

A10《人身保险监管》考试大纲

第一章 保险监管概述 6%

第一节 保险监管的理论基础

1. 了解市场、完全自由竞争市场的概念；
2. 掌握市场失灵的几种类型；
3. 了解政府监管的合理性和动机；
4. 了解保险监管理论的启示。

第二节 保险监管的法律基础

1. 熟悉《保险法》的基本框架、监管内容及赋予监管机构的监管措施；
2. 了解行政许可法的设定、基本原则和实施；
3. 了解行政处罚的设定、基本原则和执行；
4. 掌握与保险直接相关的刑法内容；
5. 了解政府信息公开条例相关内容。

第三节 人身保险监管的目标与原则

1. 掌握我国人身保险的监管目标；
2. 熟悉不同监管目标之间的协调关系；
3. 掌握人身保险监管的原则。

第四节 人身保险监管体系

1. 了解人身保险公司监管的组织体系；
2. 了解人身保险监管的逻辑体系。

第二章 保险机构准入与退出监管 10%

第一节 保险机构准入监管概述

1. 掌握保险机构准入监管的含义；
2. 熟悉机构准入监管的一般原则；
3. 了解保险公司的类型。

第二节 保险公司准入监管

1. 掌握保险公司筹建的法律依据、准入条件、申请材料、审批流程内容；
2. 掌握保险公司开业的法律依据、准入条件、申请材料、验收与审批流程内容。

第三节 保险公司分支机构准入监管

1. 掌握分支机构的概念；
2. 掌握分支机构筹建、审批的内容。

第四节 保险集团公司准入监管

1. 掌握保险集团公司的概念；
2. 熟悉保险集团公司的设立与许可内容；
3. 掌握保险集团公司的主要经营范围与投资规范。

第五节 保险公司退出监管

1. 熟悉保险公司退出监管的含义；
2. 掌握保险公司市场退出主要情形。

第三章 从业人员资格监管 10%

第一节 保险从业人员资格监管范围

1. 掌握监管部门对于从业人员资格监管的范围、目标；
2. 了解从业人员资格监管的必要性；
3. 了解从业人员资格监管现状。

第二节 董事、监事和高级管理人员资格监管

1. 掌握保险公司董事、监事的任职资格条件；
2. 掌握保险公司高级管理人员的任职资格条件；
3. 熟悉董事、监事和高级管理人员任职资格不予核准的情形；
4. 熟悉任职资格核准内容：核准范围、申请与受理、监管考察与核准决定等；
5. 掌握董事、监事和高级管理人员的任职资格监督管理与法律责任。

第三节 从业人员的教育与培训

1. 掌握董事、监事和高级管理人员培训管理内容；
2. 掌握保险销售从业人员教育与培训内容。

第四章 人身保险产品监管 10%

第一节 我国人身保险产品监管的发展李春城

1. 了解我国人身保险产品监管的发展历程；
2. 熟悉我国人身保险产品监管体系现状；
3. 掌握我国人身保险产品的设计与分类。

第二节 人身保险产品条款与费率监管

1. 掌握人身保险产品审批与备案监管内容；
2. 熟悉人身保险产品变更与停止使用的监管内容；
3. 掌握总精算师与法律责任人制度的内容。

第三节 特定政策型人身保险产品的条款与费用监管

1. 熟悉个人税收优惠型健康保险产品的监管内容；
2. 熟悉专属商业养老保险的监管内容。

第五章 销售渠道监管 10%

第一节 概述

1. 了解人身保险销售渠道的定义；
2. 熟悉人身保险销售渠道的定义和分类；
3. 熟悉人身保险销售渠道监管的必要性、目标及框架。

第二节 个人保险代理人渠道监管

1. 熟悉个人保险代理人渠道基本概念、特点、发展历程及趋势；
2. 掌握个人保险代理人渠道监管的具体内容。

第三节 银行代理渠道监管

1. 熟悉银行代理渠道的基本概念、主要特点、发展趋势；
2. 掌握银行代理渠道监管具体内容。

第四节 保险专业中介机构渠道监管

1. 熟悉专业中介机构渠道的基本概念、主要特点、发展趋势；
2. 掌握专业中介机构渠道监管具体内容。

第五节 团体保险渠道监管

1. 熟悉团体保险渠道监管的基本概念、主要特点、发展趋势；

2. 掌握团体保险渠道监管的内容。

第六节 其他销售渠道监管

1. 熟悉电话销售渠道的基本概念、主要特点、发展趋势；
2. 掌握电话销售渠道监管具体内容；
3. 熟悉互联网保险渠道基本概念、特点；
4. 掌握互联网保险渠道监管具体内容。

第六章 公司治理监管 10%

第一节 概述

1. 熟悉公司治理的概念和治理模式；
2. 了解保险公司治理的必要性；
3. 掌握公司治理监管的理念、目标、框架和手段；
4. 熟悉我国保险公司治理及监管实践。

第二节 保险公司治理监管主要内容

1. 掌握股东要求、股东大会职权内容；
2. 熟悉董事的产生与履职、独立董事制度、董事会的职权与运作、董事会专门委员会；
3. 熟悉监事与监事会的职权与运作等内容；
4. 熟悉高级管理层的权责、选聘机制、组织架构与问责机制；
5. 掌握利益相关者与社会责任内容；
6. 熟悉激励约束机制与信息披露内容；
7. 掌握风险管理与内部控制的内容。

