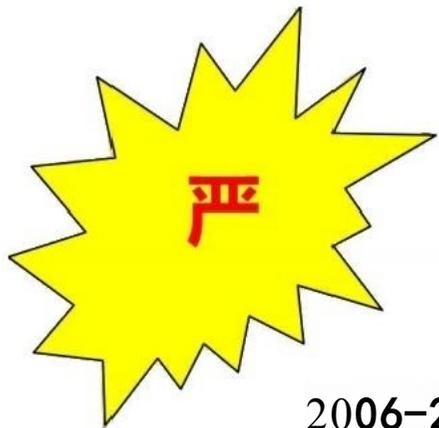


保險合規知識



严字当头——处罚力度逐年加大

2006-2009年中国保监会系统对全行业实施行政处罚情况表

年份	处罚次数	罚款金额(万元)	撤换高管(人)	停止接收新业务(家次)	吊销营业许可证(家)
2006年	429	1498.75	64	5	6
2007年	830	3055.35	102	56	12
2008年	853	3467.30	105	43	17
2009年	976	4838.00	113	51	35

注：保监会从2010年不再进行此类数据的披露

目录



合规基础知识

- 一、合规及合规管理概述
- 二、合规管理的重要性
- 三、合规管理内容
- 四、保险业主要违规行为及典型案例



反洗钱知识介绍

- 一、基本概念和保险业主要洗钱形式
- 二、保险公司反洗钱义务
- 三、违反反洗钱义务的后果

第一部分：合规基础知识

- 合规及合规管理概述
- 合规管理的重要性
- 合规管理主要职责
- 保险业违规情形及案例



一、合规及合规管理概述

什么是合规？

保险公司及其员工和营销员的保险经营管理行为应当符合法律法规、监管机构规定、行业自律规则、公司内部管理制度以及诚实守信的道德准则。



遵守法律法规

遵守监管机构规定

遵守行业自律规则

遵守公司内部管理制度

遵守诚实守信的道德准则

一、合规及合规管理概述

【规】的具体内容：



一、合规及合规管理概述

>什么是合规风险?

保险公司及其**员工**和**营销员**因不合规的保险经营管理行为引发法律责任、监管处罚、财务损失或者声誉损失的风险。



一、合规及合规管理概述

>什么是合规管理？

“合规管理是保险公司通过设置合规管理部门或者合规岗位(组织及人员),制定和执行合规政策(制度),开展合规监测和合规培训等措施(手段),预防、识别、评估、报告和应对合规风险的行为(目标)。合规管理是保险公司全面风险管理的一项核心内容,也是实施有效内部控制的一项基础性工作。”

——引自保监会《保险公司合规管理指引》

合规管理的重要性



PHOTO: JOHN R. COUGHLIN

经典违规案例：双安事件

作为世界最大的能源交易商，安然在2000年的总收入高达1010亿美元，名列《财富》杂志“美国500强”的第七名；2001年11月8号，安然公司在美国证券交易委员会的压力下，被迫承认做了假账：自1997年以来，虚报盈利近6亿美元。

