减”的实效和“救”的服务，不断控降社会风险、行业风险，为建立公共安全体系和防灾减灾救灾提供保险保障，牢牢守住不发生系统性金融风险底线。

上海市律师协会保险业务研究委员会 保险法讯

会议强调，做好 2023 年财险监管工作意义重大、责任艰巨，财险监管要挺膺担当，迎难而上，坚持做到“三个务必”，走好“五个必由之路”，扎实履职尽责，推动财险业实现保障有力、市场有序、监管有度、风险有底、创新有支持、投资有价值，为中国式现代化建设开好局起好步提供有力支持！

银行业保险业主要经营和风险指标均处于合理区间

中国银行保险报

2月3日，银保监会披露了2022年银行业保险业运行数据情况。银保监会有关部门负责人表示，2022年，银保监会积极应对超预期因素冲击，深入推进金融供给侧结构性改革，持续提升服务实体经济质效，守住不发生系统性风险的底线，银行业保险业主要经营和风险指标均处于合理区间。

该负责人介绍，2022年银行业保险业资产负债及业务稳步增长。2022年末，银行业金融机构总资产379.4万亿元，同比增长10.0%。保险公司总资产27.1万亿元，同比增长9.1%。保险资金运用余额25.1万亿元，同比增长9.1%。2022年全年，人民币贷款新增21.3万亿元，同比多增1.36万亿元，增速为11.1%，银行保险新增债券投资超过11万亿元。2022年全年，保险公司原保险保费收入4.7万亿元，同比增长4.6%，新增保单件数554亿件，同比增长13.3%，赔款与给付支出1.5万亿元。

同时，服务实体经济质效持续提升。2022年，制造业各项贷款新增4.7万亿元，增量为2021年的1.7倍。普惠型小微企业贷款余额23.6万亿元，同比增长23.6%。融资成本持续压降。2022年，新发放企业类贷款平均利率较上年下降0.47个百分点。其中，制造业贷款平均利率较上年下降0.40个百分点；普惠型小微企业贷款平均利率较上年下降0.45个百分点；民营企业贷款平均利率较上年下降0.62个百分点。支持绿色低碳转型，加大对新能源、人工智能、生物制造等先进制造业和战略性新兴产业的资金支持，绿色信贷余额同比增长35.7%，战略性新兴产业贷款余额同比增速超过40%。

支持保障和改善民生方面，持续加强对保障性住房金融支持，保障性安居工程贷款6.3万亿元。积极支持就业创业，创业担保贷款余额同比增长13.1%。引导信贷资金持续投入教育领域，教育行业贷款余额同比增长15.1%，个人助学贷款同比增长22.1%。养老年金保险和专属商业养老保险试点持续推进。商业养老年金原保险保费收入617亿元，专属商业养老保险累计保单件数33.9万件。巩固脱贫攻坚成果，已脱贫地区贷款余额同比增长12.3%。

主要风险指标也处于合理区间。2022 年末，银行业金融机构不良贷款余额 3.8 万亿元，较年初增加 1699 亿元。不良贷款率 1.71%，同比下降 0.09 个百分点。商业银行逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例为 78%，保持较低水平。2022 年，银行业金融机构累计处置不良资产 3.1 万亿元，其中不良贷款处置 2.7 万亿元。“明天系”保险公司风险处置工作正在有序推进。银保监会已批准采取市场化重组和新设机构承接相关保险公司的资产负债等方式，稳妥风险化解，切实保护保险消费者合法权益。

此外，风险抵御能力整体充足。2022 年，商业银行累计实现净利润 2.3 万亿元，同比增长 5.4%。2022 年末，商业银行资本充足率为 15.17%，较年初上升 0.04 个百分点。拨备覆盖率为 205.85%，持续保持合理水平。银行保险机构流动性总体保持平稳，商业银行流动性覆盖率为 147%。目前，保险业综合偿付能力充足率 212%，保持在合理区间。

毕马威发布《2022 年上市保险集团寿险业务报告》

新保险合同准则实施带来“大变革”

中国银行保险报

国际会计准则委员会 2017 年 5 月发布的《国际财务报告准则第 17 号：保险合同》（IFRS 17）已于 2023 年 1 月 1 日起实施。为进一步完善我国企业会计准则体系，财政部于 2020 年末修订发布《企业会计准则第 25 号—保险合同》（以下简称“新保险合同准则”）。

新保险合同准则规定，在实施范围和实施时间上采取“分步到位”的办法：在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业自 2023 年 1 月 1 日起实施；其他执行企业会计准则的企业（包括境内上市公司）自 2026 年 1 月 1 日起实施。

毕马威日前发布《2022 年上市保险集团寿险业务报告》指出，新保险合同准则的实施对整个保险业而言是一次“大变革”，将极大提升保险业的信息披露质量，增强险企之间以及保险业与其他行业财务报表的可比性。

影响一：产品策略

毕马威报告指出，新保险合同准则下，不同产品类型在保险服务收入确认和利润释放模式等方面的表现差异可为未来制定产品策略和经营策略提供一定参考。

保证利益高的储蓄型产品目前具有一定的消费需求，可阶段性作为规模贡献的主力产品。但是，该类型产品储蓄成分较高、利润较薄，在新保险合同准则下的收入贡献有限，且可能出现首日亏损；财务报表列报和披露的丰富信息使得市场主体及利益相关方对保费构成的理解越来越深入，可能对该类型产品销售产生一定影响。因此，从险企主动布局和市场选择的长远角度看，这部分业务未来发展可能受到一定影响。险企需及时梳理并测算涉及营业收入的相关指标，设置阈值红线，主动管理接近红线的相关指标。