第三节 保险公司股权监管与关联交易监管

1. 掌握股权监管内容：投资入股前的监管要点、投资入股后的监管要点、全过程的监督管理与信息穿透；
2. 熟悉关联方及关联交易定义；
3. 掌握关联交易管理及监管内容等。

第七章 内部控制监管 8%

第一节 寿险公司内部控制概述

1. 掌握寿险公司内部控制的主体、客体和目标；
2. 掌握寿险公司内部控制与公司治理和风险管理的关系；
3. 熟悉寿险公司内部控制的基本原则；

第二节 寿险公司内部控制监管

1. 掌握寿险公司内部控制监管的概念、目标与主要手段；
2. 了解我国寿险公司内部控制监管的历史发展。

第三节 我国寿险公司内部控制监管的主要内容

1. 掌握我国寿险公司内部控制监管的主要手段；
2. 熟悉我国寿险公司内部控制监管的主要要求；
3. 掌握寿险公司内部控制的组织架构与职责分工。

第八章 负债监管 6%

第一节 负债监管的基本概念

1. 熟悉负债的定义、分类；
2. 熟悉人身保险公司负债的特点；

3. 掌握负债监管的概念和内容。

第二节 责任准备金监管

1. 了解准备金的基本概念和特点；
2. 掌握人身保险准备金的种类；
3. 熟悉责任准备金监管的原因、影响、原则；
4. 掌握责任准备金评估的具体内容。

第三节 我国责任准备金监管

1. 掌握监管报告下责任准备金监管的目标、原则；
2. 掌握传统寿险责任准备金监管的方法；
3. 掌握分红保险、万能保险、投资连结保险责任准备金的监管。

第四节 我国新会计准则下责任准备金计量要求

1. 了解新会计准则下责任准备金计量要求。

第九章 资产监管 7%

第一节 概述

1. 了解寿险公司资产的概念和特点；
2. 掌握寿险资产管理面临的主要风险；
3. 掌握寿险资产管理监管的基本内容和目标；
4. 了解我国寿险资产管理监管的特点。

第二节 寿险资产管理体制监管

1. 了解资产管理的不同模式及其特点；
2. 熟悉保险公司资产管理部的监管；
3. 熟悉保险资产管理公司的监管；
4. 掌握寿险资产托管机制的监管。

第三节 寿险资产配置监管

1. 熟悉大类资产的分类、配置比例；
2. 掌握投资工具的资质要求和配置比例。

第四节 寿险公司资产负债管理监管

1. 掌握资产负债管理的基本内涵与目标；
2. 了解资产负债管理的治理架构；
3. 熟悉资产负债管理主要内容；
4. 掌握资产负债管理监管指标与管理机制。

第十章 偿付能力监管 7%

第一节 偿付能力监管概述

1. 掌握偿付能力、偿付能力充足率、风险综合评级的概念；
2. 掌握偿付能力评估的基本原则；
3. 了解偿付能力监管的原因。

第二节 寿险公司的偿付能力监管

1. 了解寿险偿付能力监管的特殊性；
2. 掌握影响寿险公司偿付能力的因素；
3. 掌握偿付能力监管的具体方法。

第三节 我国偿付能力监管现状

1. 了解我国偿付能力监管的发展阶段；

2. 掌握我国保险公司偿付能力监管制度、监管标准、监管机制。

第十一章 监管手段 5%

第一节 现场检查

1. 了解现场检查的概念及意义；
2. 了解现场检查的主要目标和分类；
3. 掌握我国寿险公司现场检查的基本流程；
4. 熟悉现场检查处理机制。

第二节 非现场监管

1. 了解非现场监管的概念、特点；
2. 熟悉我国寿险公司非现场监管的基本原则、流程；
3. 掌握保险公司监管评级的监管内容。

第十二章 保险消费者保护 7%

第一节 保险消费者权益保护概述

1. 了解保险消费者的定义；
2. 掌握保险消费者权益的内涵；
3. 熟悉保险消费者权益保护的特殊性；
4. 了解国际保险监督官协会在保险消费者保护方面的要求。

第二节 我国保险消费者权益保护监管

1. 熟悉我国保险消费者权益保护工作机制；
2. 掌握保险消费者权益保护的核心内容；
3. 熟悉保险消费者权益保护监管评价。

第三节 保险公司信息披露监管

1. 了解信息披露制度的建立与发展现状；
2. 熟悉信息披露的要求；
3. 掌握保险公司信息披露管理监管具体要求。

第四节 客户权益维护与竞争机制

1. 掌握客户权益的事前与事中维护内容；
2. 掌握事后的多元化投诉与纠纷化解、纠错与补救机制、考核评价与能力建设。

第十三章 国际金融监管改革及我国人身保险监管发展趋势 4%

第一节 金融综合经营趋势对人身保险监管的影响

1. 了解金融综合经营的动因；
2. 了解国际金融综合经营演进的典型模式；
3. 了解我国金融综合经营现状及监管；
4. 了解金融综合经营趋势对我国人身保险监管的影响。

第二节 金融全球化及对人身保险监管的影响

1. 了解金融全球化的内涵及表现形式；
2. 了解保险业全球化的动因；
3. 熟悉金融全球化背景下的国际保险监管；
4. 掌握保险业全球化对我国人身保险监管的影响。

第三节 国际金融保险监管改革及其影响

1. 了解国际保险监管的主要做法；

2. 熟悉国际保险监管的战略调整及其对我国保险监管的启示。

第四节 我国人身保险监管发展趋势

1. 熟悉我国人身保险监管未来发展趋势。