

CIRC

保险机构董事、监事和高级管理人员
培训教材及任职资格考试参考教材

人身保险公司合规指南

项俊波 主编



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

CIRC

保险机构董事、监事和高级管理人员
培训教材及任职资格考试参考教材

人身保险公司合规指南

项俊波 主编



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目 (CIP) 数据

人身保险公司合规指南 / 项俊波主编. — 北京:

中国时代经济出版社, 2016. 7

保险机构董事、监事和高级管理人员培训教材及任职
资格考试参考教材

ISBN 978 - 7 - 5119 - 2591 - 6

I. ①人… II. ①项… III. ①人身保险—保险公司—
企业管理—中国—教材 IV. ①F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 145713 号

书 名: 人身保险公司合规指南

作 者: 项俊波

出版发行: 中国时代经济出版社

社 址: 北京市丰台区玉林里 25 号楼

邮政编码: 100069

发行热线: (010) 63508273 63508249

传 真: (010) 63508274 63508284

网 址: www. cmepub. com. cn

电子邮箱: zgsdjj@ hotmail. com

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京画中画印刷有限公司

开 本: 787 × 1092 1/16

字 数: 441 千字

印 张: 27. 5

版 次: 2016 年 7 月第 1 版

印 次: 2016 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5119 - 2591 - 6

定 价: 55. 00 元

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社发行部联系更换

版权所有 侵权必究

丛书编委会

主 编：项俊波

副主编：周延礼 陈新权 陈文辉 黄 洪 梁 涛

执行主编：李 英 贾沛文 崔范旭

编 委：马学平 陈映东 何肖锋 于 跃 吕 宙

刘 峰 袁序成 王金铎 任春生 姜 波

丛 林 张雁云 李有祥 侯树根 高 艳

朱衍生 郭左践 江先学 刘跃林 朱金渭

余利民 高 翠 朱健民 董 波 裴 光

亓新政 邹 飞 张辉焯 葛 翎 陈 静

孙建宁 邢 炜 王 斌 朱 正 房永斌

姜国富 王小平 王 毅 赵衍亮 谭 论

曹光中 祁建华 毋育生 焦清平 谢 磊

张雪峰 邹东山 孙抱平 蔡兴旭 赵 巍

巩庆军 刘 钢

本书编委会

主 编：项俊波

副 主 编：袁序成 王治超 王叙文

编写组成员：王德威 张 蕾 商敬国 沈海波 姚 渝

孙湜溪 李 航 张 遥 赵 勇 文 颖

许崇苗 吴 敏 李凌霄 寇国龙 乔 艳

王 学 周赢娟 刘志丽 贺广庆 杨 媛

王道主 奉丽牧 夏士明 帅艳妮 张 晴

闫学敏 李朋召 周继放 蒋 琳 陈 谦

潘亚欧 劳 勤 王 莹 刘振兴 孙静文

夏小鸥 龚 丽 王 腾 刘子毅 王 姝

忻存艳 靳 毅 王 兵 朱 辉 黄 元

龚清华 沈小旭 王洪慧 王 源 解笑浓

张 倩 王西刚 秦跃光 刘武彦 廖国庆

李振新 马大玮



序 言

党的十八大以来，在党中央国务院的坚强领导下，保险业迎难而上、砥砺前行，开启了跨越腾飞的全新时代。我国保费收入从2012年的1.6万亿元增长到2015年的2.4万亿元，年均增长约14%；市场规模从全球第6位跃居至第3位。保险业服务经济社会全局的能力显著增强，在服务国家治理体系现代化中的功能作用和价值创造得到充分彰显。行业利润和投资收益率屡创新高，发展质量和效益稳步提升。行业风险得到有效防范和化解，实现了安全稳健运行。总之，我国保险业已进入历史上最好的一个发展时期。

“十二五”圆满收官，奠定了实现保险强国梦的坚实基础；“十三五”顺利开局，展开了现代保险服务业新的宏伟蓝图。放眼未来，保险业发展将迎来更加宝贵的历史机遇。党中央国务院对保险业的重视程度前所未有的，发展环境将更加优化。全面建成小康社会，为保险业服务大局提供了广阔舞台。党的十八届五中全会鲜明提出创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念，为保险业指明了道路与方向。供给侧改革深入推进，为保险业提升供给质量、创新产品服务开辟了新路径。目标催人奋进，机遇不容错失。我们这一代保险人正好赶上保险强国建设的黄金时期，可谓生逢其时、责任重大。