保障成分高的产品（如健康险业务）以保障为主，且利润较高，属于价值类产品。与现行保险合同准则相比，新保险合同准则下，该类产品在缴费期内的保险收入下降相对其他产品更小。但险企在该类产品中面临的保险风险相对集中，上海市律师协会保险业务研究委员会 保险法讯

这同时体现在偿付能力报告中需计提较高的保险风险最低资本要求上。因此，险企在推出该类产品时，需对未来风险充分评估并定价，提升核保管理水平，并结合相应的再保安排合理控制和管理保险风险暴露。

此外，在现行保险合同准则下，万能险和投连险等资管型产品分拆保险部分和非保险部分进行计量，占绝大多数的非保险合同按照摊余成本法或公允价值法确认利润。在新保险合同准则下，这类业务将整体计量，和传统业务合同一样计量首日利得或亏损，首日利得（合同服务边际）在保险期间通过摊销释放为保险服务收入。

整体来说，新保险合同准则下，在相同实收保费规模的情况下，长期保障型产品收入由于其保障成分占比以及定价时的盈利性相对资管型产品较高，保险服务收入确认金额也将更高。但不同产品间利润实现的总金额差异主要取决于产品定价时的盈利能力考虑，利润实现的时间会因计量模型的不同而有差别。

影响二：利润表稳定性管理

毕马威报告指出，新保险合同准则下，由于与未来服务相关的经营偏差和估计变更等可先通过合同服务边际吸收并在未来摊销释放计入利润表，而非直接影响当期利润，因此，保险服务业绩趋于平稳。但对于传统险类，金融风险变化对净资产的影响不可避免，险企可考虑采用其他综合收益选择权减少利润表的波动性。

对于直接参与分红特征的产品（如满足条件的分红险、万能险和投连险），新保险合同准则要求险企采用浮动收费法模型计量。该模型下，所有的经济偏差（包括利差和经济假设的变化）都将由合同服务边际吸收并逐年释放进利润，即对于投资表现高于或低于预期的年度，实际和预期的偏差均不会直接计入利润表，利润的稳定性将得以提升。

影响三：资产配置管理

毕马威报告指出，新保险合同准则下，利润列示和来源将区分保险服务业绩与投资业绩。同时，负债的计量模型（即针对分红险、万能险等是否需采用浮动收费法模型）、负债端的其他综合收益选择权与 IFRS 9 下资产的会计分类的不同选择，将对净利润与净资产结果的波动性产生不同的组合影响。因此，新保险合同准则对于资产配置管理的影响主要体现在准则允许范围内，通过会计政策选

择权优化或降低会计错配，对于经济意义上的资产负债匹配并不产生直接的实质性影响。

未来，险企在战略资产配置中应考虑与财务会计处理的联动，通过情景测试、动态压力测试的方式，在风险偏好和治理框架下测试不同组合对利润表波动性以及净资产波动性的影响。同时，需重新审视资产绩效考核体系，在设置投资绩效考核指标时将评价指标统一为“市值口径”，并考虑增加会计利润稳定性作为资产配置的目标之一，以全面反映资产配置表现情况。险企如以利润稳定性为主要目标，可考虑适当增加收益波动较大的投资产品在分红账户的配置比例，在传统险账户增加配置收益相对较为稳定的投资产品。

除对前端业务和投资管理的影响外，新保险合同准则对数据（包括数据统一性及数据交互的有效性）、系统功能（包括数据收集、储存和分析、计量引擎和会计引擎等）、核算及评估流程要求的提升，使得险企可以此为契机全面梳理和改革当前的数据、系统及流程进行，从全新角度思考和开展财务报表管理。

同时，存量业务在开账日的计量结果以及后续的收入确认和利润释放等仍将作为主要构成部分影响险企财务报表。新保险合同准则带来险企上述产品策略及经营策略的调整将与存量业务的影响一起，逐步体现在经营成果中。

险企业经营应对建议

毕马威报告提出了新保险合同准则下险企经营的具体应对建议。

一是随着新保险合同准则下收入确认原则和利润释放模式的改变，需要考虑收入贡献、规模贡献、价值和利润释放模式等多维度的平衡。因此，需尽快梳理并更新绩效指标体系，在现有资本消耗、保费规模、价值贡献等指标基础上增加保险服务收入、利润释放等因素，基于不同阶段发展需要对绩效考核指标进行排序和赋权，并据此制定产品策略细则。

二是结合情景测试等量化分析方式，在战略资产配置中考虑与财务会计处理的联动，并在资产绩效考核体系中增加会计利润稳定性等指标。

三是加强财务报表管理，借助自动化工具实现动态预测等量化分析，前瞻性地对主要财务指标以及整体财务表现进行管理。

四是借助新保险合同准则实施的契机，对数据、系统和流程进行全面诊断和改革，从数据同源、报表效率提升、可视化管理等角度推动高质量发展。

保险私募基金登记数量创新高

证券日报

险资系机构作为 GP（普通合伙人），设立私募股权基金热情高涨。

最新统计数据显示，2022 年保险资管机构共登记保险私募基金 21 只，数量创下历年新高；登记规模达 1218.28 亿元，同比增长 13.75%，这也是连续第 4 年保持在千亿以上。

