

中国保险行业协会标准

T/IAC 21—2018

保险业公司治理实务指南 总体框架

Practice guidelines on insurer governance—General framework

2018-08-28 发布

2019-01-01 实施

中国保险行业协会 发布

目 次

前言	III
引言	IV
1 范围	1
2 术语和定义	1
3 基本原则	1
4 保险业公司治理框架	2
5 治理结构	4
5.1 股东与股东(大)会	4
5.2 董事与董事会	4
5.3 监事与监事会	4
5.4 高级管理层	5
6 治理机制	5
6.1 概述	5
6.2 授权与决策	5
6.3 激励与约束	5
6.4 风险与合规	6
6.5 内审与内控	6
6.6 监督与检查	6
6.7 关联交易管理	7
7 治理监督	7
7.1 信息披露	7
7.2 报告体系	7
7.3 质量评估	7
参考文献	8

前 言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别这些专利的责任。

本标准由中国银行保险监督管理委员会原发展改革委指导。

本标准由中国保险行业协会提出并归口。

本标准起草单位：中国保险行业协会、阳光保险集团股份有限公司、爱心人寿保险股份有限公司、英大泰和财产保险股份有限公司、中华联合保险集团股份有限公司、华泰保险集团股份有限公司、太平人寿保险有限公司、新华人寿保险股份有限公司、众安在线财产保险股份有限公司、中国人民保险集团股份有限公司、中国平安保险(集团)股份有限公司、中国太平洋保险集团股份有限公司、安华农业保险股份有限公司、国任财产保险股份有限公司。

本标准主要起草人：董迎秋、肖然、熊莹、刘婷、李欣洋、于飞、唐广文、朱子伊、卢晟、陈瑞、徐秀、张勇博、赵丹丹、张玥明、张锴、刘程、欧涛、刘清元、倪自团。

引 言

本标准以党的十九大、第五次全国金融工作会议和中国银行保险监督管理委员会“中小银行及保险公司公司治理培训座谈会”等会议精神为指导,并在总结保险行业公司治理实践经验基础上编制而成。

本标准的制定旨在贯彻落实保险业公司治理监管政策,持续提升保险业公司治理的科学性、稳健性和有效性,实现保险行业健康持续发展。本标准坚持与时俱进的原则,如对党组织在公司治理中的作用进行原则性的规定,并将根据实践进一步予以细化。

本标准在保险业公司治理标准体系中发挥着纲领性作用,为整个公司治理标准体系的构建、扩充和完善奠定基础。

保险业公司治理实务指南 总体框架

1 范围

本标准规定了保险业公司治理的基本原则和治理框架(包括治理结构、治理机制和治理监督)等主要内容及要求。

本标准适用于保险业公司治理中的管理与决策活动,为保险业公司治理工作提供总体框架和通用要求。

2 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

2.1

公司治理 corporate governance

一套包括正式或非正式的、内部或外部的制度或机制来协调保险机构与所有利益相关者之间的利益关系,以保证公司决策的科学化,从而最终维护保险机构各方面利益的一种制度安排。

2.2

治理结构 governance structure

保险机构决策、监督以及保障利益相关者利益的组织安排。

注:保险业公司治理结构的主要内容是股东(大)会、董事会、监事会,高级管理层之间的权、责、利安排。

2.3

治理机制 governance mechanism

为提升保险业公司治理的有效性,围绕保险机构价值创造的核心环节而实施的授权决策、激励约束、风险合规、内审内控等一系列公司内部管控活动与制度安排。

2.4

治理监督 governance supervision

为加强保险业公司治理的透明度和有效性,通过多维度监督评估方式,促进公司治理责权合理、制衡有效、运行透明的一种治理保障。

3 基本原则

保险业公司治理应遵循以下原则:

a) 合规治理

合规治理是实现公司治理有效性的必要条件。保险业公司治理应遵从国家法律法规和有关政策的规定,治理流程、要素等治理行为需满足保险监管机构的制度要求,并逐步从强制合规向自主合规转变,提高对各利益相关者的保护水平。

b) 科学治理

科学治理是保险业公司治理的核心原则,公司治理的目的即是实现保险机构决策科学化。保险机构应理顺各方的权责关系,建立科学、良性的公司治理体系。发挥党组织的领导作用,引导和监督党和国家的方针、政策在保险机构的贯彻执行,依照相关规定参与公司的重大决策,保障决策的高效、规范与