

浅谈保险公司合规风险管理

唐明侠

(国元农业保险股份有限公司上海分公司, 上海 200135)

摘要: 随着人们对保险风险意识增强, 保险合规管理作为独特风险管理技术, 已逐步渗透保险公司经营管理各个方面, 合规风险与其他风险一道纳入了全面风险管理框架。本文从国内保险公司合规管理实际出发, 结合保险业监管政策, 探讨合规风险管理路径, 以期推动公司经营可持续发展。

关键词: 合规风险 制度建设 组织体系 合规文化 信息技术

0 引言

面对金融企业改革, 保险公司在创造良好效益同时防范和化解风险, 是监管部门、保险行业、保险消费者共同关注的问题。合规是保险公司行稳致远的重要基石, 合规风险管理是实施有效控制的基础, 也是保险公司实现高质量发展的内在要求。因此, 实现有效合规风险管理, 对保险公司及社会公众而言都是极为重要的。

1 合规风险管理制度建设

制度是人类社会正常运转和发展的必要条件, 也是企业依法合规经营的保障, 没有制度管理就没有约束, 没有制度作为保障, 一切都无从谈起。有了制度, 实施是关键, 坚持自上而下规范执行, 形成全员遵守制度的良好氛围, 并持续自觉维护。

(1) 古人云: “无规矩不成方圆”, 规矩是人类生存与活动的前提, 人们总是要在有规矩的范围内活动。随着社会发展, 各项法律制度日益完善, 人们的规矩意识不断增强, 行为逐渐规范, 社会秩序更加稳定, 若没有法律法规, 人们的行为就没有约束, 也就没有所谓的规矩, 从这一点上讲, 法律法规就是规矩。现就保险公司而言, 经营发展应严格遵守《中华人民共和国保险法》《机动车交通事故责任强制保险条例》《中央企业全面风险管理指引》等法律法规。同样, 规范化文件更要执行, 《偿二代风险管理监管规则》通过定量资本、定性评价和市场约束机制“三大支柱”, 实现保险公司内控风险的监管监测, 保险公司符合监管要求的免于处罚, 否则将受到惩治, 体现了公司依法合规经营的重要性和必要性^[1]。

(2) 有人说: 只要不做违法的事情, 就是合规。也有人说: 我们遵守了法律、法规、监管规定, 也未必就是合规, 因为还有些是违反了公序良俗和社会公德, 也是不合规的。同样, 公司制度规范是在法律之内, 如果违反了内部管理制度, 仍然是不合规的。通俗讲, 合规是组织履行全部合规义务、合规要求、合规承诺、企业制度、道德规范的总称, 不合规就存在风险, 有风险就有可能造成损失。合规风险管理简单理解为合理防范风险使公司在合法合规的轨道上正常运行。合规风险管理主体是单位和个人, 合规风险行为是做了不该做的事情, 甚至会受到监管问责。保险市场不难看到, 有的保险公司正是因为没有遵守相关法律法规, 最终导致公司陷入大的风波之中, 危机重重, 非常可惜。

(3) 规章制度是公司稳健发展的重要保障, 保险公司要从制度上发挥合规管理作用, 应关注以下事项: 一是制度规

则设计。依据相关法律、法规和监管规则, 制定合规政策、合规管理细则及员工行为守则, 通过产品定价、客户需求分析、风险事件信息收集, 制定涉及各业务条线规章制度, 建立健全公司合规风险管理制度体系。二是强调过程控制。俗话说, 好的过程能把赌博变成投资, 坏的过程能把投资变成赌博。首先应在董事会、管理层建立重大事项管控措施, 培养管理人员及员工主动防控意识, 提高内部控制过程。其次, 对规章制度的立项、审批、公布实施过程进行合理性审查, 规范操作流程, 提高制度可操作性。三是强化制度执行。领导干部带头维护制度权威, 在制度执行上做出示范表率。保险从业人员坚定制度自信, 积极主动履行制度职责, 最大程度实现个人价值和价值的双赢。

2 合规风险管理组织体系建设

中国保监会在关于规范保险公司治理结构指导意见中, 首次提出保险公司应对合规内控风险负最终责任, 应设立合规负责人职位, 建立合规管理部门, 该指导意见发布, 为中国保险业构建全新合规管理组织体系提供了政策依据。

(1) 公司治理是实现高质量发展的首要任务。《中央企业合规管理指引(试行)》明确了中央企业董事会、监事会、经理层的合规管理职责, 要求中央企业设立合规委员会, 与企业法治建设领导小组或风险控制委员会等合署, 相关负责人或总法律顾问担任合规管理负责人, 并履行组织制订合规管理战略规划等职责。整体来看, 保险公司已将合规风险管理作为主要风险管理职能纳入全面风险管理体系, 制定了标准统一的合规风险管理实施细则, 逐步建立了权责明晰、制约平衡、运行高效的合规管理组织体系^[2]。

(2) 有人认为: 合规仅仅是公司高层与合规部门事情, 除此以外其他部门、机构不应承担合规风险职责。实际工作中, 依据《保险公司合规管理办法》规定, 保险公司在公司董事会下设了合规风险管理委员、审计委员会, 在管理层设立了合规负责人并向合规风险管理委员会负责, 保险公司及其分公司设立合规部门, 合规部门与其他业务部门共同接受公司内部审计部门的审计, 合规管理人员与各业务部门之间即保持友好合作, 又保持相互控制监督, 公司合规风险管理能力不断提升。