连续 4 年超千亿

据中国保险资产管理业协会最新数据，2022 年，协会共登记保险私募基金 21 只，登记基金数量创新高，规模达 1218.28 亿元，同比增长 13.75%。据证券时报记者梳理，这是协会公布保险私募基金注册登记数据以来，登记规模连续第 4 年保持在千亿以上。

保险资管协会 2019 年开始公布保险私募基金的注册登记数据，当年注册规模为 1050 亿元，注册基金数量为 5 只。其后，2020 年注册规模 1339 亿元、2021 年规模约 1071 亿元，2020 年、2021 年注册登记的保险私募基金数量分别为 15 只和 17 只。

期间，2021 年保险私募基金从注册制改为登记制，登记效率提高。从注册登记频率看，2019 年仅偶尔出现一两只保险私募基金注册，如今全年多数月份都可见私募基金产品登记。

多位保险资管业人士向证券时报记者分析，保险私募基金登记数量增长，反映保险资金对股权资产的配置需求提升的背景下，从 LP（有限合伙人）到 GP 的升级过程，亲自操刀股权基金已不再罕见，相信未来会越来越多。

多家机构新设多只基金

2022 年登记的保险私募基金都有哪些？来自哪些管理人？主要投向哪些领域？证券时报记者根据保险资管协会公布的每日登记信息及基金业协会的备案信息作了梳理。

据记者不完全统计，在 2022 年登记保险私募基金的管理人，包括国寿金石资管公司、平安创赢资本管理公司、太保私募基金公司、远见共创资本、人保资本股权投资公司、北京泰康投资、太平创新投资、华泰宝利投资。

其中，多家管理人登记了多只基金。例如，国寿金石资管公司、平安创赢资本管理公司都登记了 5 只基金，太保私募基金登记 4 只，远见共创资本登记 3 只基金。

一位市场化私募股权基金人士分析，新设基金的规模和数量，主要跟所在保险集团投资策略有关。也有保险系私募管理人负责人表示，新设多只基金的有可能是专项基金，即主要投向一个大项目，这类基金与盲池基金情况不同。

近年在利率下行、经济转型升级等趋势下，险资对股权投资的重视与日俱增。从定位来说，保险私募管理人作为专业的股权投资平台，肩负着培育与提升保险行业整体的股权投资能力、服务战略发展等多重功能。

从登记的基金名称看，健康养老、新能源、科创、基础设施等是这些基金的主要投向领域。其中一些基金有公开信息，如天津远见金风融和零碳一号股权投资基金合伙企业（有限合伙），远见共创资本为基金管理人兼普通合伙人，有金风科技、中电投融和资产、百瑞信托、大家人寿等出资，以投资新建陆上平价风力发电站项目为主，基金总规模 8 亿元，存续期限 5 年（3+2）。

保险资管业协会此前调研信息显示，保险私募深刻理解保险资金需求，可根据保险资金管理要求及投资偏好提供产制服务，避开与普遍追求高风险、高收益的市场化私募基金的同质化竞争，而是在现金流稳定、确定性强、资金规模大的基础设施、清洁能源及医养健等领域形成差异化竞争优势和主导发展态势。

据了解，险资系股权基金在一级市场也面临着与社会市场化 PE（私募股权投资）、产业资本等的竞争。在身处其中的人士看来，这个市场正越来越难做。

“股权投资最核心的逻辑是一个企业能够维持比较高速的成长，而随着经济增速换挡，企业业绩增速要降低预期。同时，对于投资人来讲，预期也要适当降低。”

一位市场化私募股权基金人士表示。

农业保险守护中国粮仓

经济日报

2023 年中央一号文件《中共中央 国务院关于做好 2023 年全面推进乡村振兴重点工作的意见》于 2 月 13 日发布。面对食品消费不断升级，粮食需求刚性增长，以及国际环境不确定性增加等挑战因素，《意见》对抓紧抓好粮食和重要农产品稳产保供作出全面部署，针对主粮、大豆和渔业等具体保险领域提出明确要求。而农业保险作为农村金融体系的重要组成部分和现代化农业的基础性保障工具，在全方位夯实粮食根基的大局中，重要性进一步凸显。

助力农业增产农民增收

随着近年来三大主粮完全成本保险和收入保险迅速铺开，农业保险进入高保障阶段。2023 年中央一号文件进一步提出，要全力抓好粮食生产，逐步扩大稻谷、小麦、玉米完全成本保险和种植收入保险实施范围。

近年来，为提升农业保险保障水平，满足乡村振兴多层次的保险保障需求，河南省持续推进小麦、玉米、水稻三大主粮作物完全成本保险县域全覆盖。最新统计数据显示，去年河南省粮食总产量为 1357.8 亿斤，新增 49 亿斤，占全国增量的 66.3%。中国农业大学国家农业农村保险研究中心副主任任金政表示：“通过完全成本保险和种植收入保险，能够平抑农户收入波动，使其对未来现金流形成较为稳定的预期，有助于农户的持续经营和扩大再生产。”

