

保险资讯 2005年第15...

保险资讯 2010年第14...

保险资讯 2010年第13...

保险资讯 2010年第12...

保险资讯 2010年第11...



欢迎订阅 << 保险研究 >>

首页 >> 资料库 >> 论文

标题: 如何做好基层寿险公司反洗钱工作

作者:

作者单位:

导师:

其他作者:

中文摘要:

关键字: 反洗钱

类型: 其他保险 来源: 中国保险报

正文:

《中华人民共和国反洗钱法》自2007年1月1日起施行以来, 各级金融机构、保险公司纷纷行动, 在日常工作中, 反洗钱工作越来越被重视, 许多保险公司的反洗钱工作正逐步纳入常规工作范畴。在执行反洗钱的各项工作中, 切忌应付, 公司的有关制度、规定和操作规则的制订必须正视现状, 放眼于长远、长效, 要从完善基础工作做起。

当前寿险公司反洗钱现状

1. 对反洗钱工作的认识还不够全面深入, 工作的积极主动性还不强。

反洗钱对于广大保险从业人员来说还是一个新的概念, 相当多的人缺乏足够认识, 对洗钱交易的一般过程研究不够。虽然对反洗钱工作的指导思想、原则目标、组织体系、工作内容、运作方式有一定的了解, 在认识、态度方面有明显转变, 但在认识的深度和水平上仍需进一步提高。在具体工作中的表现就是: 要么被动地收集、保存交易报表; 要么等待观望上级的工作模式出台, 不能主动地制定实施细则。有些机构仅把工作重心放在基层机构的大额支付交易和可疑支付交易报告上, 收集了资料而不能发挥价值, 离主动防范和打击洗钱犯罪的客观要求太远。

2. 反洗钱运作的协调机制还不够完善。

目前, 基层单位按照央行要求基本上都成立了领导小组, 分别指定了不同部门负责反洗钱业务, 但是, 反洗钱机构和队伍的主要工作人员基本为兼职。部分公司虽然设立了专职人员, 但日常工作的组织协调在不同程度上存在粗放现象。有些公司仍处于松散的状态, 很难适应发现、分析和上报可疑资金、大额交易运作的需要, 机构的不完善、人员的不到位, 或者到位而没有实际履行职责就导致了协调难、配合难, 齐抓共管更难的现象。

3. 反洗钱工作量大, 人手不足, 缺乏高效的监测识别手段。

开展反洗钱工作显然要增加成本投入, 却不能带来丝毫利润, 甚至还可能得罪客户、减少业务。一线柜面人员对大额业务要登记、审核、报告, 增加了许多业务工序, 还要增加一些客户的身份资料证明文件、保存复印件等, 稍有不慎就有可能处理不好客户关系, 引起不必要的麻烦。而在目前, 许多公司都面临人员紧张、人手不足的情况, 而且一线柜面人员基本上都没有掌握先进高效的监测识别手段, 在实际操作中, 需要处理的业务数量多、工作量大, 工作效率和质量都难以保证, 真正意义的监测、分析和识别工作开展起来难度很大, 信息收集后作用发挥也不大。

4. 对于反洗钱方面的培训滞后且不足, 具体操作人员必要的反洗钱技能缺乏。

虽然有些公司开展了一系列培训活动, 但缺教材、缺师资、缺案例、缺成熟规范的反洗钱技术模式, 培训只能停留在低层次水平, 翻来覆去学法规、读概念, 对如何深化反洗钱工作的现实指导意义不大。多数具体的工作人员不熟悉与其业务相关的金融法规和行业制度规范, 凭感觉、凭经验工作, 业务处理随意性较大, 不能及时识别和防范洗钱活动, 即使遇到需要进行相关反洗钱操作的事件也不知道从何下手, 或者操作的质量不高、或者还要摸索半天, 导致事倍功半, 又没有质量。

放眼长远

用户名:
密码:

[免费注册](#) [登录](#)

书刊快讯

- 2010年第13期总第158期
- 2010年第10期总第155期
- 2010年第9期总第154期
- 2010年第3期总第263期
- 2010年第8期总第153期

热点文章

- 沪保险业勾勒“十二五”
- 保险资料库学术论文推
- 江西实现商业车险进车
- 江西正式启动全省车险
- 陕西产险业6月1日起实

热点词

- 1 保险法
- 2 企业年金
- 3 交强险
- 4 巨灾风险
- 5 保险学会
- 6 保险营销员
- 7 保险监管
- 8 学术年会
- 9 保险数据
- 10 地方保险

反洗钱工作机制运行的正常化、常规化，决非一朝一夕能够建立起来的，一定要从基础工作做起，细致入微地做好每一件事情，完成好本职工作，将反洗钱工作时时刻刻贯穿到整个日常工作中，在岗位人员的大脑中都绷紧反洗钱这条红线。针对目前的现状，本人觉得必须首先加强宣传和教育，培训好人才，联系公司的工作实际情况，考虑好机构的内外部环境，建立好制度，明确好责任，规划好制度的执行环境，夯实反洗钱工作的基础。

[1] 2 3

上一篇：我国保险市场的发展趋势

下一篇：关于投资型保险的思考之一——投资型保险为什么需求旺盛

点击下载

相关杂志：

■ 监管信息 ■ 协会动态

相关图书：

■ 保险经营中的告知义务：判例、问题、对策 ■ 平安心语

相关文集：

■ 人身保险合同纠纷调解案例汇编 ■ 宁波保险年鉴（2009）

相关论文：

■ 关于我国构建环境责任保险的思考 ■ 我国保险资产管理现状和发展趋势