

保险行业从业人员反洗钱（基础课程）培训内容

模块	课程模块	培训内容
模块一	洗钱及恐怖融资风险概述	1.1 洗钱的概念 1.2 恐怖融资的概念 1.3 洗钱的三个阶段 1.4 保险行业犯罪威胁水平 1.5 不同情形的洗钱/恐怖融资风险情况 1.6 保险行业洗钱的特征因素——保险产品特性 1.7 保险行业洗钱的特征因素——利益驱动特性 1.8 保险行业洗钱的特征因素——保险支付特性 1.9 保险行业洗钱的特征因素——保险中介特性 1.10 保险行业洗钱风险的脆弱性——退保 1.11 保险行业洗钱风险的脆弱性——资金“四出口” 1.12 保险行业洗钱风险的脆弱性——身份盗用 1.13 保险公司的反洗钱 1.14 银行反洗钱 1.15 财富和资产管理公司的反洗钱
模块二	国内外反洗钱法规概述	2.1 洗钱罪 2.2 反洗钱及反恐融资的法律 2.3 行政法规 2.4 监管期望 2.5 中国人民银行 2.6 中国银行保险监督管理委员会 2.7 联合国 2.8 金融行动特别工作组 2.9 加入 FATF 的程序 2.10 FATF 建议 2.11 FATF 新 40 项建议 2.12 FATF 保险相关指引 2.13 亚太反洗钱工作组 2.14 国际货币基金组织和世界银行 2.15 巴塞尔银行监管委员会 2.16 埃格蒙特集团 2.17 沃尔夫斯堡集团 2.18 CCO 论坛 2.19 国际保险监督官协会
模块三	利用保险产品和服务来洗钱	3.1 不同保险产品/服务的突出弱点 3.2 现金特性 3.3 取消计划 3.4 财富管理漏洞 3.5 第三方付款 3.6 机构客户

		<p>3.7 内部威胁</p> <p>3.8 虚构的客户、保险公司、再保险公司</p>
模块四	了解你的客户、客户尽职调查、以及客户交易的监测等方法 and 手段	<p>4.1 一道防线洗钱控制</p> <p>4.2 客户身份识别</p> <p>4.3 了解你的客户</p> <p>4.4 客户尽职调查</p> <p>4.5 增强的尽职调查</p> <p>4.6 客户风险评级</p> <p>4.7 制裁</p> <p>4.8 客户行为以及可疑交易的监测</p>
模块五	报告可疑活动,提高对举报场景和合规文化的认识	<p>5.1 洗钱风险治理架构及三道防线</p> <p>5.2 一道防线红色警戒</p> <p>5.3 报告可疑活动的目的</p> <p>5.4 一道防线管理层风险决策</p>