数据显示，去年我国农业保险为 1.67 亿户次农户提供风险保障 5.46 万亿元，承保主要农作物达 21 亿亩，约占全国播种面积的 84%，承保农作物品种超过 210 种，基本覆盖我国主要粮食作物和糖料、油料、生猪等主要大宗农产品。去年全年实现农业保险保费规模 1192 亿元，同比增长 23%；其中，中央财政拨付农业保险保费补贴 434.53 亿元，同比增长 30.3%。农业保险支农、惠农、富农、强农作用进一步发挥。

今年中央一号文件还提出要完善玉米大豆生产者补贴，实施好大豆完全成本保险和种植收入保险试点。中华保险去年在内蒙古和黑龙江试点开展大豆完全成本保险和收入保险，为 2400 余户豆农种植的 58 万亩大豆，提供了超过 3 亿元的农业风险保障；全年累计为 1000 余户豆农支付保险赔款 1624 万元。

大豆是我国进口量最大的农产品。为提高大豆自给率，保障我国大豆油料供

上海市律师协会保险业务研究委员会 保险法讯

给安全，去年以来，各项大豆种植鼓励政策接连落地，多地掀起大豆玉米带状复合种植热潮。“玉米不减产，白捡一茬豆”，对于这种具有独特生产优势的复合种植模式，各地也同步创新开展了配套的复合种植保险试点，目前尚处于摸索状态。

筑起水产养殖“避风港”

我国是世界第一水产养殖大国，是世界上主要渔业国家中唯一养殖产量超过捕捞产量的国家。2023 年中央一号文件对渔业高度重视，并提出“鼓励发展渔业保险”。

去年 9 月，台风“梅花”就对象山紫菜、牡蛎养殖户造成了极大损失。中国太保产险象山支公司迅速投入防灾减灾和查勘理赔，为承保的 28600 亩紫菜和 2000 亩牡蛎赔付超 600 万元。记者在采访中了解到，牡蛎养殖气象指数保险已列为宁波市政策性农业保险试点险种，牡蛎养殖户投保该保险可享受保费 50% 的财政补贴，大大减轻农户参保费用压力。当气象站点测到的风速达到保险合同约定的数值，牡蛎养殖户就可以根据条款约定获得赔偿，相当于为台风季牡蛎养殖撑起了“防风罩”。

近年来，保险业不断丰富产品供给，开发了渔民人身意外伤害保险、雇主责任保险、渔船财产保险、水产养殖保险、特定水域政策性渔业保险等险种，有力支持了渔业发展。但长期以来，我国水产养殖保险仍存在发展瓶颈，面临保险公司承保积极性不高，但水产养殖对保险的市场需求却一直比较旺盛的矛盾局面。

据介绍，发展面临瓶颈的原因，一方面是海洋牧场养殖成本高、周期长，面临风暴潮等极端自然灾害造成的损失远高于内陆，且灾害频发。缺乏防灾减灾手段，对灾害的人工干预能力差。另一方面，则是因为其纯风险损失率高，经营情况波动性大，且农业保险作为准公共产品，业务发展具有高度政策依赖性，保费缺乏财政补贴，就难以形成规模。此外，涉海承保操作难度大、查勘理赔成本高、出险原因及损失情况鉴定困难，也制约了水产养殖保险的发展。

从经营模式来看，当前我国水产养殖保险的经营模式有商业保险模式和互助保险模式两类。今年 2 月份，中国银保监会正式批复同意中国渔业互助保险社成立，由其来代替渔业互保协会承接包括水产养殖保险在内的渔业保险业务，标志着我国渔业保险专业化经营进入新阶段。

科技驱动风险减量服务

灾难面前，防胜于赔。如今，保险行业不仅仅扮演着灾后保障者的角色，还在探索做好防控减灾的预警工作。去年 10 月下旬，中华财险在北京市大兴区的冰雹预警及防范项目正式落地，为一家生态农业公司选取了 10 亩密植桃地搭建防雹网作为冰雹防范试验，减轻了农户的灾害损失。

2021 年 9 月份，中华财险北京分公司和北京市气象局共同开展了“北京市农业保险冰雹灾害风险识别及防控应用”项目，利用北京市气象局的专业技术和科技力量，结合北京市近 10 年的冰雹灾害发生情况，利用先进的雷达探测和地面观测技术，探明北京地区冰雹灾害空间分布精准识别和冰雹灾害时空分布风险评估，从而提供行之有效的冰雹灾害防控技术方案，在高风险承保区域试点开展防雹网技术应用。

风险难以避免，损失真实存在，只有做好农业领域风险减量，才能保障农民收入，促进乡村振兴。其中，保险机构通过开展风险减量服务，主动介入客户风险管理，降低事故发生概率。“运用科技提早预警防范一些重大灾害的发生，有助于保险机构、经营主体和地方政府部门积极采取预防性措施，降低灾害对农业生产的冲击。”任金政介绍，目前，保险机构已经在相关领域积极展开实践探索，例如针对小麦条锈病、林业病虫害的提前介入性防治，通过气象干预的方式减小冰雹颗粒度，增加排涝措施等。

