

保险公司反洗钱基础知识



保险公司反洗钱基础知识

洗钱和反洗钱

反洗钱法律法规

反洗钱监管

保险公司洗钱的形式

保险公司反洗钱义务

大额交易

可疑交易

客户身份识别

客户身份资料及交易记录保存

我司反洗钱机构设置

洗钱和反洗钱

洗 钱

洗钱，就是通过隐瞒、掩饰非法资金的来源和性质，通过某种手法把它变成看似合法资金的行为和过程。主要包括提供资金账户、协助转换财产形式、协助转移资金或汇往境外等。

微信公众号-今日保条-搜集整理，版权归原作者
保险新闻资讯和资料分享平台，侵权删

洗钱和反洗钱

洗钱的危害

“洗钱”是通过金融或其他机构将非法所得转变为“合法财产”的过程，一方面，通过洗钱，有组织犯罪掩盖了其犯罪活动踪迹，得以“正当地享受”犯罪所得；另一方面，洗钱为犯罪集团介入合法企业提供了资金，使其能够“以合法掩护非法”，不断扩大犯罪势力。

洗钱和反洗钱

洗钱的危害

洗钱犯罪可以和绝大多数的犯罪共生，是这些犯罪的下游犯罪。

从司法角度看，洗钱成为一种“犯罪屏障”，既妨害了司法活动，也助长犯罪分子有恃无恐的气焰，促使他们不断实施犯罪。

从金融管理秩序角度来看，洗钱活动往往借助于合法的金融网络清洗大笔黑钱，这不仅侵害了金融管理秩序而且也严重破坏了公平竞争规则，破坏了市场经济主体之间的自由竞争，从而对正常、稳定的经济秩序带来一定的负面影响。

洗钱和反洗钱

反洗钱

反洗钱，是指为了预防通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动，依照《反洗钱法》规定采取相关措施的行为。

反洗钱法律法规

《中华人民共和国反洗钱法》

《金融机构反洗钱规定》

《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》

《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》

《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》

《中华人民共和国反洗钱法》

为了预防洗钱活动，维护金融秩序，遏制洗钱犯罪及相关犯罪，第十届全国人大常委会第二十四次会议于2006年10月31日通过了《中华人民共和国反洗钱法》，自2007年1月1日起施行。

中国人民银行是国务院反洗钱行政主管部门

- 组织、协调全国的反洗钱工作；
 - 负责反洗钱的资金监测；
 - 制定或者会同国务院有关金融监督管理机构制定金融机构反洗钱规章；
 - 监督、检查金融机构履行反洗钱义务的情况；
 - 在职责范围内调查可疑交易活动；
 - 履行法律和国务院规定的有关反洗钱的其他职责。
- 国务院有关部门、机构在各自的职责范围内履行反洗钱监督管理职责。

中国反洗钱监测分析中心

中国人民银行设立中国反洗钱监测分析中心，负责大额交易和可疑交易报告的接收、分析，并按照规定向中国人民银行报告分析结果，履行中国人民银行规定的其他职责。

保险公司洗钱的形式

团险洗钱

洗钱分子以公司名义购买团体保险，用支票划转巨额资金投保，虚列被保险人名录。保单生效后，洗钱分子申请退保，保险机构扣除相应费用后，按照事先约定，将退保金以转账或现金形式返还投保人指定的企业账户或个人账户。这样，洗钱分子便成功实现了“黑钱”的性质漂白、形式转换和途径变更。

保险公司洗钱的形式

“地下保单” 洗钱

“地下保单”指境外保险机构通过推销人员，向内地居民销售境外保险公司的保险产品，内地居民在境内签署投保单、缴纳保费后，最终由境外签发保单。洗钱分子利用“地下保单”这种保险服务走私途径，可将非法资金成功转移境外。

保险公司洗钱的形式

保险欺诈洗钱

在信息不对称的环境下，洗钱分子故意制造保险索赔案件，获取巨额赔款。但这并非等同于传统意义的金融诈骗。洗钱分子通常事前有计划地用“黑钱”置换投保标的，如投保的财产、相关责任或保证利益、人身生命与健康等；或变更合同关系人角色，受让保险利益。待出险时，洗钱分子可名正言顺地获偿赔款给付，达到洗钱目的。

保险公司洗钱的形式

长险短做洗钱

洗钱分子选择长期人寿保险，本意并不在风险保障，而是利用这一常规金融行为掩盖非法资金的转移。通过趸缴大额资金获取保单后，洗钱分子会短期内申请退保，获取受法律保护的现金价值利益。虽然这会损失一定金额，但相对于其他非法方式洗钱仍不乏成本低、安全高的选择。