安达信为安然财务报表粉饰造假，私下销毁部分重要资料，审计报告严重偏离了安然公司的实际。

后果：安然倒闭、投资者利益受损

安达信被诉未依法履行审计义务，因支付巨额赔偿而倒闭

原因：内控失灵，违规操作，外部监督失去作用。

二、合规管理的重要性

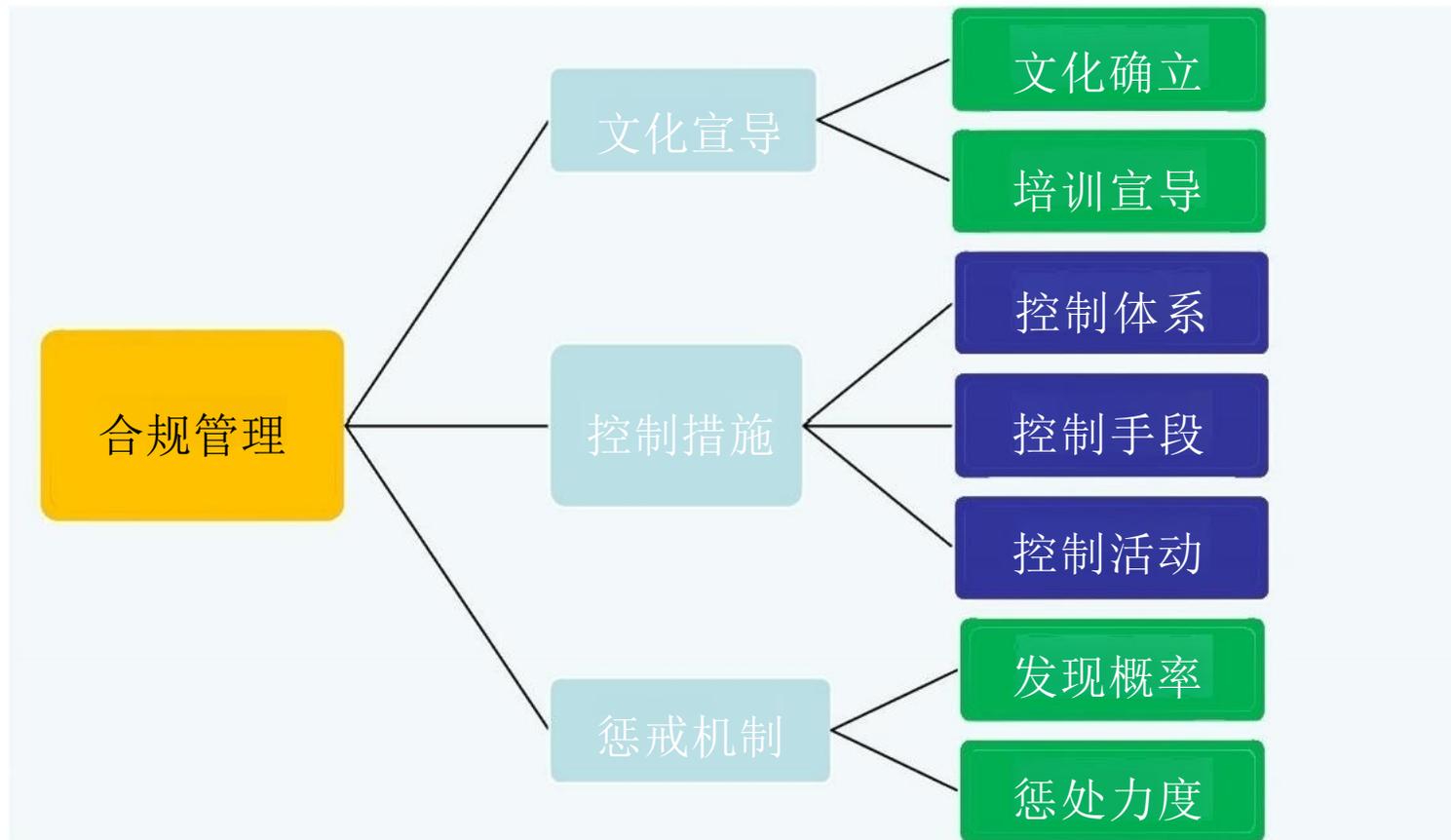
违规后果

- 行业危机
- 公司失信
- 客户猜疑
- 业务难做
- 触犯法律

- 对公司——规范经营、科学发展、提高竞争力
- 对个人——提升事项、生涯规划、稳健一生

三、合规管理的内容

合规管理的三要素

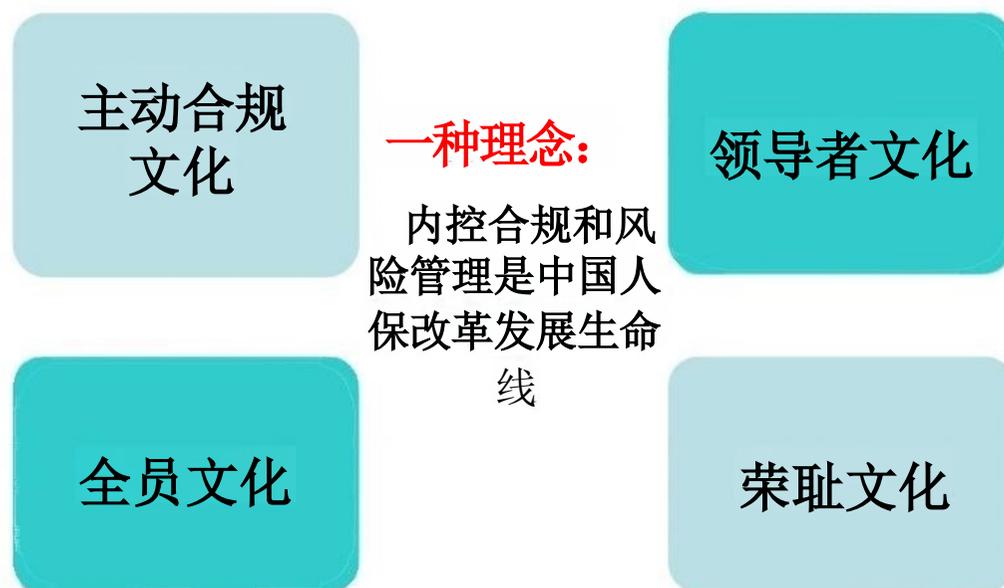


三、合规管理的内容

第一要素：合规文化宣导

合规文化就是为了保证一个单位、一个团队里的所有成员都能够自觉做到依法合规，而在单位内、团队里确立合规的理念、倡导合规的风气、加强合规的管理、营造合规的氛围，形成一种良好的软环境。

——摘自百度百科



公司倡导的合规文化：以“一种理念，四种文化”，大力培育合规文化。

三、合规管理的内容

公司
合规
文化
宣导
形式



三、合规管理的内容

第二要素：控制措施

4内部控制的概念：

国际通行定义，内部控制，美国全国反对虚假财务报告委员会下属的发起人委员会（简称COSO），在1992年发布的《内部控制—整合框架》中指出，“内部控制是受企业董事会、管理层和其他人员影响，为经营的效率、效果、财务报告的可靠性、相关法规的遵循性等目标的实现而提供合理保证的过程”。

