

寿险小知识：非现场监管的概念 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\\_45487.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E5_AF_BF_E9_99_A9_E5_B0_8F_E7_c35_45487.htm)

非现场监管是现场检查的基础，也是基金监管的重要方式之一。监管机构通过现代化的报表系统和监测预警系统，对经办机构、运营机构的活动进行全面、动态的监控，随时掌握有关机构和整个体系的运营状况、突出问题和风险因素，发现异常情况，及时预警并采取防范和纠正措施。非现场监管十分注重统一性、综合性和预测性。各国监管机构为了减少分析的困难，降低信息成本，一般都建立了统一的非现场监督检查体系，运用统一的监督检查报表，并据此分析有关机构基金运营业务的全面情况，对相关机构实际运营的状况进行比较，运用多种经济模型，加强非现场监管的预警作用，判断和预测有关机构可能发生的问题，并以此确定是否实施现场检查。非现场监管的内容：1.管理或运营的风险性，主要涉及资本充足性、资产质量、资金流动性、收益状况和经营管理水平等。2.管理或运营的合规性，主要涉及资产负债、准备金或再保险状况等。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](http://www.100test.com)