



TT Talk

15 June 2011. Issue 145 in the series

TT Talk 第145期

多德—弗兰克金融监管改革法: 阐释对保险经纪人的有利影响

2010年7月, 美国国会通过并由奥巴马总统正式签署了大量的联邦金融服务业监管改革法案, 其中不乏对诸如 TT Club 等非本地保险人的商业地位具有直接且正面影响的立法。

《非本地与再保险改革法案》(Nonadmitted and Reinsurance Reform Act, NRRA) 被增加进入美国金融监管改革法, 该法案普遍被认为是“超额和溢额风险”市场的一个重要里程碑。

以下是该法案的诸多亮点:

非本地保险人将在全美司法管辖区内具有被“溢额风险”保险经纪人承认的资质——2011年7月21日生效。

对于 TT Club 而言, 《非本地与再保险改革法案》最重要的变化就是我们具有了在全美司法管辖区范围内所有的州和地区, 包括哥伦比亚特区、波多黎各和美属维尔京群岛, 为“溢额风险”保险经纪人所认可的资质。尽管我们该项资质在绝大多数州和地区早已登记备案或被批准, 但仍有两个州例外—新罕布什尔州, 以及直到去年为止的马萨诸塞州。所以, 这种变化对你我而言是个好消息。

通过溢额保险经纪人，“被豁免的商业购买人”可直接向 TT Club 投保——2011 年 7 月 21 日生效。

数十年来，有关对于像我们这样的超额和溢额风险保险人的一个标志性要求，就是特许超额和溢额经纪人应首先在具有执照或经认可的保险人中进行搜寻并投保。仅在三个（通常如此）这样的保险人拒绝承保的情况下，超额和溢额经纪人才能向一个经登记备案或审批的保险人投保，例如 TT Club。

几年来，对于经纪人的“勤勉搜寻”这一要求存在一些例外情况——大约 15 个州存在“白名单”，另外约 10 个州在解除对商业保险费率的管制和/或备案及审批要求时已经采用了“剩余溢额同等”的规定——但并非在全国范围内都适用。现在对于《非本地与再保险改革法案》所定义的被豁免的商业购买人而言，在全国范围内进行勤勉搜寻的义务已被免除。

被豁免的商业购买人应满足以下基本要求：

- 就本地保险人承保的可能性向被豁免的商业购买人进行披露并获得其书面同意
- 聘用有资质的风险管理人对承保进行协商
- 前 12 个月合计的全国范围内商业财产保险费大于十万美元，并满足以下条件之一：
 - 净资产大于 2 千万美元
 - 年收入大于 5 千万美元
 - 职员人数大于 500 人；如为集团，职员人数大于 1000 人
 - 如果是非盈利机构或公共机构，年预算大于 3 千万美元
 - 如果是自治市，人口超过五万

虽然并非所有的会员都有资格成为被豁免的商业购买人，但是好消息是，常见的州溢额要求将继续适用（包括对勤勉搜寻义务更加自由地免除，如果仍适用的话）。

每个会员的“注册州”溢额规则将排他性适用——即使会员在其他州有住所。

在过去的十年间，许多州已经开始推行或试图推行他们自己的法律标准/监管标准，仅以在该州有住所地为根据，将他们的征税权扩展至总部位于全国其他各州的溢额买家。《非本地与再保险改革法案》结束了这种情况。买方的“注册州”——主要营业地或住所地，是唯一的标准，仅注册州能征收剩余限额交易税。因此，现在你仅需留心会员的注册州有关保险费税义务的规章及监管遵守要求。

自 2010 年 7 月起，各州一直忙着试图建立一个分配/共享契约以在上述住所地在的州之间公平分配保费税，但是随着 2011 年州立法会议基本结束，很明显各州并没有对此达成一致。许多州都持观望态度，想要首先彻底明了分享是否意味着增加或减少税收收入。所以，对于许多会员而言，《非本地与再保险改革法案》中的注册州法令应有利于简化向 TT Club 投保的过程，且肯定会受到贵方经纪人的欢迎，因其减少了行政事务上的麻烦。

上述内容仅为《非本地与再保险改革法案》中的一些亮点。该法案被普遍认为对超额和溢额保险业是实实在在的利好。但应注意的是，随着数月时间的流逝，了解州监管部门对此的回应与反应是很重要的。我们的监管律师 Dewey and Le Bouef LLP 和外部监管顾问将时刻关注州的动态。如有任何需要，请随时联系我们。

Leo Kirchner

英国托马斯米勒有限公司区域董事

电话：+1 201 557 7431

向我发送邮件请点击[此处](#)

感谢 Dewey and LeBoeuf LLP 的 Thomas Dawson 和 Michael Byrne 提供本文章。

TT Talk是TT Club不定期出版的免费电子通讯文件，原稿由TT Club伦敦发放，其地址是英国伦敦芬彻奇街90号，邮编EC3M 4ST。(90 Fenchurch Street, London, EC3M 4ST, United Kingdom)

您也可以登录我们的网站阅读本通讯和过去所有的通讯文件，网址是<http://www.ttclub.com>。

我们在此声明，TT Talk 中的全部内容仅供参考，不能代替专业的法律意见。我们已采取谨慎措施，尽量确保此份电子通讯的材料内容的精确性与完整性。但是，编者、文章材料的撰写者及其他相关工作人员，以及 TT Club 协会本身，对于任何依赖 TT Talk 信息内容所造成的灭失与损害将不承担法律责任。

如果您想要了解本公司的登记注册信息，请点击以下网址：
<http://www.thomasmiller.com/companyinfo>