

<<你违规了吗? >>

图书基本信息

书名：<<你违规了吗？>>

13位ISBN编号：9787511502315

10位ISBN编号：7511502318

出版时间：2011-1

出版时间：人民日报出版社

作者：贾辉

页数：455

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：<http://www.tushu007.com>

## <<你违规了吗？>>

### 内容概要

中国保险业若朝日之蓬勃升起，熠熠生辉，催人奋发。

2009年中国保费收入首次突破万亿大关，2010年上半年保费收入增长速度又超百分之三十，至2010年

6月末保险资金运用额已超四万一千亿元。

中国保险市场规模在世界已位列第六。

保监会主席吴定富慨言，中国将从一个有潜力的新兴市场成长为全球最重要的保险市场之一，“高质量的增长”将成为未来一个时期中国保险市场最重要的特征之一。

中国保险业蓬勃发展之一重因应归于中国保监会对保险业严格而有效的监管。

保监会为编织保险行业的监管规则，日夜不疲，以国际保险监督官协会之28条核心监管原则为基础，探索建立以偿付能力、市场行为、公司治理为三支柱的符合中国国情的保险监管体系。

保监会对中国保险行业市场情况的检查，勤而严厉。

2009年即共有976家次保险机构被处罚，同比增加12%，撤换险企高管113人。

可叹113名高管，历经苦练，日积月累，始能登保险公司之高位。

一朝不慎，或因急功近利，或因自傲自大，或因不知不觉，直至人仰马翻，方才痛定思痛。

警兮警兮，车行千里，不可越界而逆行。

事有规矩，物有方圆，顺道者昌，逆道者亡。

保险合规，乃保险机构生存发展的根本大计，不可因一时之利而废长远之根本。

潮流滚滚，时代前行，我有幸能于其中结识众多业内挚友，共聚于“知行学社”，研讨保险业发展之时事，探究保险合规之精神。

然，每见又有业内同仁因保险合规问题而翻身落马，我与友不禁皆唏嘘感叹，感觉犹如剑悬于顶，寒气逼人。

遂又互相慰藉，但抱如履薄冰之心情，惟求兢兢业业而尽瘁。

是为此书，梳理中国保险行业监管之繁杂而多变之规则，举以案例，析其身处之市场和监管环境，以期能为众保险机构从业同仁之鉴。

## 作者简介

贾辉，毕业于美国纽约大学法学院（2008，LL.M.）和中国政法大学研究生院（2002，法律硕士），分别持有美国纽约州和中国的律师执业资格，并持有英国和中国的特许会计师资格。

现作为律师执业于美国杜威·路博律师事务所驻北京代表处，之前曾分别执业于金杜律师事务所和北京市金诚同达律师事务所。

熟悉保险公司合规法务、并购、外商投资等领域. 曾为多家中资和外资保险公司提供法律服务。

书籍目录

第一部分 保险公司管理层 总经理及其职能部门 合规负责人及其职能部门 精算负责人及其职能部门 财务负责人及其职能部门 审计负责人及其职能部门 保险营销经理及其职能部门 投资经理及其职能部门 信息技术经理及其职能部门 统计经理及其职能部门 行政管理经理及其职能部门 风险管理经理及其职能部门 人力资源经理及其职能部门 产品管理经理及其职能部门 承保经理及其职能部门 保险理赔经理及其职能部门 寿险经理及其职能部门 健康险经理及其职能部门 意外险经理及其职能部门 养老保险经理及其职能部门 分红险经理及其职能部门 投连险经理及其职能部门 万能险经理及其职能部门 银保经理及其职能部门 团险经理及其职能部门 .....第二部分 保险公司决策层和监督层第三部分 外资保险公司及代表处第四部分 保险中介机构

## 章节摘录

插图：在内部控制方面，总经理应履行以下职责：（一）领导公司内部审计制度建设和内部审计工作；（二）确保内部审计部门的独立性及履行职责所必需的资源 and 职权；（三）负责组织对审计发现的问题进行整改，对相关责任人进行处理。

总经理还应确保公司管理层定期对偿付能力管理的有效性进行评估和改进，并向董事会或者股东（大会）报告。

在风险管理方面，总经理本人或指定其他高级管理人员作为风险管理综合协调机构的负责人，应履行下列职责：（一）研究制定与保险公司发展战略、整体风险承受能力相匹配的风险管理政策和制度；（二）研究制定重大事件、重大决策和重要业务流程的风险评估报告以及重大风险的解决方案；（三）向董事会风险管理委员会和管理层提交年度风险评估报告；（四）指导、协调和监督各职能部门和各业务单位开展风险管理工作。

二、了解您所处的市场和监管环境情况一：保监会强化对总经理任命和解聘的监管，并加强对保险公司总经理的培训工作。

2006年7月，保监会发布了《保险公司董事和高级管理人员任职资格管理规定》，并于2010年对其进行了修订，发布了新的《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》。

总经理级的高管人员（包括总经理、副总经理和总经理助理）被划分为三个层级，总公司级、省级分公司级和分公司、中心支公司级。

其中，总公司级总经理和中资保险公司新设省级分公司总理由保监会负责对其任职资格进行审查，中资保险公司其他分支机构级别的总理由保监会的派出机构负责进行任职资格审查。

所有级别的总经理（包括总经理、副总经理和总经理助理）都被要求有大学本科以上学历，有在保险公司或其他金融机构或大中国企或监管部门从事金融工作或经济工作的经验和管理经验。

其中，就金融工作或经济工作的经验方面，总公司级和省级分公司级总经理要求有从事金融工作8年以上或者经济工作10年以上的经验，其他分公司和中心支公司级的总经理要求有从事金融工作3年以上或者从事经济工作5年以上的经验；同时，就管理经验方面，总公司级别的总经理要求有5年以上保险公司负责人管理经验或金融监管机构管理经验，省级分公司级为3年，其他分公司、中心支公司级为2年。

## <<你违规了吗？>>

### 媒体关注与评论

“目前，市场上存在的很多违法违规行爲，问题在分支机构，根子在总公司。

要加强法人机构监管，建立健全管理责任追究制度，对法人机构管理制度存在明显漏洞，或者对分支机构管控不力，甚至纵容分支机构违规经营的，追究总公司的管理责任。

”——保监会主席 吴定富 “人都是趋利避害的，完全按规矩办，可能在实践中业务难于开展、市场份额下降。

违法违规，却能在短期内业务扩展、份额增加，如果得不到相应的处罚，必然导致违规现象蔓延。

”——保监会副主席 魏迎宁 “2009年，监管机关加大市场监管力度，共处罚保险机构976家次，同比增加12%；强化对法人机构和对高管人员的监管，共责令撤换高管人员113人。

”——保监会纪委书记 陈新权

编辑推荐

《你违规了吗?保险机构合规手册》：执业规则透析，典型案例指引，精准法规链接，违规风险防范。保险机构高管学习参考，合规事务主管实务指南。

#### 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:<http://www.tushu007.com>