

中国银行保险传媒股份有限公司

关于举办人身险反欺诈与疑难欺诈风险案例 理赔实务培训班的函

各相关单位：

今年4月，监管部门发布了《反保险欺诈工作办法（征求意见稿）》（以下简称“《反欺诈办法》”），向社会公开征求意见。保险欺诈是保险行业的顽疾，反保险欺诈在国内外都面临很大困难。随着人身险的快速发展，对人身险公司而言，保险欺诈案例比例不断攀升，欺诈方式花样翻新，不仅侵害保险机构的利益，被保险人正当的利益和社会公共利益，为持续提高理赔人员反欺诈专业能力，并通过理赔服务有效赋能业务发展，保护消费者合法权益、巩固保险公司盈利成果，重塑理赔人员行业价值。

为了帮助各保险机构相关人员准确识别欺诈案例、深入掌握人身险疑难案件理赔管理实务技能，提升理赔质效，《中国银行保险报》拟于近期举办“人身险反欺诈与疑难欺诈风险案例理赔实务培训班”。现将有关事项函告如下：

一、培训时间与地点

（一）时间：2024年8月9日-10日（8日报到）；

(二) 地点：南京（具体酒店另行通知）。

二、培训课程与师资

(一) 培训课程

模块一：《反保险欺诈工作办法》学习

1. 新《反保险欺诈工作办法》替代《反保险欺诈指引》的必要性；
2. 《反保险欺诈工作办法》主要内容；
3. 新《反保险欺诈工作办法》体现的反欺诈工作思路；
4. 新《反保险欺诈工作办法》关于反欺诈对外协作工作的规定。

模块二：保险欺诈法律认定与疑难欺诈风险案件法律分析

1. 保险欺诈的法律定义及欺诈行为类别；
2. 保险诈骗犯罪的刑法认定
3. 保险欺诈及保险诈骗案例解析

模块三：保险机构的涉刑案件风险防控机制建设

1. 保险机构如何制定风险排查与处置制度
2. 保险机构涉刑案件风险防控的内部管理模式
3. 销售领域的主要涉刑案件风险与防控举措
4. 承保和理赔领域的主要涉刑案件风险与防控举措
5. 保险投资领域的主要涉刑案件风险与防控举措
6. 中介合作领域的主要涉刑案件风险与防控举措

模块四：保险机构与司法机关合作实务

- 1、保险欺诈案件公安机关立案标准
- 2、保险欺诈案件司法机关合作类型及合作反欺诈实操流程
- 3、反欺诈合作常见问题及注意事项

模块五：人身险理赔案件风险评估与保险欺诈案件识别

1. 人身险理赔分析评估概述
2. 人身保险理赔欺诈现状和形势
3. 人身保险理赔欺诈形态演变
4. 保险理赔欺诈常见表现形式

模块六：典型保险欺诈案例解析（一）

1. 医疗费用保险：虚假发票识别 / 疾病意外的甄别
故意制造保险事故
虚构保险标的
伪造索赔材料

模块六：典型保险欺诈案例解析（二）

2. 重大疾病保险：甲状腺癌 / 心肌梗死 / I 型糖尿病
带病投保
多家投保
伪造索赔材料
3. 意外伤残：虚假伤残鉴定的识别 / 故意自伤骗保的识别

别

故意夸大损失程度

故意自伤骗保

模块七：反保险欺诈的理赔应对

1. 保险反欺诈行业发展现状
2. 保险反欺诈政策法规
3. 国内保险欺诈应对举措

（二）培训师资

拟邀请国内头部人身险机构资深理赔专家、鉴定法医、反欺诈专家、法官或律师等实战派讲师就以上内容专题讲授，并进行经验交流与案例分享。

三、培训对象与证书

（一）培训对象

保险公司运营部、核保部等部门相关领导及理赔受理、调查及应诉相关人员；保险中介机构运营服务部、运营流程部、公司运营部、核保部、风险部、合规部等部门经理及理赔受理、理赔应诉相关人员。

（二）培训证书

本次培训共计 16 学时，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：2980 元/人（含两日午餐）。

（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，备注栏请注明“人身险反欺诈与疑难欺诈风险案例理赔培训”。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

账号：333757929643（联行号：104100005725）

（三）报名方式：请于8月2日前将报名回执及付款凭证发至指定邮箱：fanconghui@cbimc.cn。为便于领取发票，请在报名回执中填写发票信息。

五、联系方式

联系人：樊老师，010-63998055，13552709796。

特此函告。

附件：1. 报名回执

中国银行保险传媒股份有限公司

2024年6月26日