

# 《保险公司合规风险管理》

## 图书基本信息

书名：《保险公司合规风险管理》

13位ISBN编号：9787511807724

10位ISBN编号：7511807720

出版时间：2010-6

出版社：法律

作者：周玉华

页数：496

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)

# 《保险公司合规风险管理》

## 前言

20世纪90年代以来，国际金融保险业相继发生了一系列重大的财务丑闻和操作风险案件，对国际金融市场产生了较大的震荡。究其原因，大多是因为金融保险企业自身在合规管理方面存在较大漏洞或管控缺失所致。为了防患于未然，国际金融保险企业纷纷组建专职部门以强化合规管理，控制经营管理风险。同时，各国金融保险监管机构也认识到，外部的合规监管不应该、事实上也不可能替代内部的合规管理，因此，先后出台了有关企业合规建设的规定。合规管理已然成为国际金融保险行业普遍遵循的基本准则和独特的风险管理技术，得到了普遍认同。在中国保监会《保险公司合规管理指引》颁布后，各家保险公司都根据《指引》的要求和规定积极开展合规管理工作。但从我国保险公司合规管理实践总体情况来看，合规管理工作整体仍然处于初步探索阶段。虽然保险公司大都树立了合规管理的观念，但由于对合规管理的认识和理解深度不一，管理技术水准和人才储备力量不一，因此合规管理水平参差不齐。有的保险公司对合规管理的具体内涵认识不足，合规管理仍然主要停留在口头上，缺乏具体有效的措施和行动；有的保险公司虽然积极探索合规管理的手段和方式，但由于开展合规管理的时间不长，经验有限，可以参考和借鉴的经验不多，对于在实践中如何协调好合规管理与其他风险管理的关系，如何正确处理合规管理和业务发展之间的辩证关系，如何将合规管理纳入保险公司全面风险管理框架之中等问题仍然存在困惑。

# 《保险公司合规风险管理》

## 内容概要

《保险公司合规风险管理》是保险业内第一本系统阐述保险公司合规风险管理的著作，对保险公司如何开展合规风险管理工作，具有较强的实践指导意义。该书以中国保监会《保险公司合规管理指引》为基本依据，对合规管理的内涵、技术、要素、规范等基本理论以及对合规管理的组织体系、流挥、保障机制、互动关系等进行了较为详细的研究，并通过大型商业保险公司合规管理的具体做法和经验，以及大量的风险点剖析和实际案例的介绍，有针对性地解答保险公司实践当中提出来的疑问。《保险公司合规风险管理》实践性较强，较好地解决了如何将《指引》确立的合规管理基本原则和具体要求与我国保险公司的实际运作相结合的问题。保险公司合规风险管理的内容既包括合规体系建设、合规管理价值等宏观层面，同时也包括合规管理手册、内部制度管珩、制度合规审查、日常合规管理、合规风险评估、违规举报、合规文化建设等合规管理的微观环节，为保险公司实际做好合规管理工作提供了现实的范本。

# 《保险公司合规风险管理》

## 书籍目录

第一章 保险公司合规管理概述 第一节 合规与合规风险 第二节 保险公司合规管理 第三节 合规管理的定位 第四节 我国保险业合规管理的现状与问题第二章 合规管理组织体系 第一节 合规管理体系 第二节 合规管理部门第三章 合规管理流程 第一节 合规风险的识别和评估 第二节 合规性审查 第三节 合规制度的建设和执行 第四节 合规检查第四章 合规管理的保障机制 第一节 保险公司内部合规考评 第二节 举报投诉处理 第三节 合规问责制第五章 合规风险日常管理机制 第一节 保险公司内部的合规风险报告 第二节 合规管理有效性评价和动态回顾 第三节 合规法律等的关注和跟踪 第四节 合规管理的外部监管第六章 合规文化的建设 第一节 合规文化建设的意义 第二节 合规文化的实现 第三节 合规教育与培训第七章 寿险公司内控合规建设实务 第一节 概述 第二节 控制环境 第三节 合规风险识别与评估 第四节 控制活动第八章 保险公司合规风险管理案例评析 第一节 保险公司人事机构类合规风险管理及案例 第二节 保险公司销售类合规风险管理及案例 第三节 产品管理方面的违法行为 第四节 业务管理方面的违法行为 第五节 中介业务方面风险管理及案例 第六节 财务管理类违法行为 第七节 保险公司反洗钱管理 第八节 妨碍金融监管类合规风险管理及案例附录 保险公司合规管理指引 关于《保险公司合规管理指引》具体适用有关事宜的通知(保监发[2008]29号) 保险公司风险管理指引(试行)(保监发[2007]23号) 关于印发《保险公司内部控制制度建设指导原则》的通知(保监发[1999]131号) 广西柳工机械股份有限公司合规风险管理办法[柳工(000528)合规风险管理办法] 中信银行股份有限公司合规政策 太平洋证券股份有限公司合规管理基本制度 关于印发《寿险公司内部控制评价办法(试行)》的通知 企业内部控制基本规范(财会[2008]7号)参考文献后记

