

相互保险组织章程研究

潘红艳

(吉林大学 法学院,吉林 长春 130012)

[摘要] 相互保险组织章程是组织会员进行保险经营,规定组织管理和内部控制方式的法律文件。相互保险组织章程的“功能区间”体现为:相互保险组织的相互性;相互保险组织的资本与资产合一性;相互保险组织目标的特定性。相互保险组织章程的“目的层谱”为:相互保险组织的靶心目的是“分散危险、消化损失”(保险),“盈利”是实现这一靶心目的的衍生路径性质的目的(辐射性目的)。保险目标的核心地位是相互保险组织复兴的源动力,也是相互化历史进程的原因所在。相互保险公司章程的功能与应然内容包括:相互保险组织章程的功能指向——“营业”性而非“营利”性;相互保险组织章程的应然内容——目标与营业的统一。相互保险公司章程与股份制公司章程的区分在于:公司治理结构的区别以及资产管理内容和形式的区别。

[关键词] 相互保险组织;相互保险组织章程;相互保险公司

[中图分类号]F840.3

[文献标识码]A

[文章编号]1673-1360(2019)05-0011-06

[Abstract] The constitution of association of mutual insurance organization is a legal document for the members of the organization to conduct insurance business, to stipulate the ways of organization management and internal control. The “functional interval” of the articles of association of mutual insurance organizations is reflected as follows: mutuality of mutual insurance organizations, unity of capital and assets, specificity of the objectives. The purpose stratification spectrum in the constitution of mutual insurance organization is: the target of mutual insurance organization is to “disperse risks and digest losses” (insurance), and “profit” is a derivative path purpose (radiation) to realize this target. The core position of insurance objective is the source power of mutual insurance organization revival and also the reason of mutual historical process. The functions and necessary contents of the articles of association of mutual insurance companies include: the function orientation of the articles of association of mutual insurance organizations——“business” rather than “profit”. The necessary content of the articles of association of mutual insurance organization —— unity of purpose and business. The difference between the constitution mutual insurance companies and the that of the corporate companies lies in the corporate governance structure and the the content and form of asset management.

[Key words] Mutual insurance organization; Mutual insurance organization constitution; Mutual insurance company

相互保险组织的章程是凝结、固定、贯彻相互保险组织特征的核心,也是促进相互保险组织功能发挥的重要基石。发挥相互保险组织功能、借鉴别国经验的前提是我们自身对相互保险组织问题的理论厘清,在众多问题视域中,发挥相互保险组织章程的核心和基石作用将其纳入对相互保险、相互保险组织、相互保险产品经营以及法律对相互保险

组织进行监管、规制等问题的考量中,为问题群的探讨和深化提供坚实的理论支撑。相互保险组织章程问题是一个综合的问题,以更广域的视角探查,我国相互保险组织处于两个维度和一个结点之中:第一、我国相互保险组织的科学厘定是将相互保险组织区别于其他类型的保险组织形式的唯一路径,也是为相互保险组织从产生、兴盛、衰落、复

兴的历史发展脉络提供科学解释的唯一路径。第二、在“一带一路”经贸合作的背景之下,我国相互保险组织的发展需要与互联网保险、保险新产品的开发做多层次、多向度的结合。相互保险组织章程是连接相互保险组织问题群以及法律调整相互保险组织的问题群的结点:相互保险、相互保险组织、相互保险产品的经营三者之间的关系凝结在相互保险组织章程之中,法律确认、引导三者之间的互动关系,调整相互保险组织的最核心问题归结在相互保险组织章程之上。