我国的农业风险管理体系以事中控制风险和事后风险管理为主，对于事前风险防控的重视程度相对不足。中国农业风险管理研究会发布的《中国农业风险管理发展报告（2022）》指出，在自然灾害预警系统方面，我国的卫星技术、气象预报技术、地球遥感技术、地质灾害监测技术及信息技术等已比较先进，但这些技术系统互不隶属、各自为战。同时，在农产品市场预警方面，我国目前有关农产品的生产、需求、库存、进出口和市场行情，以及国外农业政策等方面的信息搜集、整理、发布和反馈体系还远远不能适应风险管理工作的需要，农业风险预警体系有待完善。

加强董责险风险筛查警惕“一赔惊人” 首例投保机构代位追偿

董监高获赔 3.35 亿元

证券日报

上海金融法院官方微信号 2 月 20 日消息，我国首例上市公司因证券欺诈被判令承担民事赔偿责任后，由投资者保护机构代位向董监高追偿的案件有了结果，上市公司大智慧将获控股股东 3.35 亿元全额赔偿。

这一事件引起保险业界的高度关注。业内人士认为，大额赔偿风险或使得董责险市场需求持续高涨。

公司赔偿后董监高被追责

根据上海金融法院消息，大智慧因 2013 年年度报告存在虚增利润等信息披露违法行为，于 2016 年 7 月份受到中国证监会行政处罚，一并被处罚的还包括张某虹等时任董监高共 14 人及承担年报审计工作的会计师事务所等。此后，数千名投资者陆续以该虚假陈述行为造成其投资损失为由，对大智慧及相关责任人提起证券虚假陈述责任纠纷诉讼。截至 2023 年 2 月 16 日，大智慧已根据生效民事判决向投资者支付赔偿款共计 3.35 亿元。

此案中，2021 年 9 月份，中证中小投资者服务中心有限责任公司（简称“投服中心”）以股东身份代表大智慧向上海金融法院提起股东派生诉讼，向时任董监高相关责任人追偿。2021 年 11 月份，大智慧作为原告，以张某虹等为被告提起另案诉讼，请求五被告支付其在证券虚假陈述责任纠纷系列案件中向投资者支付的民事赔偿款约 3.25 亿元，后变更诉请为 3.35 亿元。

经过审理和调解，大智慧与张某虹等五被告达成调解协议，约定张某虹于今年年底之前分 4 笔向公司全额支付该案诉请损失 3.35 亿元。

上海金融法院副院长林晓镍表示，近年来，上市公司因证券欺诈被诉向投资者承担民事赔偿责任的案件大幅增多，但上市公司在履行赔偿责任后向董监高追偿的案件尚不多见，这起全国首例股东派生诉讼案件以及关联追偿案件具有重要的示范意义。

据悉，大智慧 2022 年 4 月份发布了购买董监高责任险的公告，赔偿限额不超过 1 亿元，费率不超过保额的 1%（税前）。对此，上海市建纬律师事务所高

级顾问律师王民对《证券日报》记者分析称，董责险保单一般是索赔发生制保单，大智慧去年投保的董责险保单无法覆盖此前年度已经发生的索赔或可赔情形。同时，董责险是非常专业的险种，每一个案例都需要根据具体适用的保单具体分析，因此，上市公司投保董责险与索赔最好通过熟悉董责险业务的专业保险经纪人和保险律师进行。

中怡保险经纪执行总监申迪中表示，抛开保单的时效问题，这起股东代位追偿案的基础特点符合董责险的保障情形。董责险最本质的作用是在上市公司董监高因不当行为需要承担民事赔偿责任时为其提供保障，保障的主要项目包括被保险人的抗辩费用及民事赔偿金。该案也给董责险业务带来一些启示：一是需确认上市公司和董监高是否都是董责险保单的被保险人；二是控股股东或实控人等若不在上市公司担任董监高职位，是否在被保险人范围内；三是股东派生诉讼在保单内是否得到保障。

董责险需求将持续增加

董责险 2002 年进入我国资本市场，但此后多年一直“不温不火”。近两年，随着新证券法的实施以及康美药业案等事件的驱动，拟购买董责险和续保的上市公司快速增加。

《证券日报》记者根据上市公司相关公告不完全统计，2020 年、2021 年、2022 年分别有 113 家、248 家、337 家 A 股上市公司发布董责险购买计划。

王民分析称，近年来，上市公司和董监高面临的责任风险越来越高。保险需求与责任风险以及诉讼风险成正比，因此，对董责险的需求也将进一步上升。

王民表示，董责险的保险人可以作为外部第三方，通过核保的尽职调查以及核赔调查等，促进上市公司提高治理能力。同时，对于保险人来说，也必须做好风险防范和保险条款设置，例如，对董责险可能带来的道德风险，需要通过在不诚实行为除外责任与责任可分割性条款的设置，对公司和董监高的责任进行合理分配。

王民表示，保险公司需要加强对董责险风险的筛查，谨慎承保高风险企业，同时应控制保额，可以通过共保或再保的方式分散风险。

上市险企“对话” ChatGPT AI 暂难取代保险代理人

中国银行保险报

最近，“全能网友” ChatGPT 火爆全球网络。ChatGPT 是由 Open AI 公司开发的人工智能聊天机器人应用，能够学习和理解人类语言，与用户展开对话互动交流。由于其具备多项意想不到的“技能”，并且回答酷似人类，具备很强的逻辑性，自 2022 年 11 月上线以来，很快引发业界轰动。

