

友邦保险解读“两个加强、两个遏制”回头看工作要点

2014年11月-2015年，保险系统认真开展“两个加强、两个遏制”（加强内部管控，加强外部监管；遏制违规经营，遏制违法犯罪）专项检查，发现各类违法违规问题14.3万个，涉及金额1309亿元。

2016年7月-12月，为巩固和扩大前期专项检查成果，切实守住行业风险底线，中国保监会决定开展“两个加强、两个遏制”专项检查**回头看**工作。

2016年8月5日，友邦保险中国区总部成立“回头看”工作领导小组，并在系统内全面启动回头看各项工作。以下为您解读工作要点。

一、聚焦十个方面风险

1. 公司治理风险。

重点检查公司治理规范性、关联交易合规性、股权结构真实性，以及股东虚假出资问题。

2. 产品风险。

重点检查人身险公司产品开发管理流程、制度执行情况，以及产品监管制度执行情况。

3. 资金运用风险。

重点检查重大项目投资决策的合规性，股票、股权和不动产等投资业务内控的有效性，通道类业务的规范性，以及海外并购风险。

4. 偿付能力风险。

重点检查保险公司偿付能力制度、资本约束机制、三年资本规划，以及预防偿付能力不足方案的制定，改善偿付能力的举措和责任追究制度的建立及执行情况。

5. 资产负债错配风险、流动性风险及利差损风险。

关注保险公司资产负债的久期匹配和收益率匹配情况，重点检查业务现金流、资产流动性情况和流动性风险的防范应对，存量业务利差损风险状况和利差损风险的防范应对情况。

6. 跨市场、跨区域、跨行业传递的风险。

重点检查互联网高现金价值业务、保险机构依托互联网跨界开展业务情况，以及非法经营互联网保险业务问题。

7. 群体性事件风险和声誉风险。

重点检查损害消费者合法权益、非法集资等引发的群体性事件风险。

8. “五虚”问题及整改情况。

重点检查虚假承保、虚假理赔、虚假批退、虚列费用、虚假中介业务等“五虚”问题及整改情况。

9. 重点领域业务经营的合规性。

重点检查商业车险业务，以及农业保险、城乡居民大病保险业务经营的合规性。

10. 内控有效性风险。

重点检查案件管理、信息系统安全性等问题。

二、工作思路之“一二三四五”

坚持一个方针：坚持发现问题、揭示风险的方针

把握两大目标：不发生系统性区域性风险，不发生重大经济犯罪案件

落实三项任务：开展专项检查，建立问责制度，建立长效机制

盯住四条线索：核查去年“两两”检查发现的问题，中央对保险系统巡视反馈的问题，审计发现的问题，公安司法等立案查处的案件

突出五个重点：突出重点领域，重点机构，重大问题，重大案件，重大风险

三、重点任务要求

1. 公司自查要做到眼睛向内、重心向下，重点从内部治理、基层机构入手，抓住关键制度、关键岗位、关键人员，盯住违法违规问题高发、频发、易发的薄弱环节，全面梳理公司存在的问题和风险。总公司负责统筹安排，加强对分支机构自查情况的评估、复查和验收，对执行不到位的要开展内部检查，对本公司自查质量和效果负责。对在自查报告中，零报告问题或重复报告去年自查问题或避重就轻报告问题的保险机构，将作为监管部门第一批抽查对象。

2. 切实建立公司内部问责制度，健全自上而下、多层次的问责机制，突出抓好重点岗位、领域、人员的管理，解决“不办怎么办”的问题，对“不问责”也要问责。
3. 以回头看为契机，查找问题、分析问题、解决问题，在长效机制上下功夫，对上次“两两”检查还没来得及建立的制度，要及时补上，防止重大违法违规事件的发生。

四、整体把握好三个关系

1. 把工作进度和工作质量有机结合起来。加强统筹协调，严格时限按时完工，更要保质保量、务求实效。
2. 把推进回头看和促进业务发展有机结合起来。坚持检查与发展并重，要把回头看的工作成果，体现到发展成效上，把好的经验和做法及时运用到实际工作中去，提高业务发展质量和水平。
3. 把处置问题、风险、案件与维护行业稳定有机结合起来。讲究方式方法和力度节奏，防范“处置风险的风险”。