内部控制的常用方法：

▶不相容职责分离控制。全面系统地分析、梳理业务流程中所涉及的不相容职务，实施相应的分离措施，形成各司其责、各负其责、相互制约的工作机制。如，会计与出纳的分离，业务员与核保员的分离，定损员与核赔员，银行票据与印鉴保管，采购、保管与记录，银行收支与银行对账，出单与收付费，担保业务申请岗位与审批岗位等等。

授权管理。逐级授权

信息系统刚性管控。把监管要求嵌入业务流程、管理规定

▶强化监督检查。

三、合规管理的内容

第三要素惩戒机制

“代价”：切实提高违规成本
违规成本=发现概率 \times 惩处力度

出台两项合规问责制度为着力点，完善合规考核问责体系

- ◆ 出台两项合规问责制度，完善公司责任追究制度体系；
- ◆ 发布《六条禁令》、《财经纪律十五条禁令》、《理赔纪律八条禁令》和《农险经营八条禁令》；
- ◆ 出台依法合规经营承诺考核评价方案，认真组织开展自评和测评；
- ◆ 以保监会70号文、案件责任追究清理和审计署现场审计等工作为切入点，进一步加大问责力度。

合规案例：花旗银行

2005年，提出“花旗的目标是成为全球最受尊敬的全球金融服务公司”这一新的发展战略。为此，花旗提出了“加强控制”等五点计划。加强控制计划的主要举措就是加强花旗银行的内部合规即通过强化独立控制及整个机构的控制环境，支持机构负责任地成长，以减少错误，并确保错误发生时，能够得到妥善解决。具



