附件 3

关于《精算师职业资格规定（征求意见稿）》《精算师职业资格考试实施办法（征求意见稿）》的起草说明

一、起草背景

精算师是运用数据分析技术，对风险进行识别、预测和管理的专业人员，在保险经营、风险和战略管理、社会保障领域等方面发挥着重要作用。2021 年 12 月，《国家职业资格目录（2021 年版）》将精算师纳入水平评价类职业资格。2021 年 12 月以来，银保监会、人力资源社会保障部组织我国精算力量，在反复研究论证、征求各方意见基础上，起草了《精算师职业资格规定（征求意见稿）》《精算师职业资格考试实施办法（征求意见稿）》（以下简称《资格规定》《实施办法》）。

二、起草原则

（一）立足国情，走中国特色精算发展之路。深刻把握新发展阶段，贯彻新发展理念，牢牢立足我国金融保险实际，设置我国亟需的寿险、非寿险、社会保险与养老金计划、金融风险管理等专业类别，打造具有中国特色的精算师职业资格管理和考试体系。

（二）借鉴国际，推动保险市场高水平对外开放。借鉴国际成熟精算师资格考试制度，研究制定我国精算师职业资

格考试的专业类别、考试科目以及资格管理、后续教育等要求，推动保险业高水平对外开放。

（三）结合实际，吸引培养更多精算人才。立足我国保险业发展实际，科学设定精算师职业资格考试报名条件，优化考试科目，增强考试吸引力，为我国金融保险业和经济社会发展培养更多精算人才。

（四）加强管理，打造高质量精算人才队伍。专业素质和职业道德是精算师执业的关键，通过实行登记制度、建立诚信档案、对违规精算师惩戒、加强继续教育等方式，强化对精算师的自律管理和终身教育，打造高质量精算人才队伍。

三、主要内容

（一）明确我国精算师职业资格分级。《资格规定》明确，我国精算师职业资格包括准精算师、正精算师两个级别，准精算师资格是取得正精算师资格的前提条件。其中，准精算师应掌握基础的精算理论和技能，具备从事精算相关岗位的专业素质；正精算师应深入掌握精算理论和技术发展前沿，具有较强的精算实践能力，具备从事高级精算岗位或精算管理岗位的综合素质。正精算师级别设置寿险、非寿险、健康险、社会保险与养老金计划、金融风险管理、资产管理、数据科学七个专业类别，以满足我国多领域对精算人才的需求。

（二）优化精算师考试资格和考试设置。《资格规定》《实施办法》对精算师职业资格考试的报名条件、考试设置等进行了优化。**一是**从报名条件看，《资格规定》明确，具备大学本科（含本科在读）及以上学历或者学位的人员可报名参加考试。**二是**从考试科目看，《实施办法》规定，我国准精算师考试科目为 5 门；正精算师考试分 7 个专业类别，均为 1 门公共科目、3 门专业科目、1 门选考科目。**三是**从与职称的对应看，取得准精算师职业资格的人员，若符合中级经济师职称工作年限等相关条件，可对应中级经济师职称；取得正精算师职业资格的人员，若符合高级经济师职称工作年限等相关条件，可参加高级经济师职称评审。

（三）强化考试组织管理和考试纪律。《实施办法》规定，中国精算师协会（以下简称精算师协会）负责精算师职业资格考试的实施工作，考点原则上设置在地市级以上城市的大中专院校、高考定点学校等，每年第二季度、第四季度各考一次。在考试纪律方面，坚持考试与培训分开原则，凡参与命题、审题、考试组织等工作的人员，一年以内不得参加考试，五年以内不得从事相关培训工作。对违反考试工作纪律的人员，将依法严肃处理。

（四）明确精算师职业资格取得标准。《资格规定》对申请精算师职业资格证书的条件作出规定。准精算师级别需要满足的条件包括：通过准精算师级别 5 门科目考试；参加并完成相关法律和监管规定教育、职业道德教育；具备大学

本科及以上学历或学位。正精算师级别需要满足的条件包括：取得准精算师级别的职业资格证书；通过正精算师级别对应专业类别要求的公共、专业和选考共 5 门科目考试；累计 5 年以上的精算或金融领域相关实务经验；参加并完成职业道德教育；具备大学本科及以上学历或学位。满足条件的，由精算师协会颁发银保监会、人力资源社会保障部监制的相应级别的证书。

（五）健全规范精算师职业资格管理制度。《资格规定》强化对精算师的全环节管理，打造高质量的精算师队伍。具体包括：精算师职业资格证书实行登记服务制度；精算师应定期完成精算职业继续教育，不断更新专业知识，提高职业素质和业务能力；精算师协会负责建立精算师职业资格持证人员的诚信档案，并向社会提供相关信息查询服务；对于违反法律法规、保险精算行业规章制度及职业道德的精算师，精算师协会将取消其登记，收回其职业资格证书并向社会公告。

（六）明确新旧精算师职业资格的衔接政策。对于《资格规定》实施前已取得的精算师资格证书，与按照新规定要求取得的精算师职业资格证书的效用等同。对于 2017 年及之前已通过的考试科目，精算师协会将拟定科目转换规则，报银保监会备案后公布实施。