事业成败，关键在人。强国目标的推进、美好愿景的实现，根本靠人才。保险公司高管人员作为行业的中坚力量，在发展战略制定、经营策略执行、风险防范化解等方面居于核心地位，对全行业具有重要的示范、引领和带动作用。这些年，保险业的繁荣进步，离不开高管人才队伍的积极贡献。今后，保险业要行稳致远，更需要发挥高管人才队伍中流砥柱的突出作用，为行业发展提供坚强的人才保障和智力支持。



保监会党委始终高度重视保险业高管人才资源的开发和培养，围绕建设一支高素质人才队伍的目标，在加快培训制度建设、加大培训力度、建立培养长效机制上下功夫，着力强化高管人才素质提升和知识更新，逐步构建了梯次合理、业务精良的高管队伍，人才培养取得了积极成效。与此同时，在行业快速发展和跨界融合趋势不断加强的背景下，高管人才建设工作也面临不少挑战，与建设具有宏观战略思维、全球金融视野、社会责任意识的高素质高管队伍相比还有一定差距。比如，高管队伍素质参差不齐，特别是跨行业流动的高管，缺乏基础的保险知识；市场上高管培训教材良莠不齐，缺乏权威统一的保险培训教材，等等。这些问题亟须在实践中得到好的解决。

着眼于行业发展的长远需要，2015年保监会出台了《保险机构董事、监事和高级管理人员培训管理办法》，对高管培训工作进行了统一规划，着力解决高管人才队伍建设的现实问题。编撰统一权威的高管培训教材是落实人才兴业战略的一项基础性工作，是高管培训工作规范化、标准化、体系化进程中的关键一步。中国保监会汇聚监管干部、行业专家、高校学者等多方力量，组建了精干得力的教材编写团队，开展教材编写工作。保监会培训中心负责全面组织教材的编写工作。一年来，编写组全体成员付出了大量汗水和心血，使这一系列教材得以顺利完成。总的看，这套教材既包括了传统金融保险理论，也体现了行业改革发展和监管现代化的最新成果，体系完整、内容丰富、阐述准确、解读权威，具有较强的实践性、针对性和实用性。

系列教材一方面将作为高管人员持续教育培训的指定教材，发挥辅助高管人员更新知识结构，掌握监管政策，提高专业水平的作用；另一方面将作为“保险机构董事、监事和高级管理人员任职资格考试”参考教材，帮助新任高管人员尽快掌握履职所需的基本知识和技能。高管人员要认真学习本系列教材，真正学深学透运用好，不断提高专业能力和综合素质，并以此为契机发挥自身的示范带动效应，引导全体从业人员共同学习。

大志非才不就，大才非学不成。希望广大高管人员要时刻保持“知识恐慌”的危机感，以时不我待的精神，抓好学习这个根本，不断提升自我、完善自我，



切实承担起建设保险强国的崇高责任和历史使命。希望全体高管人员把理论学习和经营管理有机结合起来，紧紧围绕落实五大发展理念，紧紧围绕贯彻保险新“国十条”，加强对重大理论和实践问题的探索，着力抢抓机遇、引领发展、开拓创新，在实现保险强国梦的伟大进程中作出新的更大贡献。

项俊波

2016年3月



前 言

党中央国务院高度重视保险业的改革与发展。2014年8月，国务院《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》（以下简称新“国十条”）颁布实施，提出“加快发展现代保险业、建设保险强国”的宏伟目标。2015年10月，党的十八届五中全会提出创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，为“十三五”时期推动保险业发展提供了重要遵循和行动指南。在实现全面建成小康社会总目标的伟大进程中，保险业将承担更加重要的使命，发挥更加重要的作用。这既为行业发展带来了前所未有的历史机遇，同时也对行业自身提出了新的更高要求。

在抢抓历史机遇、推进行业发展的同时，也应该看到，防范化解风险是保险业永恒的主题。对保险监管机构而言，要不断完善保险业风险防范体系和机制，坚决守住不发生区域性系统性风险的底线；对保险公司而言，要增强风险防范意识，加强全面风险管理，确保依法合规经营。依法合规经营是保险公司经营发展的生命线，作为保险公司全面风险管理的核心内容和实施有效内部控制的基础性工作，保险公司要建立健全合规管理制度，完善合规管理组织架构，明确合规管理责任，构建合规管理体系，有效识别并积极主动防范化解合规风险。合规管理首重合规文化，必须不断加强对公司高级管理人员和从业人员的培训，普及法律法规、监管政策，宣导合规理念。为了向行业培训工作提供高标准素材，中国保监会启动了保险机构董事、监事和高级管理人员培训及任职资格考试参考教材的编写工作。《人身保险公司合规指南》是对人身保险行业合规政策理念的一次系统梳理与集成。

