**中国人寿保险（海外）**

**分红及分账户管理合规要求咨询**

**采购需求说明书**

**2024-05**

# 保密声明

本文件所包含的信息旨在帮助供应商确定服务范围和准备具体提案，文中信息信息属于保密信息，目的为协助供应商充分了解中国人寿保险（海外）有限公司的业务需求。在任何情况下，文件内的信息内容都不应披露给任何第三方。

# 业务简介及项目目的

中国人寿保险（海外）股份有限公司（“公司”）现向独立且合格的咨询公司（“咨询方”）征求计划书，以就香港监管即将发布的《分红及其账户管理指引》¹（“新指引”）的合规及管理优化提供建议和协助，特别是关于以下范围：

1. 针对公司分红管理、财务账户运营 及 管治流程现状做出全面梳理检视，保证公司满足在新指引下合规的底线要求；
2. 本次新指引的要求覆盖公司整体分红管理 及 账户运营框架，而分红是香港寿险市场的主流业务，同时也是公司的核心业务，为加强公司核心竞争力，咨询方需为公司深入对标行业优秀提供支持；
3. 协助公司建立符合监管要求的管制流程，包括但不限于分红委员会的设立，完成监管要求的由第三方独立精算师及公司委任精算师共同签署同意的认可合规报告。

特此邀请各潜在咨询方就此提交建议书。具体要求和其他细节如下文所述，包括预计的报价，建议书提交时间表。

# 公司概况

中国人寿是中国人寿保险（集团）公司（以下简称“集团公司”）唯一的全资海外子公司，集团公司是国家最大的金融保险企业。在集团公司的大力支持下，中国人寿已成为香港和澳门市场内规模最大的中国保险公司，也是香港最重要的中资机构投资者，在 50 多个国家和地区投资，总资产超过 4600亿港元。

*注释：1. 请留意《分红及其账户管理指引》为拟定名称，保监未正式出台名称。*

中国人寿已在香港、澳门、新加坡、印度尼西亚和深圳等地设立分支机构，业务涵盖人寿保险、投资及强制性公积金计划（MPF）等。.

# 项目咨询招标原则

鉴于分红及分账户管理项目的高技术要求、高时效性要求等，项目招标原则如下：

- 咨询公司需要主动协调、配合项目推进中各方（部门、咨询组及监管）间联动，建立以符合独立报告要求为整体项目需求起点的项目工作协作、传导机制（该流程至少需包括项目验收要求、咨询方费用支付满足条件等内容），从而高效顺利完成满足合规的独立精算师报告的底线要求；

- 咨询公司需要按照具体分子项目需求就(i) 包号一：合规部分需求,(ii) 包号二：经营管理框架部分需求作出投标，具体参考5.2部分。

# 项目咨询目标及内容

## 目标

第一阶段(**2024.05-2024.06**)：现状检视针对公司分红管理 、财务账户运营及管治流程现状做出全面梳理检视，重点关注新指引生效（7月1日）前需要改造或补齐的项目，保证公司满足合规要求。

第二阶段(**2024.06-2024.12**)：行业对标及提升本次新指引是覆盖公司整体分红管理框架的合规要求，而分红是香港寿险市场的主流业务，同时也是公司的核心业务(如低保分)，应借此机会深入对标行业优秀，加强公司核心竞争力。

第三阶段(**2024.12**)：独立精算报告- 协助公司建立符合要求的管制流程，包括分红委员会的设立；- 完成保监要求的由第三方独立精算师及公司委任精算师共同签署同意的认可合规报告。

## 具体工作内容及交付成果

中标的独立机构方将需要按时间需求至少提供以下支持工作：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **包号一：合规部分需求** | | |
| **项目号** | **需求部门** | **采购内容** |
| 项目1 | 精算部 | a.解读新指引 及 协助内外部沟通\*； |
| b.现状检视 及 合规改造； |
| c.对标行业 及 优化提升 |
| d.独立精算师报告 |
| 项目2 | 财务部 | a.解读新指引 及 协助内外部沟通\*； |
| b.现状检视 及 合规改造； |
| c.对标行业 及 优化提升 |
| 项目3 | 财务部 | 建立分账户会计核算框架 |

*\*内外部沟通工作以顺利完成满足合规的独立精算师报告为底线要求，具体工作内容包含但不限于与保监的沟通，以及设立项目工作流程机制以增强各部门间及各咨询公司间协作、传导效率。*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **包号二：经营管理框架部分需求** | | |
| **项目号** | **需求部门** | **采购内容** |
| 项目4 | 精算部 | 建立分红业务经营管理框架 |