具体措施包括：(1) 设立新机构——独立的全球合规部，负责加强控制系统，确保经营合规相关法规要求；(2) 运用风险控制自我评价作为管理工具，确保检查范围合适，以更好地预期挑战和不足；(3) 对合规经理进行合规培训；(4) 在审计与风险评价、财务、独立风险、独立合规及法律等五个领域，对控制部门员工进行继续教育；(5) 为合规与审计增加资源；(6) 对于风险控制评价、审计或监管监察结果不够好的，将由花旗集团首席执行官和花旗集团总裁兼首席运营官亲自进行复查。

花旗中国的首席合规官杨自力先生在复旦MBA讲课时，他提出了金融机构不断成长的两大因素：合规+创新=成长。杨先生做了一个非常形象的比喻，合规和创新就好比F1赛车的刹车和油门，缺一不可。杨先生还详细介绍了花旗中国合规部的政策和制度，主要有：赠送与收受礼品指引、海外腐败行为法、员工个人投资户口规定、外部职位和披露、信息保密性和信息隔离墙、强制性休假、风险控制自我评估、五项重要的内部规则(反捆绑销售规定、结构性融资政策、税务敏感交易政策、证券研究报告的独立性政策和首次公开募股股份的分配)、资本市场审批委员会，以及向上汇报政策。正是因为能在创新和合规之间不断协调平衡，花旗才能保持这么多年的长盛不衰。

四、保险业主要违规行为



- 未按照规定审批或报备条款和费率
- 未严格执行审批或备案的条款费率
- 私自设计、印制并使用保险单证
- 未将保费如实入账
- 制作业务阴阳单
- 挪用截留保费
- 销售误导

承保方面

- 无理拒赔、拖赔
- 违规套取理赔费用
- 扩大保险事故损失，虚增赔款
- 偏造未发生的事故，虚假理赔
- 制作虚假保险赔案
- 截留赔款

理赔方面

财务方面

- 坐扣保费支付其他费用
- 会计记录与实际经济事项不符
- 虚列其他费用支付手续费
- 业务财务数据不真实

中介方面

- 将直销业务虚挂中介机构套取代理手续费
- 委托未取得合法资格的代理机构和个人从事保险销售活动
- 虚假批退，支付代理手续费
- 虚开中介服务统一发票，套取代理费用

其他违规行为：超出批准范围经营业务、不按规定提取各类准备金等

外部处罚



内部问责

《行政处罚程序规定》（保监会令2010年第5号）

当事人违反有关保险管理的法律、行政法规和中国保监会规定的，中国保监会及派出机构应当依法查处，并依法作出下列行政处罚：

- >警告；
- >罚款；
- >没收违法所得；
- >限制业务范围；
- >责令停止接受新业务；
- >责令停业整顿；
- >吊销业务许可证；
- >撤销任职资格、从业资格，或者吊销资格证书；
- >禁止进入保险业；
- >法律、行政法规规定的其他行政处罚。

双
罚
制

1. 《案件责任追究暂行办法》——对追究责任的案件、直接责任人和间接责任人、案件责任追究方式与标准、责任追究组织和管理等内容作了规范。
2. 《对违法违规责任人处理的暂行规定》——详细规定违法违规行为类型及相应的处罚标准

违规案例一印制假保单非法集资

新华人寿泰州支公司团险业务部副总经理王付荣巨额非法集资诈骗案又被查处，这一案件被业界称为“中国保险行业最大的非法集资案”。2003年至2009年10月间，王付荣通过私自印制假保险凭证非法集资、截留挪用保费和退保资金等方式，诈骗、挪用和侵占资金3.5亿元，涉及客户数千人。保监会对该案的问责人数达**28人**，其中总公司班子成员7人，分公司班子成员3人，总公司部门经理2人，分公司部门经理等相关人员16人。