近日，一些上市险企纷纷“对话” ChatGPT，就保险行业相关问题提问，也有业界人士对 ChatGPT 是否会取代保险代理人发表见解。

“对话” ChatGPT

在 ChatGPT 备受关注的背景下，多家上市险企开始“对话” ChatGPT。

2 月 13 日，中国人寿官微曝光其与 ChatGPT 的聊天记录。针对中国人寿提问“保险会被人工智能取代吗”，ChatGPT 回答，根据当今人工智能技术，许多保险公司大量投资，利用人工智能技术提升客户体验，这可以降低成本，并更快为客户提供服务；装置技术已普遍应用于商业类别，从汽车到家庭财产，人工智能可为顾客提出及时预警以避免不必要的损失。但本质上，人工智能并不会取代人类工作，只能更好协助人们提出决策。

ChatGPT 还回答称，人工智能可帮助中国人寿在业务处理、客户服务和风险控制等方面发挥作用，但无法替代人的陪伴。只有人的爱心、理解和关心，才能真正让客户感受到安全和温暖。

2 月 12 日，平安产险在官微公布与 ChatGPT 的“对话”。针对平安产险提问“人们投保时，除了理赔服务外，还会希望保险公司做到什么”，ChatGPT 回答，人们希望保险公司提供有效保障，可为他们发生意外损失后提供经济补偿；还希望保险公司提供有效服务，以帮助解决保险相关问题，让他们省下时间、精力和金钱。

同时，ChatGPT 还指出，理念和价值观可帮助人们了解保险公司的服务及其提供的保障。如果它与投保人的价值观相符，那么他们就更有可能投保。

ChatGPT 可赋能保险业

ChatGPT 的本质是一种人工智能技术手段。

轻松集团相关负责人告诉《中国银行保险报》记者，ChatGPT 是一种生成式 AI，是基于大规模数据训练和深度学习的人类自然语言文本生成模型。此前，人工智能技术基于大数据搜索、分析、处理，根据人类指令执行命令，更多是“执行工具”，目的是帮助人类高效“行事”。而 ChatGPT 具有更好的语言理解能力、人类意识共情能力、人类语言生成能力、连贯会话能力，可进行近乎真实的对话，并根据对话语境交流互动。它更像是一个通用任务助理，在理解人的需求并与人的互动中“出主意”，提供解决方案。

ChatGPT 可以很好赋能保险行业，目前已有保险机构采用类似 ChatGPT 的人工智能技术。“ChatGPT 是一种人工智能技术驱动的自然语言处理工具，利用 AI 帮助保险业提效赋能是近几年来水滴保险科技探索的方向之一。”水滴公司 AI 负责人黄明星透露，水滴公司去年启用数字员工“帮帮”就是利用智能对话机器人技术，以帮助保险服务人员提升工作效率和精细度。“我们已内测类似 ChatGPT 的技术，让智能对话机器人能以文本或语音形式独立完成一些保险营销领域的简单工作，比如向客户介绍保险条款相对简单的短险产品，并在这个过程中解答客户提出的问题。另外，保险服务涉及用户个人信息和资金安全，最重要的前提是要依法合规。”黄明星说。

“可以预见，保险从业者的时间和精力可在 ChatGPT 技术协助下得到极大解放。”轻松集团相关负责人表示，理论上，只要涉及解决方案提供并多以文本生成和对话形式呈现的业务，未来都可通过 ChatGPT 提质增效。保险业务高度重视用户沟通和教育，并注重因人而异的精准营销，类 ChatGPT 的 NLP（自然语言处理）技术有望帮助改善保险销售和服务过程中产品专业性强、客户认知度低、客诉问题复杂、欺诈案件频发等问题。

轻松集团相关负责人介绍，在健康场景体系内，轻松集团已实现千人千面的个性化推荐，并广泛应用于用户交互。AI 电销线索经过充分交互，通过智能线索分发引擎，精准推送到相应的服务网络，大幅提升整体运营效率与转化率。通过语音识别、NLP 处理、多轮对话、TTS 等技术塑造有知识储备、有温度、有判断的智能客服机器人，可大幅降低人工成本。

尚未触及代理人核心价值

上海市律师协会保险业务研究委员会 保险法讯

目前看，类 ChatCPT 的 AI 工具取代保险代理人/经纪人的可能性很低。

一方面，ChatCPT 只是一种技术手段，需要依赖于大量的数据支持。

另一方面，对于行业细分领域的专业性、人文关怀等问题，人工智能还难以深入。

黄明星表示，就目前 ChatGPT 的回复情况而言，经过测试，针对行业概念性的一般问题，其回复内容相对全面，准确性较高，且前后问题回复之间具有一定的关联性。但专业的保险配置需要结合客户家庭收支、预算情况、保障需求、产品优势等层面综合考虑，这是 AI 技术还没有达到的，也是保险经纪人/代理人的核心价值。

“ChatGPT 等 AI 工具可能会替代保险代理人的一部分工作，但不大可能完全取代。因为保险对信息准确性、安全性和用户隐私、人文关怀等要求较高，还需要解决与人类共情的难题，这些都是以 ChatGPT 为基础的保险应用场景需要深入考虑的问题。”轻松集团相关负责人认为，ChatGPT 将是很好的销售和服务辅助工具，总体来看，可帮助保险代理人/经纪人更高效地开展业务和提升用户体验。