当项目完成时，公司落实的措施和工作报告须获得保监局认可才达到完成是次项目的标准。具体工作的范围、交付物和时间需求细节见附录A。

中标咨询方需要出一份详细的工作计划，每周预计需要完成的工作，如何完成，每个级别的项目人员需要承诺的最少的时长。后续整体进度向公司每周汇报一次项目进展。

# 项目计划

基于当前分红及分账户管理基础工作的时间情况及评估、监管及管理的要求，本项目计划从2024年 5 月开始实施，2024年12月底结束。

**附录 A – 工作范围、可交付成果和时间表**

| **项目** | **相关专业** | **工作范围** | **可交付成果至少包括** | **时间表** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1及2 | 精算 及 财务 相关 | a. 协助公司解读保监新指引对公司分红及其账户管理的具体细则要求，准确把握监管方向及力度，並协调各部门及咨询公司之间的合作和沟通； | 提供书面新指引的相关注解并协助公司向保监反馈及沟通意见;  确保包括但不限于以下方面：  i. 项目进度按计划进行;  ii. 各部门及咨询公司之间的会议节奏和沟通流程；  iii. 增强/解决方案的实施；  iv. 对投资端的落地执行予以支持；  v. 精算咨询公司需要负责建立以独立报告出具方为整体项目需求起点的项目工作流程传导机制（该流程至少需包括项目验收要求、咨询方费用支付满足条件等）； | 2024.05-TBC |
| b. 针对公司 分红管理、财务账户及投资账户运营 及管治流程 现状做出全面梳理检视，提出合规改造建议，协助公司处理改造工作； | 提供书面合规差距分析及改造建议，以全面满足监管要求为底线，包括但不限于以下方面：  i. 分红管理相关  a. 分红账户的建立：初始金额及持续资金充足率的监管要求；  b. 盈余分配：公司的分红理念（分配及平滑）需满足四项原则（待客公平性，客户合理预期，分红可持续性，董事会批准）；  c. 分红账户费用的分摊：建立制度及审阅费用的合理性公平性影响；  ii. 财务账户及投资账户运营相关  a. 分红物理账户独立运营；  b. 分红管理账户独立核算；  c. 财务账户运营管理制度及流程的建立；  d. 投资账户运营管理制度及流程的建立，包括但不限于投资运营标准及操作流程，及解决投管系统存量数据在分账户时的数据分割及相关数据问题；  iii. 管治流程相关  a.分红委员会的筹备及建立；  iv. 信息披露相关  a.新指引下的新披露要求，如预期投资收益率的披露； | 2024.05-TBC |
| c. 基于对公司分红管理框架的全面梳理视，对标香港市场优秀同业，提出优化建议，包括但不限于以下业务类别:  - 分红寿险业务  - 积存账户业务  - 万用寿险业务 | 提供**书面分析、行业材料**（涵盖委员会、管理框架、管理制度、执行文档、监测及应对等）及 **优化建议**，以深入对标行业优秀为目的， 包括但不限于以下方面：  i. 分红/派息理论及管理相关，包括但不限于  a. 资产份额滚存机制；  b. 红利理念/方法论: 分配与平滑；  c. 资产配置/投资策略；  d. 分红账户费用分摊；  ii. 分红工作文档相关，包括但不限于模型检视及升级;  iii. 财务账户运营相关，包括但不限于  a. 制定财务运营实施策略； | 2024.05-TBC |
| d. 开展对公司的分红及其账户管理的独立审查并撰写认可合规报告 | i. 完成合规报告，包含保监所有合规要求的调查结果、关键意见及主要结论  ii. 该报告需要征得**独立第三方精算师** 及 **公司委任精算师**的认可； | 2024.05-TBC |
| 3 | 财务相关 | 对标行业头部公司，建立分账户会计核算框架 | 以监管要求为底线，包括但不限于以下方面：  i. 建立物理隔离账户，实现分账户独立核算；  a. 设计银行和托管账户设定的结构;  b. 审视及跟进将现金和证券转移至新设立的银行和托管账户;  c. 审视与投资组合经理的协议和法律文件;  d. 审视记录公司对托管的基金资产的权利的证据;  e. 为SAP 中的投资组合转移提供建议，在系统中设置银行和托管账户以及映像/配置表;  f. 加强对分红账户资金隔离的控制以符合要求。  ii. 资产份额滚存机制相关的系统强化  a. 编制分红账户的期初资产负债表和损益表;  b. 建立新的段码(segment code)/或修改现有的段码;  c. 对新的/修改的段代码执行UAT，以确保结果可以从系统正确输出;  d. 构建和测试用生产分红账户资产负债表以及损益表的工具。  iii. 建立清晰的分账户独立运营制度；  a. 撰写现金管理的作业流程以及现金结算、资金划拨金额确定、现金对账和盈余分配等流程的相关控制。  iv. 建立分红账户资金调拨制度，明确审批权限；  a. 制定从分红账户中提取资产的程序和控制措施  v. 加强对分红账户资金隔离的控制以符合要求；  vi. 撰写工作流程,审视及跟进合规改造过程, 向财务部提供合规改造后的财务影响和解释 | 2024.05-TBC |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **相关专业** | **工作范围** | **可交付成果至少包括** | **时间表** |
| 4 | 精算相关 | 对标行业头部公司，建立**分红业务经营管理框架** | 协助公司建立按期（月/季/年）检视由**业务**（新单销售，理赔，退保，费用等）及 **投资**（实际、预期收益，资产分布及结构，投资及对冲策略等）经营变动出发，透过公司**资产份额滚存机制**，反映如下关键经营结果信息的**报送框架**，包含：  i.分红预期变动（股东分配、红利派发，未来红利支持率等）及;  ii.公司核心经营目标（资本、利润、价值、资负匹配等）的变动影响分析。  **具体交付物**包含详细的管理流程及方法论，以及各个节点的计算模板工具，及持续的行业对标分析（分红、派息、策略等）等。  其**管理目的**包含：  a. 协助分红实务管理；  b. 协助Reporting 团队报送分析；  c. 协助管理层制定决策。 | 2024.05-TBC |