

图书基本信息

书名：<<保险核心原则、标准、指引和评估方法>>

13位ISBN编号：9787504965684

10位ISBN编号：7504965685

出版时间：2012-10

出版时间：中国金融出版社

作者：国际保险监督官协会 发布，中国保险监督管理委员会 翻译

页数：363

字数：347000

译者：国际保险监督官协会

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>

前言

国际保险监督官协会（IAIS）非常感谢中国保监会编译出版IAIS《保险核心原则》（ICP）。ICP是IAIS规则制订的基础，本书的编译有助于中国更加深入地了解保险监管的国际标准。

IAIS IAIS成立于1994年，是全球保险监管规则的制定机构，制定并协助实施相关的监管规则，以实现有效的保险监管。

IAIS作为保险专业机构，长期为20国集团和其他国际规则制订机构提供专业建议，还为制定和实施相关监管规则提供了一个有效的论坛，使其成员和观察员能就保险监管和保险市场分享其经验和认识。

IAIS的成员包括来自约140个国家的190多个司法管辖区的保险监管机构，观察员包括专业协会、保险和再保险公司、国际金融机构等120多个组织和个人代表。

IAIS秘书处由秘书长河合美宏博士领导，全球各地保险监管专家构成。

另外，IAIS还非常荣幸地获得其监管机构成员包括中国保监会的借调人员的工作支持。

IAIS使命 IAIS旨在促进保险监管的有效性和全球一致性，以发展和维护公平、安全和稳定的保险市场，保护保单持有人的利益，维护全球金融稳定。

.....

内容概要

《保险核心原则、标准、指引和评估方法》主要内容包括：监管机构的目标、权力和责任、监管机构、信息交流和保密要求、执照审批、人员适任性、股权变更和业务转让、公司治理、风险管理和内部控制、监管审查和报告、预防和纠正措施、执行、破产清算和市场退出等。

书籍目录

一、引言

二、评估方法

保险核心原则1 监管机构的目标、权力和责任

保险核心原则2 监管机构

保险核心原则3 信息交流和保密要求

保险核心原则4 执照审批

保险核心原则5 人员适任性

保险核心原则6 股权变更和业务转让

保险核心原则7 公司治理

保险核心原则8 风险管理和内部控制

保险核心原则9 监管审查和报告

保险核心原则10 预防和纠正措施

保险核心原则11 执行

保险核心原则12 破产清算和市场退出

保险核心原则13 再保险和其他风险转移形式

保险核心原则14 估值

保险核心原则15 投资

保险核心原则16 以偿付能力为目的的企业风险管理

保险核心原则17 资本充足性

保险核心原则18 中介

保险核心原则19 业务行为

保险核心原则20 公开披露

保险核心原则21 反保险欺诈

保险核心原则22 反洗钱及反恐融资

保险核心原则23 全集团监管

保险核心原则24 宏观审慎监测与保险监管

保险核心原则25 监管合作与协调

保险核心原则26 危机管理中的跨境合作与协调

后记

章节摘录

5.2.3 诚信是通过性格及个人行为和商业行为来表现的。

受适任性要求约束的个人的行为和行动应体现满足监管机构要求的诚信。

5.2.4 适任性要求中的个人评估指标应包括刑事、财务、监管以及其他方面。

任何一个指标都可以但并不孤立地决定一名人员的适合性。

包括行为模式在内的所有相关指标都应在适任性评估中予以考虑。

以下可以作为指标的范例： 刑事指标：个人不应有刑事犯罪行为和活动记录或证据，例如在任何旨在保护普通公众免受财务损失的法律所规定的欺诈、挪用资产、贪污和其他欺诈或其他刑事犯罪（包括反洗钱和打击恐怖主义融资）。

在评估此项指标时，监管机构应意识到，刑事犯罪或者以往不当行为应为评估一名人员适任性的相关因素。

同时还应考虑不当行为或犯罪发生的时间、严厉程度以及该人员随后的行为。

财务指标：这些指标提供了关于可能的经济不当行为、财务不当行为或者决策过失方面的信息。

这些指标可能是导致法律诉讼的财务困难、财务承诺和收入以及其他资金之间的不匹配、个人破产或财务困难、实体破产或清算程序（其中该个人是该实体的董事会成员、高级管理层成员或者控制职能的关键人员）。

监管指标：这些指标提供了由监管机构在履行其监管职责过程中采集或者注意到的信息。

这些监管机构还可以是非保险行业中具有监管职责的部门。

这些指标可能是政府部门的扣留信息、报送错误的财务报表或其他报表、市场行为越界以及此前关键岗位申请未通过监管审批、政府部门的其他纠正行为或干预。

.....

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>