

杂志

地方杂志

图书

文集

论文

最新杂志

保险资讯 2010年第31...

保险研究 2010年第11...

保险研究—实践与探...

保险资讯 2010年第30...

保险资讯 2010年第29...

推荐资料



欢迎订阅 << 保险研究 >>

首

标题：“合规创造价值”刍议

作者：林兴灯

作者单位：

导师：

其他作者：

中文摘要：

关键字：合规创造价值

类型：其他保险 来源：中国保险报

正文：

传统观点认为，合规消耗成本，企业特别是初创期的企业不应该在合规管理上有更多投入。认识到，合规风险管理是企业运作核心支柱之一，合规不仅仅是一种负担和成本，本身也是一种行业作为经营风险的特殊行业，合规管理更为重要，保险公司更应形成“合规创造价值”的共识。保监会下发的《保险公司合规管理指引》第4条指出：“保险公司应该推行主动合规、合规创造价值”。笔者认为，保险行业领域合规创造价值具体表现为以下四个方面。

防止因违规遭受处罚，避免各类损失

与一般企业不同，保险行业是社会公众行业，属于严格监管的金融行业。中国保监会以及《保险法》、《保险公司管理规定》等法律法规和相关监管规定，对保险公司治理结构、产品管理、偿付能力、资金运用等均进行严格监管。对违规保险机构和相关人员，保险监管部门可以采取包括监管谈话、责令改正、警告、罚款、撤换人员、停止原有业务、停止接受新业务、吊销许可证、取消任职资格以及行业禁止等。触犯刑法的，则可以移交司法部门。保险公司一旦被处罚，违规成本损失和声誉损失，有的公司业务发展因此陷入困顿，极端的被停业整顿甚至退出市场。近年来，

建立流程顺畅、运行高效的内控体系

企业管理实践中，公司治理结构混乱、规章制度冲突、流程错乱、职责不清、问责无门等同类企业往往沟通成本高、执行能力差、运行效率低、经营效益差、生命力短暂。

合规管理是保险公司实施有效内部控制的基础性工作。《保险公司合规管理指引》第14条规定“规章制度和业务流程”是合规管理部门的重要职责。由此看来，保险公司合规工作的一项重要内容是清理、内控制度等进行清理、整合、评估、修订和完善，防止因制度冲突造成执行困扰和不便，降低成本，促使公司逐渐搭建起流程顺畅、运行高效的内控体系，并进而提高公司经营效率，促进公司

另外，通过合规管理工作，保险公司各层级员工岗位职责明确、报告路线清晰、问责渠道畅通，各级管理人员减少工作失误或渎职等违纪、违规、违法发生，有效维护公司整体利益。

构建良好企业文化

美国货币监理署代理署长朱莉·威廉姆斯指出：“世上所有的公司委员会、交叉检查和管理层的企业价值和道德环境所造成的破坏。”历史经验充分证明，一家基业长青的百年老店一定是从塔基的。

企业文化并非空中楼阁，而是以员工日常工作行为和经营品质表现出来。为此，优秀的企业文化，往往孜孜不倦地通过各类方式培养员工诚信、正直品质，构建良性互动、有效沟通的上下级信任、和谐相处的文化氛围。

《保险公司合规管理指引》第4条规定：保险公司应当倡导和培育良好合规文化，并将合规

设的一个重要组成部分。笔者认为，合规经营，是保险公司作为社会公民履行社会责任的基本要求和保险公司企业文化的核心特征。保险公司特别是公司高级管理人员应首先守法合规，主动合规，主动合规，主动合规，进而正面影响员工行为和心态，强力塑造员工守信、专业、用心的良好品格和价值观，同时，良好的企业文化形成自是必然。

有效借助相关规定，促进公司业务发展

有人错误地认为，合规管理与公司业务发展呈现为矛盾状态，合规检查、评估、问责等往往有负面影响。笔者认为，现代意义合规管理工作已非静态、被动和单纯风险审查，主动研究相关公司业务发展提供合规支持是现代合规管理的应尽职责。

其一，由于对法律法规和监管规定比较熟悉，合规人员可以通过对相关监管规定和监督政策评估、跟踪等，对公司战略规划和业务发展规划提供合规风险意见和建议，协助公司搭建符合公司追求的理想发展规划。

其二，法律法规和监管规定在提出风险管理要求同时往往蕴涵着业务发展的机会。优秀的合规人员应密切关注最新法律法规和监管规定中，分析监管动向和思路，为公司既有业务发展规范提供建议，为(新产品、新渠道等)发展提供环境分析。

其三，在研判具体业务发展思路时，合规人员可以与业务部门联合探讨业务发展具体监管要求和最佳发展路线中寻求最好平衡点，防止因对监管规定的不熟悉出现走弯路、走回头路现象，避免发生。

上一篇：[关于交强险法律适用问题的看法和建议\(下\)](#)

下一篇：[加快农村小额保险发展的策略](#)
