

中国银行保险传媒股份有限公司

关于举办保险反洗钱履职能力提升 专题培训班的函

各相关机构：

近期《中华人民共和国反洗钱法（修订草案）》面向社会公众征求意见。为适应新的反洗钱形势，帮助保险机构熟悉反洗钱工作的最新进展与监管动向，掌握反洗钱操作流程与实务技能，进一步提高反洗钱工作的合规性和有效性。中国银保传媒拟于6月举办“保险反洗钱履职能力提升专题培训班”。现将有关事项函告如下：

一、主办单位

中国银行保险传媒股份有限公司（中文简称“中国银保传媒”）是国家金融监督管理总局主管的媒体单位，是我国第一家整体实行股份制的新闻传媒企业。旗下《中国银行保险报》（原《中国保险报》）1994年创刊，是国家金融监督管理总局主管的唯一工作日报。

二、授课时间与地点

（一）时间：2024年6月22日-23日（21日报到，22、23日两天学习，24日返程），共计16学时。

（二）地点：湖南长沙。

三、课程内容（详见附件）

（一）2024反洗钱新法新政与保险机构有效履职建议

1. 2024 反洗钱监管政策分析
 - (1) 当前反洗钱形势
 - (2) 2023 年反洗钱监管工作进展
 - (3) 2024 年反洗钱监管要点
 - (4) 监测分析工作进展与工作要求
2. 反洗钱法修订草案解读
 - (1) 反洗钱法修订进展、意义
 - (2) 修订的主要内容与版本差异分析
 - (3) 修订要点解析
3. 最新监管政策解析
 - (1) 《受益所有人信息管理办法》解析
 - (2) 《持续尽职调查指引》征求意见稿解析
 - (3) 《风险为本监管指引》解析
 - (4) 《数字人民币反洗钱工作指引》解析
4. 保险机构有效履职法规、问题、案例与成因
5. 保险机构反洗钱有效履职建议
 - (二) 保险机构反洗钱执法检查要点、迎检与整改建议
1. 保险机构执法检查要点
 - (1) 洗钱风险评估与管理检查要点
 - (2) 内控制度检查要点
 - (3) 客户尽职调查检查要点
 - (4) 身份不明客户检查要点
 - (5) 资料保存检查要点
 - (6) 大额可疑交易报告检查要点应对

(7) 名单监控与保密义务检查要点

2. 保险机构迎检建议

3. 保险机构检查处罚后整改工作探讨

(三) 保险业反洗钱履职重点难点

1. 保险业反洗钱监管履职要求

(1) 人民银行履职要求：客户身份识别、大额可疑交易、交易及身份资料保存；

(2) 国家金融监管总局履职要求：客户分类管理、其他履职要求。

2. 保险业实务中反洗钱难点及工作建议

(1) 客户身份识别难点；

(2) 可疑交易分析难点；

(3) 尽职调查工作难点；

(4) 自评估工作难点。

3. 保险业近年来监管处罚情况分析

(1) 近三年保险业反洗钱处罚情况；

(2) 后期监管检查、处罚趋势；

(3) 处罚原因分析；

(4) 整改应对举措。

(四) 保险行业洗钱风险分析

1. 寿险、财险行业业务固有风险点

2. 保险行业反洗钱管控缺陷及常见问题

(五) 保险业新一轮洗钱风险自评估的进阶思路

1. 基础维度与机构评估维度并轨

2. 业务环节风险评估（如何有效应用产品评估结果，得出各业务环节风险）

3. 巧用监管风险评估评分标准

4. 63号文助力固有风险数据提取

5. 从结果应用角度思考自评估的颗粒度

（六）保险业洗钱风险管理有效性优化提升重点

1. 保险业客户洗钱风险管理常见缺陷（机制、流程、规则及数据支撑方面）

2. 保险业客户洗钱风险评级的优化方向

3. 保险业可疑交易模型的优化重点

四、培训对象

（一）培训对象

保险公司、保险资产管理公司、保险专业代理公司、保险经纪公司反洗钱中高层管理人员；保险机构风险、合规相关业务骨干；涉及承保、保全（批改）、理赔、收付费（寿险）等业务环节的岗位人员，及其他反洗钱相关部门人员。

（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。

五、授课师资

邀请相关监管机构、大型保险机构、专业咨询机构资深反洗钱专家授课。

六、培训费用

（一）培训费：2980元/人（含培训期间午餐，其余费用自理）。

(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，发票邮寄或现场领取。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）