原因：新华人寿的问题是系统性管控缺位的问题，公司在治理结构、内控制度及流程、合规管理及文化方面均存在严重问题。

违规案例一虚列手续费、阴阳单、截留保费

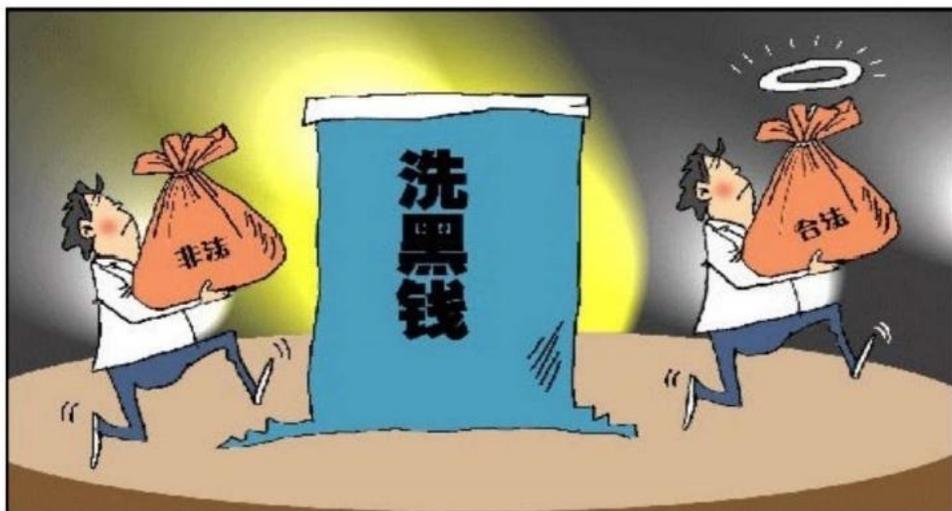
· 违法事实

阳光产险泉州支公司在业务经营过程中存在将公司业务员的业务虚挂在未实际开展业务的大学生代理人名下计提手续费、摩托车交强险和一路阳光意外险保费不入账、缮制企业财产保险和公众火灾责任险阴阳保单以截留保费等严重违法违规行为，其中，被查年度虚挂大学生代理业务提取手续费216718.33元，保费不入账涉及摩托车交强险保单保费211560元、一路阳光人身意外伤害保险保单保费123840元。

· 处理结果:

福建保监局对阳光产险泉州中心支公司处以50万元罚款、对阳光产险泉州中心支公司原副总经理傅安稳和原总经理助理蔡永裕警告及撤销任职资格的行政处罚，并对阳光产险福建省分公司班子成员进行监管谈话

第二部分：反洗钱知识介绍



- 基本概念
- 保险业主要洗钱形式
- 保险公司主要反洗钱义务
- 违法反洗钱义务的后果

什么是洗钱?



黑 — — 白
脏 — — 净

- 洗钱由英文“money laundering (money-washing)”一词直译而来，其形象的语言表述记载着洗钱一词的发端：20世纪初美国芝加哥以阿里·卡彭等为首的有组织犯罪团伙的一名财务总监购置了一台自动洗衣机，为顾客洗衣物，而后采取鱼目混珠的办法，将洗衣物所得与犯罪所得混杂在一起向税务机关申报，使非法收入和资产披上合法的外衣。

■ 洗钱是指通过各种方式转换、转移(或转让)、掩饰、隐瞒、获得、占有和使用**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、金融诈骗犯罪等上游犯罪**所得，以掩饰或隐瞒其收益的真实来源、性质、地点、去向、所有权或其他权利，使其获得表面的合法性而进行的活动或过程。

“保险洗钱”是指以商业保险这一金融服务为载体，利用保险市场及保险中介市场的途径渠道，将非法所得及其产生的收益通过投保、理赔、变更、退保等方式来掩饰、隐瞒其来源或性质，以逃避法律法规制裁的行为

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”，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负面影响。

保险业不存在洗钱之“思想误区”

- 研究成果显示，接受问卷调查的国家和地区共提交了94个保险洗钱案例，涉案总金额高达5.25亿美元，其中利用普通产险产品洗钱案例占30%。问卷反馈涉及多类保险洗钱类型，其中，通过犯罪收益购买普通险保单洗钱占13%（包括用犯罪收益购买有关货物和财产并进行投保），利用提前退保方式洗钱占12%，客户与保险中介、保险公司雇员合谋洗钱占9%，由第三方支付保费方式洗钱占9%，利用现金购买保单洗钱占7%，客户、保险公司和再保险公司欺诈方式洗钱占7%，显示出洗钱对保险业所造成的严重威胁。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/626022011104011003>