

保险机构互联网保险业务合规审计

金融行业

2020年末，银保监会出台《互联网保险业务监管办法》（也称“13号令”）。13号令中明确规定保险机构整改的三个重要时间节点，分别是2021年5月1日前完成制度建设、营销宣传、销售管理、信息披露等问题整改，2021年8月1日前完成业务和经营等其他问题整改，以及2022年2月1日前完成自营网络平台网络安全等级保护认证。

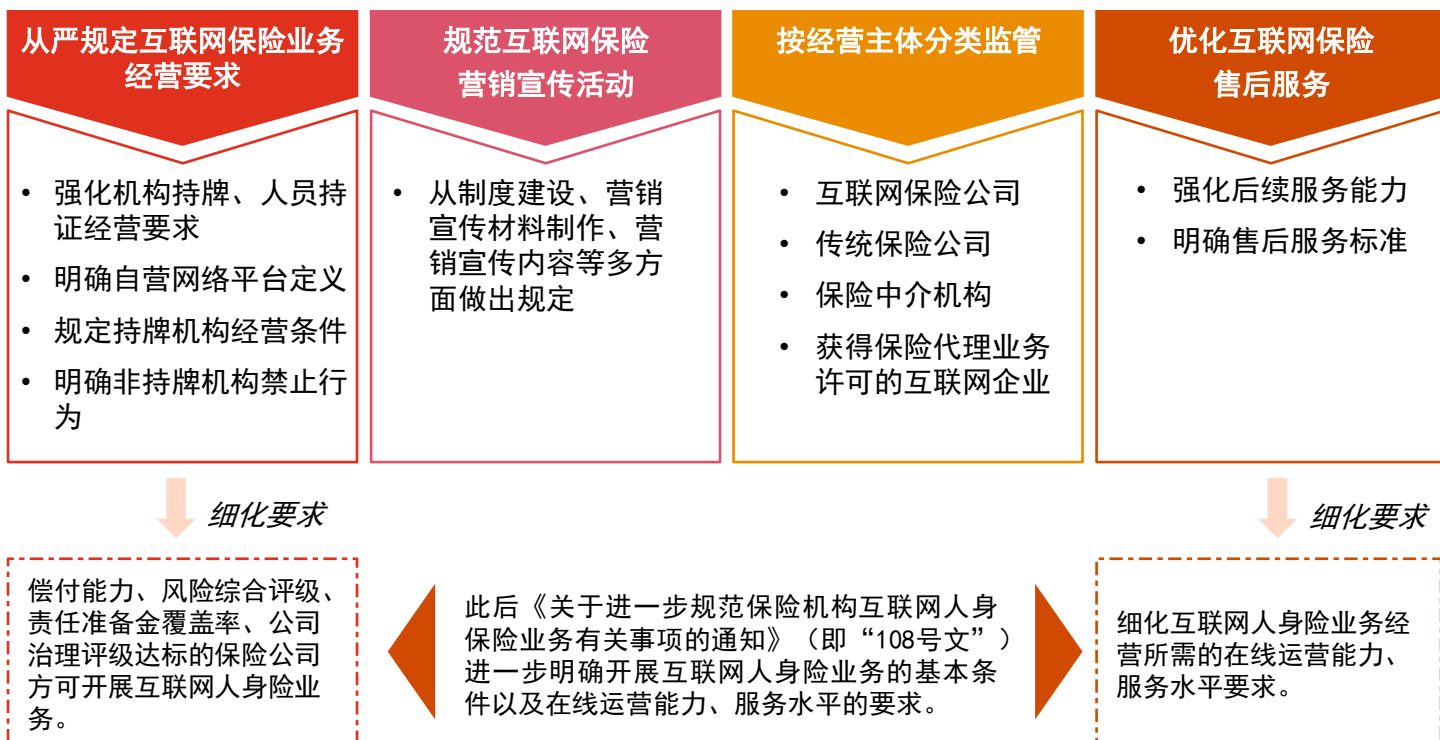
13号令要求保险机构在每年4月30日前报送上一年度互联网保险业务经营情况报告，其中包括合规经营以及外部合规审计情况。

这意味着，保险机构须在不甚充裕的时间里，一方面完成互联网保险业务的全方位整改，另一方面从第三方合规审计的视角全面审视公司互联网保险业务的合规经营情况。



一、13号令对保险机构提出了哪些要求？

13号令厘清了互联网保险业务的本质，并在以下四个方面对互联网保险业务进行规范：



二、监管规定的重要时间节点及保险机构需采取的行动



2022年2月1日为13号令规定的最后一个整改节点，而目前行业内仍存在整改不到位的情况。此外，13号令第七十四条要求保险机构“于每年4月30日前向互联网保险监管相关信息系统报送上一年度互联网保险业务经营情况报告”，报告内容需包括外部合规审计情况。