青岛市打击保险诈骗犯罪中心成立

中国银行保险报

近日，由青岛市公安局、青岛银保监局、青岛市保险行业协会、中国银行保险信息技术管理有限公司（以下简称“中国银保信”）推动组建的实体化反保险欺诈组织机构——青岛市打击保险诈骗犯罪中心（以下简称“中心”）揭牌签约仪式在青岛市保险行业协会举行。

青岛市公安局、青岛银保监局、中国银保信、青岛市保险行业协会以及青岛辖内 14 家保险公司相关负责人出席揭牌仪式。

据介绍，随着我国保险业快速发展，保险欺诈风险逐步凸显。欺诈案件类型和手段层出不穷，呈现团队化、专业化、网络化、资金巨额化等发展趋势，严重侵害保险消费者和保险公司的合法权益，损害社会诚信体系，影响保险业健康稳定高质量发展。

近年来，青岛银保监局与青岛市公安局强强联合、持续发力，重拳打击保险欺诈违法犯罪行为，有效遏制保险欺诈蔓延。2021 年 10 月，双方签订《防范和打击银行保险领域违法犯罪合作备忘录》，启动中心的建设。

一年多来，经各方积极协调，中心办公室在青岛市保险行业协会建立，并设置了情报分析、会商研判、指挥调度等三大功能区，确立了打击保险诈骗犯罪“115”工作模式。在短短几个月的试运行期间，中心先后破获重特大保险诈骗犯罪案件 20 余起，抓获犯罪嫌疑人 60 余名，涉案金额 1 亿余元。其中，经中心研判拓展，层报公安部经侦局发起“全国集群战役”，并指定青岛市公安局牵头全国 18 个省、79 个市公安机关联合打击的全国互联网人身意外伤害保险系列诈骗案件，在青岛银保监局、青岛经侦支队、中国银保信和青岛市保险行业协会四方通力合作、互相支持下，不但确保破案工作圆满收官，也探索形成反保险欺诈“四方联动”机制，有力推进了青岛打击保险诈骗犯罪工作长足发展。

在中心揭牌签约仪式上，青岛市公安局经侦支队党委书记、支队长张光磊指出，中心成立对推动行政执法和刑事司法高效有序衔接、全面加强反保险欺诈工作力度、形成打击保险诈骗犯罪长效机制意义重大、影响深远；青岛银保监局党委委员、副局长丰朝晖表示，中心正式揭牌标志着青岛“五位一体”反保险欺诈

联动机制建设进入新阶段、迈上新台阶，可以更好为青岛保险业平稳健康发展保驾护航；中国银保信副总裁单鹏认为，中心以及反保险欺诈四方联动机制的建设，是落实国家大数据发展战略、维护金融行业秩序稳定、防范化解金融风险的重要举措；中国保险行业协会副秘书长马晓伟指出，中心通过采取多方联动、重点突破、全面推进的工作措施，将有助于整合调度行业内外资源、汇聚形成打击保险诈骗的坚强合力，有助于维护保险消费者和保险公司合法权益，促进青岛地区保险业健康稳定高质量发展。

揭牌仪式后，青岛市公安局、青岛银保监局、中国银保信、青岛市保险行业协会共同签署反保险欺诈交流协作“四方联动”机制协议。依托该机制，打击保险诈骗犯罪中心将构建“发现、识别、研判、处置”一体化案件查打新模式，切实发挥各方职责优势，强力打击保险欺诈犯罪行为，形成行业反保险欺诈的高压态势，进一步净化青岛金融市场环境，切实维护消费者合法权益。

上海保交所数字化保险中介交易平台人身险交易系统正式上线

中国金融新闻网

2月16日，上海保交所数字化保险中介交易平台迎来“新成员”——人身险交易系统，这是继车险之后，保险公司与保险中介机构实现“高速通车”的又一领域，标志着数字化保险中介交易平台建设版图基本完备，落实保险中介信息化监管政策、服务保险中介信息化生态建设的广度、深度、精度持续增强，彰显出金融基础设施践行党的二十大精神，以数字赋能坚守为民初心、凝聚普惠力量的时代本色。

以数为纽，服务广覆盖。据介绍，此次上线的人身险交易系统，可支持财险公司、寿险公司、养老险公司、健康险公司等与保险中介机构的“一次接入、全面联通”，可支持重疾、年金、医疗等全品类人身险产品上线运营，可提供出单连接、运营管理、资金结算、风控管理、品控管理、业务撮合等全流程交易服务，以安全高效的“数字桥梁”推进保险供需互联互通，不断深化金融供给普惠属性，推动新型保险中介市场高质量发展。

以数为器，把好风控关。据悉，系统建有严格规范的风险防控体系，并依托云计算、区块链、大数据等技术手段严格监测、防范交易风险，助力构建数字化风险治理体系，为行业长期可持续发展装上“助推器”。风控管理方面，系统支持投保IP异常、保单套利、大单多次投保、多次退保等多场景风险预警，未来将通过对接权威数据源进一步提高准确性和可信度，辅助保险中介业务合规性管理，提升行业整体风控能力。品控管理方面，系统可基于退保率、续期率、自保件率等多维度建立品质数据库，实时开展大数据分析和品质动态监测，帮助加强和改进保险服务，在提质增效中满足人民美好生活需要。

