

中国银行保险传媒股份有限公司

关于举办保险反欺诈风控实务 远程培训班的函

各相关机构：

随着保险欺诈手段和方式不断演变翻新，如何创新反欺诈机制、完善相关策略，以降低保险欺诈概率、减少因欺诈造成的损失是各保险机构亟待解决的问题。

为进一步提高各保险公司相关岗位人员反欺诈识别与防范能力，熟悉新形势保险欺诈犯罪的常见特征，掌握打击保险欺诈犯罪的有效方法和手段，中国银保传媒拟于近期举办“保险反欺诈风控实务远程培训班”。现将有关事项函告如下：

一、授课时间与方式

（一）时间：2023年11月24日-11月30日（七天完成所有模块学习），共计16学时；

（二）方式：远程直播。

二、培训内容（详见附件）

（一）人身险反欺诈最新监管政策解读

《银行保险机构涉刑案件防控管理办法（征求意见稿）》解读。

（二）保险反欺诈理论体系和公司反欺诈管理实务

1. 保险反欺诈概述与反保险欺诈意义；

2. 保险欺诈风险管理框架及在“三支柱”中的定位;
3. 保险机构主要业务环节欺诈风险管理与行业协作;
4. 保险欺诈风险识别、计量评估与风险处置实务;
5. 保险反欺诈新技术运用实例及工作展望;
6. 保险反欺诈宣传教育实践案例。

(三) 保险反欺诈法律认定与疑难欺诈风险案件解析

1. 保险监管反欺诈指引解读和刑法的相关规定;
2. 保险高额刑事案件欺诈风险案例及风险识别;
3. 投保短期出险疑难欺诈风险案例及风险识别;
4. 健康保险故意欺诈疑难风险案例及风险识别;
5. 保险线上化欺诈案件的变化趋势及风险识别。

(四) 保险业与司法机关合作反欺诈常见案件及处理实务

1. 保险欺诈的表现形式和违法认定;
2. 保险欺诈案件公安机关立案标准;
3. 保险欺诈案件与司法机关合作类型;
4. 与司法机关合作反欺诈实操流程;
5. 经侦反欺诈合作常见问题及注意事项;
6. 司法鉴定类型、流程及注意事项;
7. 与公关机关合作追损面临的问题及解决方案;
8. 检察院、法院环节可能面临的问题及注意事项。

(五) 高额人身险反欺诈实务与司法机关合作案例

1. 保险反欺诈现状、特征及发展趋势;
2. 高额人身保险欺诈类型及调查实务;

3. 大额欺诈案件谈判方法、技巧与案例；
4. 行业多家投保高额欺诈案件诉讼案例；
5. 与经侦（刑侦）合作反欺诈成功案例。

（六）数字时代人身险反欺诈风控和调查实务

1. 人身险线上化带来的欺诈风险挑战和趋势；
2. 人身险线上化欺诈风险类别和理赔要点；
3. 人身险线上化欺诈风险特点和防范实践；
4. 人身险线上化欺诈风控调查科技的创新；
5. 人身险线上化电子证据整理和司法应用；
6. 人身险线上化反欺诈案例分析及风险研判。

（七）车险领域反保险欺诈难点与对策

1. 车险欺诈现状、发展趋势及新发特点；
2. 事故现场责任证据固定及方法运用；
3. 现场欺诈行为的识别与交警事故认定；
4. 新能源汽车常见欺诈类型与案例分享；
5. 理赔科技在新能源汽车反欺诈的运用；
6. 车险诉讼现状及诉讼环节反欺诈应对。

（八）非车险领域反保险欺诈实务及案例

1. 人伤险及农业险欺诈现状与发展趋势；
2. 科技赋能 数据整合——阳光农险应用 3S 技术种植业反欺诈；
3. “警保联动+前置劝导”反保险欺诈新模式；
4. “保险+医院”杜绝人伤黄牛；
5. 顾主责任险保险欺诈实务与案例；

6. 货运险保险欺诈实务与案例；
7. 高频小额一航延险、驾考险、航旅险欺诈案例；
8. 人意险虚假司法鉴定案例分析。

三、培训对象

（一）培训对象

产险公司、寿险公司、健康险公司、保险中介机构运营部、客户服务部、两核部、风险管理部、内审部及法律合规部等部门经理、主管及核心骨干工作人员。

（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、培训师资

邀请保险公司、专业机构资深反保险欺诈专家授课。

五、培训费用

（一）培训费：2260 元/人。

（二）培训费缴纳及发票：培训费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，发票邮寄。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：中国银行北京长安支行

帐 号：333757929643 （联行号：104100005725）

六、报名方式

请于 11 月 25 日前将报名回执及付款凭证发送至邮箱：gc-cbimc@163.com，邮件主题请注明“保险反欺诈风控实务远程培训班”。

特此函告。

附件： 1. 课程安排
2. 报名回执

中国银行保险传媒股份有限公司

2023年10月11日

联系人：杨老师，010-63998230，18510008115

郭老师，010-61356303，13681333194