这意味着保险机构需在并不充裕的时间内一方面完成监管要求的全部整改，另一方面进行外部合规审计以满足报送要求。

互联网保险业务经营情况报告

- 业务基本情况
- 营销模式
- 相关机构（含技术支持、客户服务机构）合作情况
- 网络安全建设
- 消费者权益保护和投诉处理
- 信息系统运行和故障情况
- 合规经营和外部合规审计情况



从互联网保险业务监管文件的要求出发，针对公司开展现有业务对经营要求的满足情况，销售管理、运营管理、服务管理等方面的监管合规情况进行全盘审计，并出具审计报告。过程中分析合规差距、提供整改建议，帮助保险机构更好地应对互联网保险业务开展方面的合规要求，并满足相应的监管报送需求。

步骤 1 互联网保险业务预审

作为第一年开展互联网保险业务审计的特别考虑，我们将为公司进行互联网保险业务预审。一方面，预审可帮助公司发现互联网保险业务合规领域存在的问题，以在四月终审前进行整改；另一方面，对于开展人身险业务的公司，预审工作也可为公司进行108号文相关要求的整改提供参考。



- 从公司提供的产品/服务出发，**端到端访谈**了解公司互联网保险业务**管理现状**，包括：

管理架构：了解总分公司自上而下相关管理角色及责任部门在互联网保险业务管理中的权限与职责。

管理流程：以监管重点关注领域（营销宣传、销售管理、信息披露等）为切入点，了解公司在各个监管要求合规领域的管理流程设计情况。

- 依据13号令、108号文（如适用）的监管要求，结合前述公司业务现状访谈内容，进行**穿行测试**、**抽样测试**，以下述维度进行**互联网保险业务监管合规情况检查**：

管理架构的完整性

制度及流程设计的合理性

流程执行的有效性

步骤 2 互联网保险业务整改

针对在预审中发现的合规问题，我们将给出相应的整改建议，以帮助公司进行整改，满足合规要求。



- 根据穿行测试及抽样测试结果，梳理审计发现问题；
- 结合公司业务经营现状，针对审计发现问题提供切实可操作的整改建议，以**帮助公司进行快速整改**，满足监管合规要求，扫除监管报送难点。

步骤 3 互联网保险业务终审

结合公司整改成果，对互联网保险业务合规性开展终审，并出具审计报告，以满足监管报送需求。



- 公司整改完成后，针对预审中发现的问题领域进一步进行互联网保险业务合规终审，检查合规要求的满足情况；
- 出具**互联网保险业务合规审计报告**，报告内容主要包括审计概况、审计依据、审计结论、审计发现、审计建议等部分。

四、项目实施



五、项目将为公司带来的价值



进行合规预审，
推动相关问题整改

出具审计报告，
满足监管报送要求

促进管理提升，
助力业务良性发展

迅速识别互联网保险业务合规问题并推动整改，为正式审计工作奠定基础；同时，为公司满足108号文要求提供参考。

由第三方实施互联网保险业务外部合规审计，满足13号令中互联网保险业务经营情况报告的内容要求。

公司治理

针对互联网保险业务管理架构及管理流程，进行全盘梳理诊断。

内部控制

排查互联网保险业务管理流程中存在控制缺陷的领域，提升管理效率效果。

业务经营情况诊断

诊断互联网保险业务“疑难杂症”（如业务模式判定），并提出建议。

行业实践分享

与公司分享现有行业实践以及建议，助力公司互联网保险业务持续发展。



如果你的客户在以上领域面临相关挑战或需要我们的服务，欢迎与我们联系：

杨丰禹

普华永道中国金融行业风险及控制服务主管合伙人

philip.yang@cn.pwc.com

+86 (755) 8261 8186

胡静

普华永道中国内地保险业主管合伙人

jing.hu@cn.pwc.com

+86 (10) 6533 5109

南区

刘晓莉

普华永道中国风险及控制服务副总监

ashley.liu@cn.pwc.com

+86 (755) 8261 8441

北区

梁震

普华永道中国风险及控制服务合伙人

zhen.liang@cn.pwc.com

+86 (10) 6533 5979

中区

陈彦

普华永道中国风险及控制服务合伙人

eric.y.chen@cn.pwc.com

+86 (21) 2323 2307

本文由普华永道中国金融行业风险及控制服务主管合伙人杨丰禹，副总监刘晓莉，高级顾问吴迪雅，顾问汪璐歆联合编撰完成。如有任何问题，欢迎联系及反馈：dia.d.wu@cn.pwc.com。

© 2021 普华永道版权所有。普华永道版权所有。普华永道系指普华永道网络及/或普华永道网络中各自独立的成员机构。详情请进入 www.pwc.com/structure。

免责声明：本文章中的信息仅供一般参考之用，不可视为详尽说明，亦不构成普华永道的法律、税务或其他专业建议或服务。普华永道各成员机构不对任何主体因使用本文内容而导致的任何损失承担责任。

您可以全文转载，但不得修改，且须附注以上全部声明。如转载本文时修改任何内容，您须在发布前取得普华永道中国的书面同意。