2015年1月23日,原保监会颁布《相互保险组织监管暂行办法》,使得我国自2004年第一家相互保险公司——“阳光农业相互保险公司”以来逐步发展起来的相互保险组织有了法律法规的依据。根据我国原保险监督管理委员会(现为银保监会)公布的《相互保险组织监管暂行办法》第二条的规定:相互保险是指,具有同质风险保障需求的单位或个人,通过订立合同成为会员,并缴纳保费形成互助基金,由该基金对合同约定的事故发生所造成的损失承担赔偿责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的保险活动。相互保险组织是指在平等自愿、民主管理的基础上,由全体会员持有并以相互合作方式为会员提供保险服务的组织,包括一般相互保险组织,专业性、区域性相互保险组织等组织形式。区域性相互保险组织是仅能在特定区域内从事保险经营的组织;专业性相互保险组织是具有保险特定专业特征的相互保险组织。“一般性相互保险组织”可以超于区域和专业,包括在设立地之外地区开设分支机构,可以经营多种专业的保险服务。如全国性人寿相互保险公司;我国目前的相互保险组织包括相互保险公司和相互保险合作社两种组织形式。相互保险合作社经过商业化改造并试行公司化治理结构,就是相互保险公司。“目前存在的渔业互保组织和农机互保组织不属于《暂行办法》规范的保险组织。”)

一、相互保险组织章程的法律属性之“维”

对相互保险组织章程法律属性的揭示,可以从

相互保险组织章程在相互保险组织中的功能、相互保险组织会员的属性、相互保险组织的自治事项以及相互保险组织章程的公权力监管几个“维”进行探查。

(一)相互保险组织章程是组织会员进行保险经营的法律文件

“人们常常集合在一起,以进行某些他们单凭自己不容易实现的活动。而实现这类合作行动的最基本的方式就是组织,这个群体具有可识别的成员资格,投入协调一致的集体行动,以实现某种共的目标。”^{[1]784}相互保险组织的会员与其他公司等组织形式的股东不同,是既作为保险消费者,也同时作为相互保险组织所有者的主体。作为保险消费者,和其他的保险公司组织形式之下的保险消费者一样,会员要“按照保险合同约定缴纳保费”;作为相互保险组织所有者,会员“以所缴纳保费为限对该组织承担责任”^①。

1.相互保险组织章程可以约定会员表决权的行使。

与其他有限责任的保险公司的所有者不同的是,相互保险组织的会员权益并非“资本决”而是“会员决”。“会员代表大会由全体会员组成,是相互保险组织的最高权利机构,原则上采取一人一票的表决方式。”^②相互保险组织章程可以对“一人一票”的表决方式做出不同规定,如采取公司制通行的“出资决定表决权”的做法。

2.相互保险组织章程规定会员的权利义务。

相互保险组织的会员分为“主要发起会员”^③、“代表会员”和“一般会员”^④、“个人会员”和非个人会员^⑤,在相互保险组织中,投保人是保险合同的当事人,同时也是相互保险组织的股东。

(二)相互保险组织章程是规定组织管理和内部控制方式的法律文件

相互保险组织通过最高权力机构——会员(代表)大会、一人一票的民主权利形式的表决制度形成其组织管理和内部控制的方式。其相互性特征也是通过以上组织特征显现出来的:区别于公司制度的“资本”决定,相互保险组织的内核是“会员”决定,即身份决定。这种身份决定的法律层面制度确认,源自于相互保险组织社会学层面的成员构成特性。虽然也需要出资(会员依据

出资还是投保区分为出资人,即发起会员,和投保人,即一般会员。)但是,无论出资多少和购买多少保险,各个会员拥有和形式的民主体力是没有区别的。在社会学上的相互保险组织显现出“人的组合”的特征,会员的民主权利的行使方式,显现出去资本化,或弱资本化的特征。这和相互保险组织的目的层级是顺承的关系:相互保险组织的核心目的是相互保险,辅助目的是资本属性的利益分配。相互保险的组成人员首先是具有分散危险共同需求的投保人,然后才是为了实现这一组织目标而进行的出资、资本投入、分担各项保险的保险费等资本性质的行为。