在编写过程中，本书编写组认真研究既往保险行业培训教材体例，从保险公司高级管理人员和从业人员培训需求出发，本着契合保险公司内部管理实际的原则，通过整合类似业务流程，按照业务条线结构对本书章节进行编排，提高了本书作为培训教材的可用性和读者使用的便利性。本书分为九章。第一章《从业人



员行为准则》，从保险从业人员基本行为准则、保险公司对保险销售从业人员的
管理责任和涉嫌刑事犯罪的相关行为的角度，阐述了保险从业人员应当遵守的行
为准则；第二章《消费者权益保护》，梳理了关于保险产品宣传销售、保险客户
信息保密、信息披露等方面的制度和基本要求；第三章《综合管理》，明确了保
险公司在公司治理、机构管理、人员任职和薪酬管理、信息化建设管理等方面
的重要规定；第四章《保险产品管理》，梳理了人身保险产品条款和费率的制定、
执行等方面的重要监管制度；第五章《业务管理》，分别从寿险业务管理、健康
保险业务管理和养老保险业务管理三个条线介绍了各自业务流程和相关监管规
定；第六章《销售与中介管理》，从传统销售渠道和新兴销售渠道两个方面阐述
了销售过程中应该遵守的相关监管规定；第七章《财务资金管理》，从财务会计
管理和资金运用管理两个方面介绍了财务资金管理方面的核心要求；第八章《偿
付能力和精算管理》，对保险公司偿付能力管理和偿二代监管规则进行了介绍，
并阐述了精算与准备金管理的有关规定；第九章《风险管理体系》，从合规管理
体系、内部控制体系、风险管理、反洗钱管理和监察审计管理等方面系统介绍
了整个保险公司的风险管理体系。

本书体系内容完善、翔实，囊括了人身保险公司应遵循的主要保险法律法
规、部门规章和重要规范性文件，涵盖了人身保险公司经营管理设计的关键业
务流程。全书提炼、归纳了法律法规和监管政策中的核心要求作为应知应会
的内容，并附政策依据、监管罚则、案例分析和思考题，便于读者迅速学习、
掌握人身保险监管的基本精神。

本书编写得到了中国人寿保险股份有限公司、中国平安人寿保险股份有
限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司和
新华人寿保险股份有限公司的大力支持。保险监管系统很多同志和部分专家
学者提出了宝贵的修改意见，在此一并表示衷心的感谢。

本书法律法规和监管政策更新至2016年初。由于水平所限，书中难免有
不当之处，欢迎广大读者批评指正。

本书编写组

2016年6月



目 录

第一章 从业人员行为准则	(1)
第一节 保险从业人员基本行为准则	(1)
一、监管概述	(1)
二、合规政策	(2)
三、案例分析	(7)
【思考题】	(8)
第二节 保险公司对保险销售从业人员的管理责任	(9)
一、监管概述	(9)
二、合规政策	(10)
三、案例分析	(13)
【思考题】	(13)
第三节 涉嫌刑事犯罪的相关行为	(14)
一、监管概述	(14)
二、合规政策	(14)
三、案例分析	(17)
【思考题】	(19)
第二章 消费者权益保护	(21)
一、监管概述	(21)
二、合规政策	(22)
三、案例分析	(50)
【思考题】	(53)



第三章 综合管理	(55)
第一节 公司治理	(55)
一、监管概述	(55)
二、合规政策	(57)
三、案例分析	(72)
【思考题】	(74)
第二节 机构管理	(75)
一、监管概述	(75)
二、合规政策	(76)
三、案例分析	(88)
【思考题】	(90)
第三节 人员任职和薪酬管理	(90)
一、监管概述	(90)
二、合规政策	(92)
三、案例分析	(111)
【思考题】	(112)
第四节 信息化建设管理	(112)
一、监管概述	(112)
二、合规政策	(113)
三、案例分析	(123)
【思考题】	(124)
第四章 保险产品管理	(127)
一、监管概述	(127)
二、合规政策	(129)
三、案例分析	(144)
【思考题】	(147)
第五章 业务管理	(149)
第一节 寿险业务管理	(149)
一、监管概述	(149)



二、合规政策·····	(150)
三、案例分析·····	(166)
【思考题】·····	(175)
第二节 健康保险业务管理·····	(176)
一、监管概述·····	(176)
二、合规政策·····	(178)
三、案例分析·····	(190)
【思考题】·····	(192)
第三节 养老保险业务管理·····	(192)
一、监管概述·····	(192)
二、合规政策·····	(193)
三、案例分析·····	(206)
【思考题】·····	(208)
第六章 销售与中介管理·····	(210)
第一节 传统销售渠道管理·····	(210)
一、监管概述·····	(210)
二、合规政策·····	(212)
三、案例分析·····	(246)
【思考题】·····	(249)
第二节 新兴销售渠道管理·····	(250)
一、监管概述·····	(250)
二、合规政策·····	(251)
三、案例分析·····	(261)
【思考题】·····	(261)
第七章 财务资金管理·····	(263)
第一节 财务会计管理·····	(263)
一、监管概述·····	(263)
二、合规政策·····	(264)
三、案例分析·····	(276)



