

ACAMS 



中国保险网络大学  
Insurance Online University of China

# 保险行业从业人员反洗钱实务 (高级课程) 学习大纲



# 学习目标

**寻根溯源**——回溯制度源流，回归制度设计起点，掌握保险行业国际指引、国内监管政策的历史渊源、制度演进路径及制度治理目标。

**洞若观火**——感知保险行业存在的各种风险，通过深入剖析保险行业的客户、资金结算方式、交付渠道、保险产品界定风险事故发生的条件因素，为拟定风险处理方案，进行风险管理决策提供依据。

**敦本务实**——做实（事前）客户基本信息采集，注重客户基本信息间（事中）关联监测，提升客户洗钱可疑交易线索分析与上报实效（事后），帮助学员寻幽探微，把脉反洗钱实务工作本源本体，梳理各项工作的内在逻辑，在学习中得到成长，在实践中获得技能。

**精进不休**——重新认识“规则为本”及“风险为本”的差异，体会“风险为本”理念对提升反洗钱工作有效性的意义和作用。结合监管制定的有关机构洗钱风险评估的新规，教授保险行业如何从水平维度和垂直维度开展风险评估工作并学会如何制定机构层面的风险管理政策。

**治法治人**——帮助合规人员突破“务虚”反洗钱合规文化的困境，传授合规人员使用科学的方法建立起与高级管理层、董事会的沟通机制，授业机构通过“热图分析法”确定风险偏好以及参考“系统动力学”的机制确定对风险偏好决策措施。



# 反洗钱和反恐怖融资国际国内框架

- 1.1 洗钱定义-望文生义
- 1.2 国际组织对洗钱的定义
- 1.3 洗钱概念的外延
- 1.4 洗钱罪
- 1.5 自洗钱
  - a) 自洗钱行为立法争议
  - b) 自洗钱案例推导
- 1.6 有意忽视 = 明知
- 1.7 反洗钱法律法规
  - a) 反洗钱的主要法律责任
  - b) 新法的修订
- 1.8 恐怖融资的定义
  - a) 联合国制止向恐怖主义提供融资
  - b) 欧盟法令和理事会共同立场
  - c) 中国的反恐立场
  - d) 图解中国的反恐法律
- 1.9 预防洗钱的三项基本制度
- 1.10 联合国
- 1.11 金融行动特别工作组
  - a) FATF 建议
  - b) FATF 互评估标准
  - c) 中国与FATF
- 1.12 FATF保险相关指引
- 1.13 亚太反洗钱工作组
- 1.14 国际货币基金组织和世界银行
- 1.15 巴塞尔银行监管委员会
- 1.16 埃格蒙特集团
- 1.17 沃尔夫斯堡集团
- 1.18 CCO论坛
- 1.19 国际保险监督官协会

# 风险识别

## 2.1 客户洗钱风险等级划分

- a) 对客户分类的目的
- b) 客户全维度风险子项
- c) 风险子项—客户特性
- d) 风险子项—行业/职业
- e) 风险子项—地域风险
- f) 风险子项—业务风险
- g) 重点、难点识别类型

## 2.2 国家、地区洗钱风险

- a) 国际可参考来源
- b) 国内可参考来源
- c) 风险评估体系中的实务应用

## 2.3 产品及服务风险

- a) 保险产品及服务风险评估要点
- b) 投资型人身保险产品风险
- c) 储蓄型人身保险产品风险
- d) 纯保障型人身保险产品风险
- e) 财产保险产品风险
- f) 保险资产管理业务风险
- g) 再保险业务风险

## 2.4 检阅保险渠道风险

## 2.5 其他风险因素

- a) 技术风险
- b) 信息泄露风险
- c) 内部舞弊、欺诈风险
- d) 风险意识与合规经验风险

# 搭建客户尽职调查与洗钱可疑监测

## 创设保险洗钱风险管理评估体系指南

### 3.1 客户洗钱风险评估实务策略

- a) 自然人客户vs反洗钱实务指引
- b) 企业客户vs业务场景反洗钱实务指引
- c) 客户vs产品洗钱风险识别实务指引
- d) 客户vs产品与业务特定环节反洗钱实务指引

### 3.2 客户信息洗钱风险自评估实务策略

- a) 客户身份信息在全场景中反洗钱实务指引
- b) 客户地址信息在全场景中反洗钱实务指引
- c) 客户职业信息在全场景中反洗钱实务指引
- d) 客户资金信息在全场景中反洗钱实务指引