二、合规的范围 保险公司合规，是指保险公司的经营活动与法律、规则和准则相一致。这里的法律、规则和准则，是指适用于保险公司业务经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行为守则和职业操守。合规可以分为狭义合规和广义合规。狭义合规仅指遵守或符合法律规定。但是在企业的实际经营和存续过程之中，企业仅仅守法或合法是远远不够的。社会不但越来越看重企业所承担的企业社会责任，而且也往往把企业诚信和道德行为操守作为评价企业的重要标杆。因此，保险公司合规通常是广义合规，即遵守或符合伦理道德和法律法规。

目前中国保险公司面临严峻的国内外监管环境，对于中国人寿、平安保险和太平洋保险这样的上市公司而言，可能还要面临境外上市地与国内完全不同的监管环境，各项监管法律法规、行业准则和管理等非常复杂，归纳起来，主要有以下几种：（一）公司外部的合规法律、规则和准则

1. 上市地立法机构发布的与证券发行和交易有关的法律法规。主要有：美国的《证券法》、《证券交易法》、《SOX法案》、我国香港地区的《证券与期货监察条例》等。 2. 上市地证券监督管理机构和交易所制定的各种规章和准则。例如，美国SEC制定的各种规章，纽约证交所的《上市手册》、我国香港联交所的《上市手册》等。 3. 上市地要求遵循的各种行业准则。如美国的通用会计准则（USGAAP），国际会计准则、审计准则等。 4. 国内的相关法律法规。作为一家在中国设立并开展业务的公司，中资保险公司的经营活动涉及了国内大部分的部门法。比如开展业务中要涉及《保险法》、《合同法》；公司日常经营管理要涉及《公司法》、《税收征收管理法》；在保护消费者和市场公平竞争方面涉及《消费者权益保护法》、《反不正当竞争法》、《反垄断法》等；在劳动用工方面涉及《劳动合同法》等；在反洗钱方面还有《反洗钱法》等法律法规。

# 《保险公司合规风险管理》

## 精彩短评

- 1、理论和实际联系很紧密的合规风险管理书籍，很不错！当当送货速度很快，赞一个
  - 2、暂时还没看。看过才知道
  - 3、中国保险业的合规工作开始不久，许多从事合规工作的人员对于合规工作的认识尚未到位。本书对于从事合规的人员具有相当的指导意义。受益匪浅！
  - 4、整部书基本上以寿险为切入点，对合规的建设、文化等阐述的比较详尽，只是第八章的案例中引用的保险法条文是旧版保险法中的内容。
  - 5、因为工作原因购买了此书，相比较而言本书还不错，虽然内容不算很新，也有一些错误的地方，但总的来说还可以，值得购买。
  - 6、对于从事保险合规工作的人来讲，算是本入门级的好书，市场上这样的书很少，推荐购买！
  - 7、这本书很有实践的指导意义~推荐一下！
  - 8、一般吧，还不错
  - 9、非常不错，很实用，送货也很迅速。总之很满意。
  - 10、不够专业 难有启发
  - 11、书不错，就是这书有点跟不上时代了
  - 12、愉快的购物过程！书不错，包装很好！物流给力！
  - 13、我是从事保险公司的合规工作，当买了着本书作参考，读后距地里面的实用型知识很细致，很有指导作用
  - 14、网购图书超方便，快捷。
  - 15、内容很实用，我刚刚接触这个领域，有了这本书心里踏实多了。还想买一本如何写报告以及行文规范类的书，谁能推荐一本？
  - 16、这本书的最大亮点是有合规案例评析，基本是常见的违规问题，引经据典，对于合规评审工作很有帮助，非常具有指导意见。
- 此外此书附加了反洗钱的相关知识，对新人有很好的指导作用，对经验丰富的同仁也是本不错的工具书。
- 强烈建议保险合规同仁都能学习、使用！
- 17、印刷还可以，内容那个还行。
  - 18、一本非常专业的图书，内容编排严谨、知识点崭新，我个人认为非常适合现目前中国的实际情况，着实是一本寓教于乐的好书，推荐大家购买、阅读！
  - 19、仅仅为学术研究而已，没有好坏之分！

# 《保险公司合规风险管理》

## 精彩书评

1、该书算是看到过的第一本比较正式的保险行业合规书籍，侧重于寿险方面，这也许是因为作者系寿险系统出身的关系。内容上还算全面吧，就是看起来不是很带劲，有些问题分析的不够深入。这点也是合规工作的乏味所在吧，与保险法律案例分析在可读性和悦读方面不可比。

# 《保险公司合规风险管理》

## 版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:[www.tushu111.com](http://www.tushu111.com)