相互保险组织也要设立董事会、监事会和独立董事,与会员制共同构成了相互保险组织的组织管理和内部控制结构——治理结构。董事会、独立董事和公司治理结构之中的董事会和独立董事名称相同,在组织治理中的功能相同,但基于经营目标中的营利目的顺位与公司中的目标顺位的差异,董事会和独立董事在行使职权的过程对目标的贯彻以及在贯彻目标的过程采取的行为方式,与非相互保险组织形式之下追求营利目标以及在这一目标导向之下的行为方式存在根本区别。

二、相互保险组织章程的“功能区间”

对相互保险组织章程的功能区间的探查过程本质上就是对相互保险组织章程所依附存在的相互保险组织的功能的探查过程,也是对相互保险组织与其他保险组织形式的功能区别的探查过程。

(一)相互保险组织的相互性

“相互”是人类互助的一种专业化形式,是基于保险的危险转嫁而形成的成员集合形式。与其他组织的“相互”性不同的是,相互保险组织是以运营保险为目的而进行的人的组合。组织成员之间的相互支撑是借由保险制度的运营过程发挥出来的,即遵循汇集组织成员的保险费——形成保险基金——保险基金构成相互保险组织的资产——发生危险时向特定的组织成员支付保险金。相互保险是半商业化的运作模式,而互助保险则是一种非商业化模式的运作方式,不以营利为本。股份有限公司是全商业化运营模式。^⑥相互保险组织以

保险的开展和运营为组织目的,保险是在特定群体中“分散风险、消化损失”的制度。相互保险的组织内核在于剔除单纯的公司制度运行过程中追求营利目的或者称为“唯营利目的”的论调之下的系列行为的要素,回归至保险的本质属性之中,凸显保险制度蕴含的“人人为我,我为人人”这种人与人之间风险共担的“相互”性。

(二)相互保险组织的资本与资产合一性

相互保险组织的资本由会员缴纳的保费组成,这一资本功能有二:构成相互保险组织的资产,作为相互保险组织承担风险的保险基金,即构成相互保险组织的运营资本。有鉴于相互保险组织“人的组合”属性,其资产的管理即财务管理制度与股份制的公司相互区别,对相互保险组织的资金实行全托管制度,资金运用受到较为严格的限制,限于银行存款、购买国债以及其他保监会认可的低风险固定收益类产品和保险批准的其他形式。

(1)资金全托管的原因在于:采取会员制的相互保险组织以具有相同投保需求的会员作为该组织成立的基础,资金(资本)的运营是建立在相互保险组织全体会员共同投保意志支配之下的行为。为了防止某个或者某个群体会员对资金(资产)的操控侵害其他会员的利益,也为了避免会员运营资金(资产)的非专业性,将其全部托管由专业的资产公司等运营。

(2)对相互保险组织的资金运用加以严格限制的原因在于,相互保险组织的资金与该组织运营的保险责任准备金合二为一,是相互保险组织存亡延续的关键所在。资金运营的保值是相互保险出现时能够获赔的基础和前提,折射出相互保险组织分散风险、消化损失的优先顺序(营利目标的次位顺序。)

(三)相互保险组织目标的特定性

“组织大部分都是人为设计出来的,是基于所涉嫌的明确目标而创立起来的,落脚于专门建造的有助于实现目标的建筑物或物理环境中。”^{[1]785}相互保险组织是以“保险”作为其特定目标的,会员的组合和吸纳、组织的构建和治理、内部结构的设计、资本的运用、经营的开展、对外实施一系列的行为都应当也只能围绕“保险”这一目标进行。