七、报名方式

请于6月12日前将报名回执及付款凭证发送至邮箱：
yangsong@cbimc.cn，邮件主题请注明“保险反洗钱培训”。

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

2024年5月8日

联系人：杨老师，010-63998230，18510008115

保险反洗钱履职能力提升专题培训班

课程安排（长沙）

日期	时间	内容	师资
6月22日	9:00-12:00	<p>一、2024反洗钱新法新政与保险机构有效履职建议</p> <p>（一）2024反洗钱监管政策分析</p> <ol style="list-style-type: none">1. 当前反洗钱形势2. 2023年反洗钱监管工作进展3. 2024年反洗钱监管要点4. 监测分析工作进展与工作要求 <p>（二）反洗钱法修订草案解读</p> <ol style="list-style-type: none">1. 反洗钱法修订进展、意义2. 修订的主要内容与版本差异分析3. 修订要点解析 <p>（三）最新监管政策解析</p> <ol style="list-style-type: none">1. 《受益所有人信息管理办法》解析2. 《持续尽职调查指引》征求意见稿解析3. 《风险为本监管指引》解析4. 《数字人民币反洗钱工作指引》解析 <p>（四）保险机构有效履职法规、问题、案例与成因</p> <ol style="list-style-type: none">1. 反洗钱有效履职主要法规解析2. 反洗钱有效履职主要问题3. 案例、成因解析 <p>（五）保险机构反洗钱有效履职建议</p> <ol style="list-style-type: none">1. 反洗钱价值观2. 反洗钱绩效观3. 边界划分与履职4. 资源与技术	相关监管部门反洗钱资深专家。

6月22日	14:00-17:00	<p>二、保险机构反洗钱执法检查要点、迎检与整改建议</p> <p>(一) 保险机构执法检查要点</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 洗钱风险评估与管理检查要点 2. 内控制度检查要点 3. 客户尽职调查检查要点 4. 身份不明客户检查要点 5. 资料保存检查要点 6. 大额可疑交易报告检查要点应对 7. 名单监控与保密义务检查要点 <p>(二) 保险机构迎检建议</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 迎检重点工作 2. 迎检主要问题 3. 配合检查建议 <p>(三) 保险机构检查处罚后整改工作探讨</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 整改工作形势 2. 整改工作主要问题 3. 整改典型案例分析 4. 工作建议 	相关监管部门反洗钱资深专家。
6月23日	9:00-12:00	<p>三、保险业反洗钱履职重点难点</p> <p>(一) 保险业反洗钱监管履职要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 人行履职要求 <ol style="list-style-type: none"> (1) 客户身份识别 (2) 大额可疑交易 (3) 交易及身份资料保存 2. 金监局履职要求 <ol style="list-style-type: none"> (1) 客户分类管理 (2) 其他履职要求 <p>(二) 保险业实务中反洗钱难点及工作建议</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 客户身份识别难点 2. 可疑交易分析难点 3. 尽职调查工作难点 4. 自评估工作难点 <p>(三) 保险业近年来监管处罚情况分析</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 处罚概览 <ol style="list-style-type: none"> (1) 近三年保险业反洗钱处罚情况 (2) 后期监管检查、处罚趋势 2. 处罚原因分析 <ol style="list-style-type: none"> (1) 处罚归因 (2) 处罚特征 3. 整改应对举措 	<p>伍健: 中国太平洋人寿保险股份有限公司法律合规部反洗钱室经理。十三年反洗钱工作经验。现全面负责太保寿险反洗钱各项工作, 并负责与人行上海总部反洗钱处沟通对接。2011-2020年任职交通银行总行法律合规部开展反洗钱工作。</p>

<p>6月23日</p>	<p>14:00-17:00</p>	<p>四、保险行业洗钱风险分析</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 寿险、财险行业业务固有风险点 2. 保险行业反洗钱管控缺陷及常见问题 <p>五、保险业新一轮洗钱风险自评估的进阶思路</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 基础维度与机构评估维度并轨 2. 业务环节风险评估（如何有效应用产品评估结果，得出各业务环节风险） 3. 巧用监管风险评估评分标准 4. 63号文助力固有风险数据提取 5. 从结果应用角度思考自评估的颗粒度 <p>六、保险业洗钱风险管理有效性优化提升重点</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 保险业客户洗钱风险管理常见缺陷（机制、流程、规则及数据支撑方面） 2. 保险业客户洗钱风险评级的优化方向 3. 保险业可疑交易模型的优化重点 	<p>董聪: 德勤中国北京反洗钱中心合伙人。防范金融犯罪领域拥有超过 17 年的专业服务经验，曾在 FATF 互评估领域为监管和机构提供支持和咨询服务。专精于机构洗钱/制裁风险评估，客户尽职调查管理体系，制裁合规管理框架和政策法规流程、集团洗钱风险管理体系及监管检查整改评估及审查等领域。在保险行业反洗钱咨询方面，曾服务多家保险集团及其子公司。</p>
--------------	--------------------	--	---