3 合规风险管理文化建设

合规文化作为保险企业文化的重要组成部分, 在倡导培育合规文化方面, 应大力宣传合规理念, 树立主动合规意识, 优化政治生态, 营造良好合规文化氛围。

(1) 文化是人类社会历史实践过程中所创造的物质财富和精神财富的总和。企业文化实质是企业成员共同价值观念和行为的规范,通俗讲就是每一位员工都要明白怎样做对企业有利,且能自觉自愿的去做。保险公司合规文化是公司成员长期发展中形成的依法合规思想观念、价值标准、道德准则、行为方式的总体规范,是公司文化的一部分。合规文化遵循最大诚信原则,通过管理者的率先垂范,广大成员的积极参与,将合规文化理念与制度内容贯穿日常工作中,并保证其连续性和稳定性。

(2) 还有人说:不违规,就无法做业务。在严监管环境下,每年检查活动未发现违规行为公司很多,难道这些保险公司就不做业务了?显然不是,任何时候依法合规经营都是必须的,请不要为自己找借口。保险业务发展与合规经营之间可形象比喻为鱼和水的关系,鱼儿离开水会失去活力,甚至丧失生命。同样,保险公司及其从业人员的违规行为会给企业带来风险隐患,也可能对行业造成负面影响。因此,依法合规经营,心里比较坦然,既得到客户、同业及社会认可,又优化了环境,提升了社会价值。

(3) 合规文化建立,应坚持“合规人人有责、合规从高层做起、合规创造价值”合规文化理念,建立健全合规文化机制,采取措施贯彻落实。一是合规文化宣传。加强员工职业道德、责任意识、敬畏意识和法制观念的宣传教育,明确各岗位人员职责,确保日常工作中自觉遵纪守法。二是合规文化培训。合理制定年度合规文化培训计划,对关键领域风险点培训,使每位员工能够坚守本岗位有关的监管要求和道德规范。三是融入诚信文化。积极教育引导广大干部职工自觉学习先进典型,增强诚信文化的责任感和使命感,把诚信合规行为贯穿到业务经营各个方面。四是创建清廉金融文化。充分发挥清廉金融文化在持续推动保险公司高质量发展中作用,倡导廉洁自律,拒绝腐败。

4 合规风险管理信息技术建设

金融科技是推动保险企业发展和提高管理水平的重要手段,将市场结构规模及客户个性化需求与大数据、云计算、区块链等科技工具对接,为用户带来便捷高效服务同时,推动了保险系统数字化、智能化发展。

(1) 保险经营科技化发展,对保险合规管理提出更高要求。保险公司在电话销售方面,监管要求保险公司只能用一条电话线,电话销售全程录音,欺诈误导行为被监控,信息资料随时查证,系统自动完成回访任务,信息监控技术不断向销售行为规范赋能。现阶段,互联网短期健康险和重疾险等具有保费低、核保宽松的特点,主要依靠客户告知作为投保

风险主要筛选手段,在没有客户风险识别大数据支持下,易造成承保前端风险控制问题,保险公司因此可能面临较大的道德风险^[3-4]。

(2) 保险公司应以客户为中心,以科技为手段,持续开展数字化转型,通过管理机制和技术手段加强信息系统安全保障工作。一是保护客户信息安全是基本。保险公司拥有大量详细个人、企业客户信息以及业务单证的影像资料,若保管不善,将会侵害消费者合法权益,影响公司声誉。保险公司基于自身资金实力及业务规模,合理投入资金构建金融科技系统,为客户信息安全保驾护航。二是以流程梳理为纽带,做好事前风险防控。加强事前风险分析研究,制定相应预案和制度,把制度要求制作表单,形成制度表单化;通过信息系统将流程表单嵌入业务系统,实现制度表单系统化;运用有效方式,将系统流程制作成控制表,部门岗位相互牵制,实现系统控制自动化,最大程度上降低风险,确保企业正常运营。三是以风险为导向,加强事中风险控制。保险公司从宏观和微观层面多维度监测和控制风险,采取措施建立合规风险防控计划,坚持“三道防线”有效联动机制,定期对经营管理活动风险进行识别、评估和监测,对反洗钱等风险发生可能性、影响程度、潜在后果进行系统分析,排除核心业务系统自动控制缺陷,打造全流程综合风险管理信息平台,提升合规风险管理质效。四是以考核为抓手,强化事后风险控制。保险公司应当建立有效合规考核和问责制度,设计合规考核机制,将合规管理作为公司年度考核的重要指标,对保险从业人员合规履职情况进行考核评价,并追究违规事件发生责任人的相关责任。同时,以考核为保障,建立合规管理与科学技术相互映射及成果应用机制,保持畅通的沟通和报告渠道,确保各项经营发展目标的实现。

5 结论

总之,对于保险公司来讲,开展合规风险管理将更好促进公司可持续、高质量发展。上述针对合规风险管理提出的意见或建议为保险公司的合规风险管理提供了借鉴,但是还需要根据外部形势的发展进行更加深入的研究。

参考文献

- [1] 杨文明. 现代保险服务视角下的保险文化[J]. 保险职业学院学报, 2019(6): 93-96
- [2] 忻怡. 保险科技赋能中国险企转型推动业务发展与管理革新[J]. 上海保险, 2019(8): 25-27
- [3] 张海军. 我国农业保险高质量发展的内涵与推进路径[J]. 保险研究, 2019(12): 3-7
- [4] 庄旭东. 大数据在金融领域的应用及影响[J]. 金融科技时代, 2019(02): 29-32.