保险公司洗钱的形式

外汇保险洗钱

外汇保险涉及境外风险标的承保与理赔，按照币种匹配原则，外汇保险签单保费须外币形式，赔款亦为外币形式。洗钱分子借保险公司违规之便，既可实现本币投保外币索赔，实现本外币种转换；又可以外币现钞缴付保费，而非外币账户划转。外汇保险的违规操作为“黑钱”外逃、规避外管部门检测提供了机会。

保险公司洗钱的形式

保险中介洗钱

洗钱分子与保险中介机构合谋，利用其灵活的关系渠道与广泛的客户资源，混淆、掩盖投保资金性质和投保人背景，协助将“黑钱”转换为保险机构承保保费，进而融入保险市场进行洗钱运作。

保险公司洗钱的形式

趸缴即领洗钱

洗钱分子以临退休人员名义，虚构年龄或被保险人事实，趸缴巨额资金购买年金保险。由于年金保险到期后通常有多种领取转换方式，洗钱分子既可根据需要合法领取年金型收入，又可一次性全额提取。

保险公司洗钱的形式

新型保险产品洗钱

投资连接保险、万能保险、分红保险等新型产品的传统保障成分偏低，保费资金可以调配，进入投资账户的保费具有显著理财功能。洗钱分子购买这类产品，不但可以改变“黑钱”性质，更可能实现“黑钱”的边洗边赚。

微信公众号-今日保条-搜集整理，版权归原作者
保险新闻资讯和资料分享平台，侵删

保险公司洗钱的形式

银行保险洗钱

银行保险销售过程中往往体现出办理手续简便、征询客户信息有限、银行柜员尽职程度不一等特点。目前的分红型银行保险与传统的银行储蓄差异不大，且银行保险核保标准低、现金价值高、合同保全快、资金划转活，这都为洗钱分子实施银行保险洗钱提供了可操作漏洞。

保险公司反洗钱义务

大额交易和可疑交易报告

识别客户身份

保存客户身份资料和交易记录

建立反洗钱内部控制制度

设立专门反洗钱机构或指定内设机构负责反洗钱培训

反洗钱宣传

（发现涉嫌犯罪）书面报当地央行及公安机关

（依央行规定）报反洗钱统计报表

（依央行规定）报反洗钱信息资料

（依央行规定）报（与反洗钱相关的）稽核审计报告

保密：相关工作人员应当对报告可疑交易的情况予以保密，不得违反规定向任何单位和个人提供。

大额交易和可疑交易报告制度

大额交易和可疑交易报告制度

大额交易和可疑交易报告制度是指按照反洗钱法规的要求，在办理单笔交易或者在规定期限内的累计交易超过反洗钱法规确定的金额限制或者发现可疑交易时，依法向反洗钱信息中心报告的制度。



关注微信公众号“今日保条”
了解更多保险行业资讯



保险知识星球

3000篇保险报告
每天更新10篇+
千位保险大咖等您

扫码获取



声明：本报告来自互联网公开渠道，版权归原作者。转载是出于传递更多信息之目的。若侵犯了您的合法权益，请联系feimayi@qq.com，我们将及时删除，谢谢！

大额交易

大额交易主要判别标准

单笔或者当日累计人民币交易20万元以上或者外币交易等值1万美元以上的投保、理赔、退保等形式的现金收支；
单笔或者当日累计等值1万美元以上的个人国际保险业务。

可疑交易主要判别标准（一）

- （一）短期内分散投保、集中退保或集中投保、分散退保且不能合理解释；
- （二）频繁投保、退保、变换险种和保险金额；
- （三）对公司的审计、核保、理赔、给付、退保规定异常关注，而不关注保险产品的保障功能和投资账户收益的；
- （四）投保人有意逃避对交易的监测与检查；
- （五）退保时称发票丢失，或者同一投保人短期内多次退保遗失发票总额达到大额的；

可疑交易主要判别标准（二）

- （六）投保时拒绝告知真实身份或提供虚假名称、住所、联系方式或财务状况等文件；
- （七）投保规模、交费方式、频率与投保人的身份、财务状况不符；
- （八）购买的保险产品与其实实际需要明显不符，经解释后，仍坚持购买的；
- （九）保险合同持有人、签署人和投保人不一致且利益不相；
- （十）大额投保后立即退保或短期内退保且不能合理解释；
- （十一）明显超额支付保险费并随即要求返还超出部分；

