

中国银行保险传媒股份有限公司

关于举办信用保证保险业务规范经营 远程培训班的函

各相关单位：

信用保险和保证保险是财产险领域的传统业务。近年来，对于信用保险和保证保险的规范经营要求不断提升。一方面，《信用保险和保证保险业务监管办法》的出台，进一步明确了信用保证保险业务的监管要求；另一方面，行业内一系列风险案件的发生，使保险机构更加重视信用保证保险经营的合规风险。在此背景下，加强对于信用保证保险业务规范经营的认识，对各大保险机构具有重要意义。

为了帮助各保险机构深入了解信用保证保险的自身特点，掌握规范经营要求，提升风险防范能力，《中国银行保险报》拟于近期举办“信用保证保险业务规范经营远程培训班”。现将有关事项函告如下：

一、培训时间与地点

(一) 时间：2022年9月25日-29日，连续五天（具体时点详见附件）；

(二) 地点：在线远程培训。

二、培训课程与师资

（一）培训课程

模块一：信用保险的承保实务操作规范

1. 信用保险业务的经营特点与市场分析
2. 信用保险承保流程的主要特点
3. 对投保人的尽职调查实施要点
4. 投保人贸易情况申报实施要点
5. 投保人信用额度管理实施要点
6. 典型案例分析

模块二：信用保险的理赔实务操作规范

1. 信用保险理赔流程的主要特点
2. 保险事故的调查核实实施要点
3. 保险标的的定损核赔实施要点
4. 信用保险的代位追偿实施要点
5. 进出口贸易信用保险中的特殊问题
6. 典型案例分析

模块三：保证保险的承保实务操作规范

1. 保证保险业务的经营特点与市场分析
2. 保证保险承保流程中的主要特点
3. 保证保险与责任保险的承保范围辨析
4. 保证保险承保中的主要风险点分析

5. 融资类与非融资类保证保险的承保特点

6. 典型案例分析

模块四：保证保险的理赔实务操作规范

1. 保证保险理赔流程中的主要特点

2. 保证保险与保证担保在理赔中的差异

3. 保险事故的调查核实实施要点

4. 保险标的的定损核赔实施要点

5. 普惠金融与保证保险的理赔

6. 典型案例分析

模块五：互联网融资性信用保证保险实务操作规范

1. 网贷时代的融资性信用保证保险

2. 融资性信用保证保险的新业态

3. 融资性信用保证保险的合规经营要求

4. 融资性信用保证保险增信 ABS

5. 互联网销售中的可回溯管理要求

6. 典型案例分析

模块六：典型履约保证保险实务操作规范

1. 关税履约保证保险

2. 供货采购履约保证保险

3. 商业预付卡履约保证保险

4. 旅行社旅游服务质量保证金保证保险

5. 土地经营权流转租金支付履约保证保险

6. 商品房预售款保证金履约保证保险

(二) 培训师资

拟邀请信保领域实战专家就以上内容进行专题讲授，突出权威性、实用性和时效性，并进行典型案例分享。

三、培训对象与证书

(一) 培训对象

各财险机构及分支机构高级管理人员，信用保证保险业务相关核保管理、理赔管理、运营管理、法律合规、信保部、客户服务部门负责人及骨干人员。

(二) 培训证书

完成全部课程，可获得由主办单位颁发的结业证书。

四、培训费用

(一) 收费标准：培训费 2280 元/人，组团参训 10 人以上，免收 1 人培训费。

(二) 费用缴纳及发票：报名费由参训人员转账到中国银行保险传媒股份有限公司账户，填写回执中的发票信息，以邮寄形式领取发票。账户信息如下：

名 称：中国银行保险传媒股份有限公司

开户行：中国银行北京莲花池西路支行

账 号：333757929643

备注：转账时请注明“信用保证保险业务规范经营培训”。

(三) 报名方式: 请于 9 月 24 日前将报名回执及付款凭证发至指定邮箱: fanconghui@cbimc.cn。

五、联系方式

联系人: 樊老师, 010-63998055, 13552709796。

特此函告。

附件: 报名回执

中国银行保险传媒股份有限公司

2022 年 8 月 2 日