【思考题】	(277)
第二节 资金运用管理	(277)
一、监管概述	(277)
二、合规政策	(280)
三、案例分析	(303)
【思考题】	(307)
第八章 偿付能力管理和精算管理	(309)
第一节 偿付能力管理及偿二代监管规则	(309)
一、监管概述	(309)
二、合规政策	(310)
三、案例分析	(325)
【思考题】	(326)
第二节 精算与准备金管理	(326)
一、监管概述	(326)
二、合规政策	(327)
三、案例分析	(338)
【思考题】	(339)
第九章 风险管理体系	(341)
第一节 合规管理体系	(341)
一、监管概述	(341)
二、合规政策	(342)
三、案例分析	(347)
【思考题】	(347)
第二节 内部控制体系	(348)
一、监管概述	(348)
二、合规政策	(349)
三、案例分析	(360)
【思考题】	(361)
第三节 风险管理	(361)



一、监管概述·····	(361)
二、合规政策·····	(362)
三、案例分析·····	(374)
【思考题】·····	(375)
第四节 反洗钱管理·····	(375)
一、监管概述·····	(375)
二、合规政策·····	(376)
三、案例分析·····	(392)
【思考题】·····	(394)
第五节 监察审计管理·····	(394)
一、监管概述·····	(394)
二、合规政策·····	(397)
三、案例分析·····	(416)
【思考题】·····	(418)



第一章 从业人员行为准则

第一节 保险从业人员基本行为准则

001

一、监管概述

保险从业人员行为准则是保险从业人员应当遵守的基本行为规范，从业人员包括各类保险机构和保险中介机构的员工及其代理制营销员，以及银行、邮政等兼业代理机构从事保险招揽介绍、保险销售的人员。

从《中华人民共和国保险法》的历次修改可以看出，其越来越重视规范从业人员的基本行为。1995年《中华人民共和国保险法》颁布时就将诚实信用原则明确写入条文，但并未单独列为一条；2002年修订的《中华人民共和国保险法》，将诚实信用原则单独作为第五条，凸显最大诚信原则作为保险行业经营基础的重要性，同时明确规定了保险从业人员在保险业务活动中禁止从事的行为及其罚则；2009年修订的《中华人民共和国保险法》，进一步增加了保险从业人员在保险业务活动中禁止从事行为的类型。

2009年，为提高保险从业人员整体素质，规范保险从业人员职业行为，更好地保护被保险人利益，中国保监会下发《保险从业人员行为准则》，并指导中国保险行业协会制定了《保险从业人员行为准则实施细则》，两个文件结合当时实际，根据保险业最大诚信原则，严禁欺诈、造假、挪用侵占保费以及其他严重



损害被保险人利益的行为，为规范从业人员行为提供了依据。

二、合规政策

（一）保险从业人员行为基本规范

【核心要点】 1.1 保险从业人员应遵守法律法规、规章制度，尊重社会公德，不损害社会公共利益；保险从业人员行使权利、履行义务应当遵循诚实信用原则；保险从业人员应恪尽职责、具备专业能力。

【依据】

① 《中华人民共和国保险法》（2015年4月24日修正）第四条 从事保险活动必须遵守法律、行政法规，尊重社会公德，不得损害社会公共利益。

第五条 保险活动当事人行使权利、履行义务应当遵循诚实信用原则。

② 《保险从业人员行为准则》（保监发〔2009〕24号）第一条 应依法合规，自觉遵守法律法规、规章制度，接受中国保监会及其派出机构的监督与管理，遵守中国保险行业协会的自律规则，执行所在机构的规章制度。

第二条 应诚实守信，不隐瞒、不说谎、不作假，不损害投保人、被保险人和受益人权益。

第三条 应爱岗敬业，尽职尽责，努力提高服务质量。

第四条 应专业胜任，热爱学习，钻研业务，不断提高专业素养。

【核心要点】 1.2 保险从业人员应当平衡公司与客户、员工、股东和自身的利益关系，稳健经营，做好风险防范；保护消费者权益；按程序行使权力；恪尽职守，发挥表率作用。

【依据】

《保险从业人员行为准则》（保监发〔2009〕24号）第七条 应统筹兼顾，妥善处理企业与客户、企业与员工、企业与股东、个人与企业之间的利益关系。