### 3.3 客户业务场景洗钱风险自评估实务策略

- a) 传统经代渠道在全场景中反洗钱实务指引
- b) 保险兼业代理在全场景中反洗钱实务指引
- c) 互联网保险直营业务全场景反洗钱实务指引
- d) 互联网保险经代渠道全场景反洗钱实务指引
- e) 互联网保险第三方平台支付全场景反洗钱实务指引

### 3.4 客户交易环节洗钱风险自评估实务策略

- a) 保单周期内保险客户身份初次识别
- b) 保单周期内保险客户身份持续识别
- c) 保单周期内保险客户身份重新识别

### 3.5 客户生命周期全流程实务指引

- a) 客户生命周期反洗钱管理四大支柱
- b) 客户身份初次识别与可疑交易监测
- c) 客户持续识别与可疑交易监测
- d) 名单监测实务指引

### 3.6 保险业务系统与反洗钱系统闭合策略

- a) 保险角色在核心系统中规则配置
- b) 尽职调查在核心系统中规则配置

### 3.7 反洗钱管理和控制

- a) 新产品、新业务反洗钱重点
- b) 批改与退保反洗钱重点
- c) 总结保险业务高风险领域
- d) 总结保险业务高风险领域控制策略

# 保险机构AML/CFT风险评估

## 4.1 保险机构开展风险评估的必要性

- a) 外部监管要求 - 合规性
- b) 内部提升风险管控 - 指导性

## 4.2 采取风险为本的评估原则

- a) 风险评估的方法论
- b) 正确理解保险行业的固有风险
- c) 如何评估、验证管控有效性问卷
- d) 如何解读及运用剩余风险的结果

## 4.3 保险行业开展风险评估的方式

- a) 固有风险数据梳理和提炼
- b) 管控有效性的验证逻辑
- c) 剩余风险的衡量与确定

## 4.4 风险评估与业务发展策略的匹配

- a) 评估方法论与问卷设计是动态发展的
- b) 剩余风险汇报至公司管理层

## 4.5 有效实施风险评估的保障

- a) 参与部门的支持与配合
- b) 时效性与准确性的要求

# 反洗钱风险管理及创建反洗钱合规文化

## 5.1 认识风险

- a) 固有风险及剩余风险
- b) 客户的风险
- c) 产品的风险
- d) 国家/地域的风险
- e) 其他的定性风险

## 5.2 提升控制措施的有效性

- a) 遵守风险为本的管理原则
- b) 制定控制措施的核心原则
- c) 控制措施有效性——正向因素
- d) 控制措施有效性——逆向因素
- e) 控制差距的早期信号——KPI/KRI指标

## 5.3 风险偏好与风险容忍度

- a) 风险容忍度设置原则
- b) 风险决策的类型
- c) 风险决策报告

## 5.4 反洗钱风险治理架构

- a) 反洗钱公司治理
- b) 董监高反洗钱职责
- c) 反洗钱合规官职责
- d) 理想的反洗钱风险管理组织
- e) 反洗钱风险事件议事规则
- f) 三道防线的合作框架
- g) 建立反洗钱合规文化
- h) 反洗钱培训核心方向
- i) 反洗钱系统建设
- j) 反洗钱信息资料管理
- k) 反洗钱管理信息
- l) 反洗钱内部信息分享
- m) 反洗钱风险审计
- n) 反洗钱员工考核目标

# 保险机构制裁风险防范实务

## 6.1 了解经济制裁

- a) 经济制裁的缘起、演进及现状
- b) 经济制裁的目的
- c) 联合国、欧盟、美国制裁的关注要点
- d) 欧盟制裁和美国制裁的区别

## 6.2 美国经济制裁运行机制简介

- a) 适用对象
- b) 次级制裁现状及趋势
- c) 制裁区域及事项
- d) 定向制裁的定义及制裁措施
- e) 经济制裁执法部门

## 6.3 保险企业面临的美国制裁风险

- a) 触发初级制裁的情形
- b) 触发次级制裁的情形
- c) 被认定违反美国制裁的不利后果
- d) 瑞士ASMP案例分析
- e) 国际保险业经济制裁处罚情况
- f) 被纳入美国制裁名单的保险机构
- g) 美国经济制裁执行新趋势

## 6.4 我国保险企业制裁风险防范建议

- a) 重视制裁风险评估工作
- b) 制裁风险防范及控制措施