三、相互保险组织章程的“目的层谱”及功能

(一)相互保险组织章程的目的层谱

目的层次的不同决定了内在的组织结构、外在的组织行为方式的差异。一个组织的目的并非是单一的、唯一的、靶心的,这和组织内在构成以及所处的外在实然多维的社会关系特点不相符合,而总是多层次的,构成“目的层谱”。相互保险组织的靶心目的是“分散危险、消化损失”(保险),“盈利”是实现这一靶心目的的衍生路径性质的目的(辐射性目的)。这样的目的顺位将相互保险组织与其他形式的保险组织形式(保险公司等)区分开来,保险公司的靶心目的是营利,“分散危险、消化损失”(保险)的目的是实现靶心目的的路径性质目的。

日本保险业法对相互公司界定为“既非公益又非营利目的的社团法人”,德国、瑞士将相互保险组织界定为“非盈利法人”^[2]。相应的,目的层次的不同也是相互保险组织功能与其他类型保险经营形式功能的差异所在,也是相互保险组织生命力的源泉所在。国际上相互保险的组织形式多样:相互保险公司、相互保险社、交互保险社、保险合作社、兄弟社等。“国际合作与相互保险联盟《Global Mutual Market Share 2015》的数据显示,这些组织形式在世界各国均有良好发展。”^[3]

(二)相互保险组织章程目的层谱的功能

相互保险起源于古代的互助团体,其萌芽可以追溯到古埃及。^②对相互保险组织加以规制的立法:1875年,英国通过《互助社法案》,开启了法律对相互保险组织进行监管的新纪元。1901年,德国、日本分别制定《保险企业监督法》和《保险业法》,将相互保险组织纳入法律层面加以调整。全球保险业发展经历了“相互化——逆相互化——相互化复兴”的发展历程。^[11]

我国相互保险组织的发展壮大是在世界保险业相互化复兴的大背景下进行的。2018年批准成立的相互保险组织有三家:法国教育健康相互保险公司设立北京代表处、众惠财产相互保险社、汇友财产相互保险社。其中涉及到相互保险组织章程申请变更的有两家:2018年9月4日,中国银保监

会批准了众惠财产相互保险社修改章程的申请;^⑧2018年8月22日,中国银保监会批准了汇友财产相互保险社修改章程的申请^⑨。在我国保险业服务能力不断提高的今天,(2018年1—8月份,保险业累计为全社会提供风险保障5263万亿元,累计赔款和给付支出7965亿元。)保险业已经成为国民经济和国际金融的重要组成部分,对实体经济的发展和缓释风险都起到了很好的作用。相互保险组织的功能、目标、发展历史、未来走向,直接关涉保险行业的组织形式选择和相互保险组织形式之内的保险经营的顺畅进行。顺应历史发展轨迹、体现社会主体内涵的相互保险组织法律定位,是对这一组织加以引导、监管的前提和理论基础。对相互保险组织历史的发展脉络的回顾,可知:

(1)相互保险组织的产生和兴起根植于保险制度的从无到有,与保险的萌芽、产生和发展相伴相生。映应出前文叙述的相互保险组织的保险属性和保险目标的核心性。

(2)相互保险组织发展的低落与复兴过程与股份有限公司的兴盛和问题凸显相伴相生。表象是相互保险组织成为股份制公司运营保险的替代组织形式,深层次原因是相互保险组织与保险的契合度高度一致。从投保人的角度,保险是一种可以去商业化(营利目的性)的群体组织形式,相互保险组织就是这种组织形式的最基本体现和归附。

从历史的发展表象还可以观察到,相互保险组织在会员人数较少的情况下,可以很有效地发挥保险运营的功能:一个会员一份表决权,每个表决权都具有均等的效力和权限范围。会员作为相互保险组织以及保险组织体中的一份子,其参与该组织、进行保险运营的积极性获得了充分的调动。作为投保群体的会员全体可以实现其加入相互保险组织的初衷——保险,有助于凸显和实现相互保险组织的保险目标。

但是,当相互保险组织发展壮大到一定的规模——类似股份制公司的规模以后,会员的保险目标会因为受到对投资收益等非保险目标的作用而产生偏移甚至背离,转向一般股份制公司的营利目标——即发生了相互保险组织的目标异化。导致相互保险组织与股份制公司的形式混同,历史轨迹上体现为相互保险组织转化为股份制公司。当股