可疑交易主要判别标准（三）

- （十二）保险经纪人代付保费，但无法说明资金来源；
- （十三）单位客户坚持要求以现金或转入非缴费账户方式退还保费，且不能合理解释原因的；
- （十四）通过第三人支付个人保险费，而不能合理解释第三人与投保人关系的；
- （十五）保险业务与洗钱高风险国家和地区有联系的；
- （十六）没有合理原因，投保人坚持要求用现金投保、赔偿、给付保险金、退还保费及支付其他资金的；
- （十七）公司赔偿、给付保险金、退还的保险费及支付其他资金时，客户要求将资金汇往被保险人、受益人以外的第三人；

可疑交易判别标准的补充

“短期” 系指10个工作日内，含10个工作日；

“长期” 系指1年以上；

“大量” 系指交易金额单笔或者累计低于但接近大额交易标准的；

“频繁” 系指交易行为营业日每天发生3次以上，或者营业日每天发生持续3天以上；

“以上”，包括本数。

客户身份识别

客户身份识别制度

客户身份识别是指以“了解你的客户”为原则，针对具有不同洗钱或者恐怖融资风险特征的客户、业务关系或者交易，采取相应的措施，了解客户及其交易目的和交易性质，了解实际控制客户的自然人和交易的实际受益人。

合同订立时的要求

对于保险费金额人民币**1 万元以上**或者外币等值1000 美元以上且以**现金形式**缴纳的财产保险合同，保险费金额人民币**20 万元以上**或者外币等值2 万美元以上且以**转账形式**缴纳的保险合同。

在订立保险合同时，应确认投保人与被保险人的关系，核对投保人和人身保险被保险人、法定继承人以外的指定受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，登记投保人、被保险人、法定继承人以外的指定受益人的身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

合同解除时的要求

在客户申请解除保险合同时，如退还的保险费或者退还的保险单的现金价值金额为人民币**1 万元以上**或者外币等值1000 美元以上的，应当要求退保申请人出示保险合同原件或者保险凭证原件，核对退保申请人的有效身份证件或者其他身份证明文件，确认申请人的身份。

理赔或给付保险金时的要求

在被保险人或者受益人请求保险公司赔偿或者给付保险金时，如金额为人民币**1 万元以上**或者外币等值1000美元以上，应当核对被保险人或者受益人的有效身份证件或者其他身份证明文件，确认被保险人、受益人与投保人之间的关系，登记被保险人、受益人身份基本信息，并留存有效身份证件或者其他身份证明文件的复印件或者影印件。

业务关系存续期间的要求

在与客户的业务关系存续期间，应当采取持续的客户身份识别措施，关注客户及其日常经营活动、金融交易情况，及时提示客户更新资料信息。对于高风险客户或者高风险账户持有人，应当了解其资金来源、资金用途、经济状况或者经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。客户为外国政要的，应采取合理措施了解其资金来源和用途。

客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期，且没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，应中止为客户办理业务。

客户身份识别

客户身份需重新识别的情形

客户要求变更姓名或者名称、身份证件或者身份证明文件种类、身份证件号码、注册资本、经营范围、法定代表人或者负责人的。

客户行为或者交易情况出现异常的。

客户姓名或者名称与国务院有关部门、机构和司法机关依法要求金融机构协查或者关注的犯罪嫌疑人、洗钱和恐怖融资分子的姓名或者名称相同的。

客户有洗钱、恐怖融资活动嫌疑的。

金融机构获得的客户信息与先前已经掌握的相关信息存在不一致或者相互矛盾的。

先前获得的客户身份资料的真实性、有效性、完整性存在疑点的。

认为应重新识别客户身份的其他情形。

客户身份识别

客户身份重新识别的要求

核对有效身份证件或者其他身份证明文件
要求客户补充其他身份资料或者身份证明文件。
回访客户。
实地查访。
向公安、工商行政管理等部门核实。
其他可依法采取的措施。

客户身份资料及交易记录保存

客户身份资料，自业务关系结束当年或者一次性交易记账当年计起至少保存5 年。

交易记录，自交易记账当年计起至少保存5 年。如客户身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在前款规定的最低保存期届满时仍未结束的，应将其保存至反洗钱调查工作结束。

同一介质上存有不同保存期限客户身份资料或者交易记录的，应当按最长期限保存。同一客户身份资料或者交易记录采用不同介质保存的，至少应当按照上述期限要求保存一种介质的客户身份资料或者交易记录。

法律、行政法规和其他规章对客户身份资料和交易记录有更长保存期限要求的，遵守其规定。

我司反洗钱机构设置

反洗钱工作领导小组

反洗钱负责人

反洗钱岗

谢谢 Thank you



中国太平洋人寿保险股份有限公司
China Pacific Life Insurance Co., Ltd.