以数为擎，省时又省心。依托金融基础设施数字化交易服务功能，系统可通过前端页面配置模板、后端标准接口对接模型、投保引擎动态流程配置等方式，支持机构快速对接和产品高效投放，推动保险需求与保险供给的全面对接，切实提升用户体验和获得感。初步估计对接效率提升50%，单次对接成本降幅达80%。

上海保交所表示，未来，上海保交所将在中国银保监会的指导下，立足保险

业数字化综合交易服务平台定位，紧扣“组织交易、监测交易”的发展目标，突出枢纽连接的功能优势，将数字技术全面融入产品设计、渠道搭建、风险管理、服务体系等环节，推动行业在专业化、精细化、数字化的“康庄大道”上行稳致远，不断打造开放、健康、安全的数字保险新生态。

推动智能网联汽车保险创新，深圳将制定相关承保理赔工作指引

中国证券报

日前，在由深圳银保监局指导、深圳保险同业公会主办、平安产险承办的“2023 智能网联汽车保险研讨会”上，多位业内人士围绕智能网联汽车产业的发展现状与趋势、自动驾驶技术风险与保障等主题展开探讨，深圳银保监局党委委员、副局长范君宁在会上透露，接下来，深圳银保监局将研究制定智能网联汽车保险承保理赔工作标准化指引。

搭建共享共建共治平台

随着科技革命和产业变革加速演进，智能网联汽车已成为我国汽车产业发展的重要方向。目前，智能网联汽车正处于渗透率快速提升阶段。有资料显示，到2025年我国L2到L3级别的自动驾驶渗透率将超过50%，成为世界第一大智能网联汽车市场。

“当前智能网联汽车的测试和应用逐步进入实操阶段，相应的保险供给也日益迫切。”范君宁表示，相关研讨恰逢其时，将为推动深圳智能网联汽车产业和保险的发展发挥积极作用。

“保险作为智能网联汽车的关键重要环节，在交通事故预防和经济补偿等方面发挥着重要作用，有利于促进智能网联汽车产业健康发展。”深圳市交通运输局智慧交通处副处长杨东龙说。

目前，深圳在全国先行先试，已建立起以立法为核心的智能网联汽车创新发展治理体系。同时，在保险服务方面，一些深圳保险业机构不断探索，优化产品与服务模式。以平安产险为例，该公司已成立智能网联汽车保险专项小组，全力探索构建全方面的智能网联汽车保险产品和服务体系。

“接下来，深圳银保监局还将进一步指导推动深圳保险业开展智能网联汽车相关产品和服务创新，研究制定智能网联汽车保险承保理赔工作标准化指引，为深圳建成具有全球影响力的智能网联汽车创新和应用高地提供有力的金融支撑。”范君宁称。

“未来，希望各方增进互信，凝聚共识，共同探索具有深圳特色的智能网联汽车保险路径，书写智能网联汽车高质量发展新篇章。期待未来保险企业创新开

发覆盖智能网联汽车设计、制造、使用、经营、数据、算法及服务的全方位保险产品。”平安产险常务副总经理吴涛表示。

助力智能网联汽车高质量发展

研讨会上，来自保险企业、智能驾驶企业等机构代表和专家学者从不同视角分享了关于智能网联汽车发展及保险创新的思考，并提出建议。

深圳保险行业智能网联汽车项目组副组长，平安产险总经理助理、总精算师、首席风险官张振勇表示，在智能网联汽车道路测试及示范应用中，保险业大有可为。未来，保险与汽车行业需要建立有效沟通机制，如在事故还原、原因分析和事故责任界定等方面建立常态化沟通机制；搭建第三方风险评级与事故鉴定体系，完善风险评级与事故处理流程，为智能网联汽车提供更全面的保险保障与服务。

中汽中心政策研究中心总监、高级工程师张宪国表示，自动驾驶风险多元、驾驶主体多元、责任多元，应按照权责对等原则、渐进式创新保险产品。支持新技术适时适度发展，自动驾驶会在较长时间保持人机并驾状态。另外，通过建立政府部门、保险企业及整车企业等各方沟通协同机制，为自动驾驶量产上路提供全方位保障。

南京大学法学院保险法研究所所长岳卫指出，传统驾驶机动车责任主体与自动驾驶责任主体有较大差异，存在举证责任的困难。在他看来，未来自动驾驶机动车保险应为无过错强制保险；同时，建议保险业与制造业建立协商求偿机制，包括发生纠纷后的问题解决机制，在车内事先放置类似于黑匣子的技术装置等，以帮助快速明确事故责任。

深圳保险同业公会常务副会长尤程明总结指出，合适的保险产品和道路交通事故处理机制，对智能网联汽车的推广和落地至关重要。深圳地区保险行业将持续关注智能网联产业发展，积极创新研究适配保险产品，为推动智能网联汽车在深圳规模化、商业化应用贡献力量。相信在深圳银保监局、交通局、工信局等政府部门，主机厂、技术供应商等产业链企业共同推动下，智能网联汽车保险将会迎来更加广阔的发展前景。