股份制公司这种营利目标优先(甚至唯一)的组织形式在运营保险的过程中展现出种种弊端之后——如为了追求投资回报的最大化,而舍弃其股东的利益以及在保险经营中的承保利益等,对这些弊端进行反思,转而恢复相互保险的组织形态,纷纷采取公司化经营的形式或者采取合作社形式等相互保险形态。这种做法表象是对股份制公司经营保险业务弊端的规避,对相互制组织形态经营保险业务的复兴,深层原因是相互保险组织形态的目标与保险经营的高度契合属性。即,保险目标的核心地位是相互保险组织复兴的源动力。

四、相互保险公司章程的功能与应然内容

相互保险组织是保险经营实质与保险经营形式的统一,相互保险组织章程功能指向保障该组织的保险经营(而非其他类型经营)属性与保险经营形式属性。对相互保险组织发展历史以及发展历史的原因探查;对相互保险组织的功能区间的探查,对相互保险组织目的层谱的分析可知:表象的相互保险组织的产生、发展、发展低迷到复兴,其根源在于相互保险组织功能的不可替代性,在于相互保险组织目标与保险运营的高度契合性,在于相互保险组织形态的多样对投保群体选择保险运营的多层次需求的满足程度。

1.相互保险组织章程的功能指向——“营业”性而非“营利”性

相互保险组织章程是将该组织内部外部一揽子活动和制度设置汇集在“保险”这一特定目标之中的“宪法性”文件,是相互保险组织的统领性文件,也是相互保险组织区别于其他类型组织的核心文件,还是相互保险组织不同组织形式加以区分的纲领性文件。如果说一个特定组织的目标是该组织的灵魂的话,相互保险组织的章程就是这一组织的大脑。营业是一种“独立的、有偿的、包括不特定的多种行为的、向外公示的行为。”^{[5]36} 营业虽然经常与营利目的同步使用,甚至被互相替换,但是营利目的是组织的“内部问题”^{[5]35},是否以营利为目标通常在组织章程中加以规定。而外化为营业的组织虽然在经营属性上相同,但内在的目标可以是

“营利”的,也可以是“非营利的”,或者更准确地描述为“非营利为主”的。

逆向对相互保险组织形态的历史发展、功能区间以及目的层谱的问题探查轨迹进行研究,催生相互保险组织产生、促进相互保险组织发展和兴盛、导致相互保险组织被股份制公司替代、最终相互保险组织复兴的历史轨迹背后,是深埋在相互保险组织形态之下的相互保险组织的经营实质——保险,保持与保险制度的目标导向合二为一是相互保险组织区别于其他保险经营形态的动力所在,也是相互保险组织功能的核心所在。可见,相互保险组织的功能区间是以相互保险组织的目的层谱为指向,以保险经营市场为平台的功能区间。

2.相互保险组织章程的应然内容——目标与营业的统一

保障和固定相互保险组织历史发展过程中体现出的生命力的不二选择是将相互保险组织的保险目标加以确定、将保险经营形态的功能加以确定。相互保险组织的章程应当包含的内容可以概括为以下两个方面:

第一、确立保险目标的核心地位,将营利等辅助性目标置于保险这一核心目标的下位。通过对会员权利、会员代表大会、财务制度等系统制度的规定,体现和贯彻保险核心目标的实现。保险这一核心目标与营利性辅助目标之间是一种动态关系:保险目标的实现有赖于系列保险营业行为的实施,这些行为包括向相互保险组织会员收取兼具投保费用和相互保险组织运营费用的会费、将这些会费汇集进行投资以保障其保值增值,将包含这些保值增值的相互保险组织资产在会员中以降低保费、分配盈余等形式进行分配。

