

北京银保监局、北京市公安局经侦总队、北京保险行业协会、中国银行保险信息技术管理有限公司四方携手共建保险反欺诈交流会商机制

<http://www.cbirc.gov.cn/branch/beijing/view/pages/common/ItemDetail.html?docId=1004184&itemId=1850>





为落实中央防范化解金融风险的重大决策部署，打击保险欺诈、保护广大保险消费者合法权益、促进保险业健康发展和首都经济圈建设，2021年8月27日上午，北京银保监局、北京市公安局经侦总队、北京保险行业协会、中国银行保险信息技术管理有限公司四方联合签署了《保险反欺诈交流会商机制》（以下简称《会商机制》），开启了北京地区保险反欺诈警保协作的新篇章。

《会商机制》依托保险业和公安机关相关信息平台，明确了四方在信息共享、线索互通、科技工具建设等环节的具体职责，建立了监管部门、保险行业与经侦部门的信息沟通机制。北京银保监局立足金融监督管理职能，指导保险反欺诈组织体系建设，健全制度机制。经侦部门发挥执法部门工作优势，针对各方反馈的信息及提供的案件线索，开展研判

核查及落地打击，通报相关情况及风险预警。北京保险行业协会借助区域业务资源协调优势，集中行业力量，组织本区域内保险主体开展线索串并。中国银保信公司利用行业信息平台资源优势，配合公安机关开展线索研判、案件打击、模型建设等保险反欺诈工作。

长期以来，北京银保监局与北京市公安局保持密切合作，在金融案件风险防控等领域不断加强信息互联互通。今年以来，北京银保监局指导辖内保险业精准研判排查行业风险，积极配合北京市公安局经侦总队开展保险犯罪领域专项打击行动。截至目前，已破获各类保险诈骗案件 170 余起，成功打掉犯罪团伙 20 余个，抓获犯罪嫌疑人 130 名，涉案金额合计 1200 余万元，取得初步成果。此次《会商机制》的签署，将在此基础上进一步加强保险业在保险反欺诈领域与公安部门的合作，实现保险承保理赔信息与公安业务信息双重验证、交叉互补、关联穿透，提升保险反欺诈能力。

下一步，北京银保监局将与北京市公安局经侦总队进一步加强沟通协作，一方面以车险反欺诈为起点，逐步拓展至健康险、财产险等其他险种的反欺诈合作，另一方面拓宽合作领域，在防范打击信用卡诈骗、贷款诈骗、非法集资等方面开展合作，切实防范化解金融风险。