

寿险小知识：现场检查的概念 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E5_AF_BF_E9_99_A9_E5_B0_8F_E7_c35_45482.htm 现场检查是指监管机构指派监管人员，到有关机构进行实地检查，分为全面检查和专项检查。全面检查是对有关机构的相关业务、管理运营和财务状况进行检查。专项检查是对某一业务或某一方面进行检查。监管机构通过检查，比较详尽地掌握有关机构的基金运作控制程序和相关信息，对其业务经营合规状况、内部控制和管理水平，以及基金流动性、安全性和效益性进行深入细致的了解，发现财务报表和业务资料中的问题，并对有关机构的资产财务状况和遵守法规政策情况作出客观的评价。根据法律规定，监管机构有权对社会保险经办机构、基金运营机构进行检查，有关机构必须接受监管机构选派或指定的检查人员的检查，任何阻碍调查、造假、隐藏、销毁证据或事实的人都将受到法律制裁。现场检查的主要内容：1.基金管理的状况；2.基金资产的质量；3.基金收益的水平；4.基金的流动性；5.基金管理的内部控制情况。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

www.100test.com