前述保险营业行为本身和非相互组织形态下的保险营业行为外观并无区别,但是相互保险组织的保险营业行为指向的是保险的核心目的,而非相互保险组织的保险营业行为指向的是营利的核心目的。不同的核心目的指向反作用于保险营业行为,章程确立保险目标的核心地位的延伸为下面其另一个主要内容。

第二、确立保险经营的功能。以我国目前的相互保险组织形态——公司和合作社为例子。相互保险组织章程必须将公司化的经营形态以及合作

社的经营形态加以融贯,防止以其他类型公司的经营形态或者非合作社性质的形态对相互保险公司或者相互保险合作社形态进行侵蚀和篡改。

[注释]

- ① 《相互保险组织监管暂行办法》第十六条。
- ② 《相互保险组织监管暂行办法》第十九条。
- ③ 《相互保险组织监管暂行办法》第十一条:相互保险组织的主要发起会员应当信誉良好,具有持续出资能力,其资质要求参照《中华人民共和国保险法》、《保险公司股权管理办法》中主要股东条件,主要发起会员为个人的除外。
- ④ 《相互保险组织监管暂行办法》第二十一条第(三)款:发起会员与一般会员资格及其权利、义务。
- ⑤ 同上。
- ⑥ 相互保险、互助保险、股份制公司几种运营模式都有其生存空间,互助保险比较发达的日本政府为了便于监管,已经将互助共济模式逐渐纳入商业化经营管理模式,称之为,小额短期保险,产寿险都做,给经营牌照,蜕变为商业化经营模式。农业协同组合(农协)还是我行我素。人类的生存经验表明,任何悲悯的情怀都将被商业的价值所替代,互助保险向商业化经营的转化为“非商业,不存活。”提供了注脚,也对相互保险的经营模式选择具有启迪作用。
- ⑦ 早在公元前4500年,古埃及修建金字塔的石匠们成立一种互助组织,向每个成员胡搜去会费,支付石匠们死后的丧葬费用。公元前2世纪,古罗马成立了丧葬互助会,会员交付会费后一旦死亡,由互助会支付葬礼的费用。中世纪以后,基尔特行会制度在西欧盛行,包括商

人基尔特和工人基尔特两种形式,是相同职业者基于相互辅助的精神共同出资组成的团体,对会员遭受的死亡、疾病等人身、财产风险给予赔偿。基尔特组织是相互保险的前身,随着成员的增加,西欧一些地区逐渐打破行业的范畴,出现了以保护救济为目的的保护基尔特组织,最终发展成为专门办理相互保险的“友爱社”和“互助社”等相互保险组织。相互保险公司的出现是在1756年,英国成立公平保险公司。1778年,德国成立汉堡养老协会。1820年,德国成立科达生命相互保险公司。1843年,美国首家人寿相互保险公司成立。1902年,日本成立第一生命相互保险公司。

- ⑧ <http://bxjg.circ.gov.cn/tabid/7906/InfoID/4119366/frtid/5239/Default.aspx>,2018年9月30日访问。
- ⑨ <http://bxjg.circ.gov.cn/tabid/7906/InfoID/4117826/frtid/5239/Default.aspx>,2018年10月1日访问。

[参考文献]

- [1] 【英】安东尼·吉登斯,【英】菲利普·萨顿. 社会学(第七版)下[M]. 赵旭东等. 北京:北京大学出版社,2015:784-785.
- [2] 虞国柱,朱俊生. 对相互制保险公司的制度分析——基于对阳光农业相互保险公司的调研[J]. 经济与管理研究,2008(5).
- [3] 易辉. 相互保险商业模式的国际比较研究[J]. 国际经济合作,2017(5):89.
- [4] 孙正成. 我国发展相互保险的制度环境分析——基于全球发展历程和实践的考察[J]. 西部论坛,2017(6).
- [5] 【德】C.W.卡纳里斯. 德国商法[M]. 杨继译. 北京:法律出版社,2006:35-36.