

保險業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項修正總說明

保險業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項係於一〇三年一月六日訂定，主要就防制洗錢金融行動工作組織(FATF)四十項建議所要求之確認客戶身分及紀錄保存等事宜進行規範，至 FATF 四十項建議對金融機構之其他要求，我國亦多已於「洗錢防制法」、「金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」及「保險業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」等處規定。為完備本注意事項之內容，並強化我國防制洗錢及打擊資恐機制，爰依 FATF 發布之四十項建議重新檢視，除將目前列於其他法令之規定納入本注意事項，並考量保險業務特性及參酌美國、紐西蘭、香港等外國立法例，增訂有關規定。另配合一〇五年七月二十七日公布施行之資恐防制法用語，將本注意事項名稱修正為保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項。

本注意事項原有八點，本次修正八點，另新增九點，修正後共計十七點，修正重點如次：

- 一、為使本注意事項之適用對象明確，將專業再保險公司、兼營保險代理人、經紀人業務之銀行納入規範；並參酌 FATF 第十七項建議意旨、相關國家之立法例及保險實務，考量保險代理人公司、保險經紀人公司係以業務招攬為主之特性，爰明定排除適用第六點客戶身分之持續審查、第七點持續審查機制之有關執行強度、第八點客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，以及第九點交易之持續監控等規定。(修正規定第三點)
- 二、依據 FATF 第十項及第二十四項建議，增訂客戶為法人或信託之受託人時，應瞭解其業務往來之性質、所有權與控制架構及法律形式等資訊。另並應瞭解客戶是否可發行無記名股票，及對已發行無記名股票之客戶採取適當措施以確保其實際受益人之更新。(修正規定第四點第四款及第五款)
- 三、依據 FATF 第十項建議，增訂保險業應於人壽保險、投資型保險及年金保險契約受益人確定或經指定時，應採取確認客戶身分措施。(修正規定第四點第七款)

- 四、依據 FATF 第十項建議，增訂保險業完成確認客戶身分措施前，不得與客戶建立業務關係，但在已完成客戶身分之辨識及風險可有效控管等條件下，得於建立業務關係後再完成客戶資料之驗證，以兼顧實務之執行。(修正規定第四點第八款)
- 五、配合資恐防制法公布施行，並參考「人壽保險業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」、「產物保險業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」規定，將現行保險業應婉拒建立業務關係或交易之情形納入本注意事項。(修正規定第五點)
- 六、配合資恐防制法公布施行，並參考美國紐約州金融署「防制洗錢之交易監控與篩選程序最終規範」，增訂姓名檢核計畫與交易持續監控之相關規範。(修正規定第八點及第九點)
- 七、依據 FATF 第十二項建議，增訂保險業對於現任及曾任國外政府或國際組織之重要政治職務人士與其家庭成員及有密切關係之人(close associates)等之客戶審查措施。(修正規定第十一點)
- 八、依據 FATF 第十五項建議，增訂保險業於推出具有保單價值準備金或現金價值之新產品或與金錢有關之服務或辦理新種業務前，應進行風險評估並建立相應之風險管理措施。(修正規定第十二點)
- 九、依據 FATF 第一項、第十八項建議及「保險業評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」，明定保險業內部控制應包括洗錢及資恐風險評估、防制洗錢及打擊資恐計畫等。另保險業之董事會及高階管理人員應瞭解其洗錢及資恐風險，及其防制洗錢及打擊資恐計畫之運作，並採取措施以塑造重視防制洗錢及打擊資恐之文化。(修正規定第十三點)
- 十、依據 FATF 第十八項建議及外國立法例，金融機構應指定一專責人員負責防制洗錢及打擊資恐法令遵循事宜，至是否成立專責單位則由金融機構依其規模或風險自行決定。考量本國人身保險公司之規模及所面臨之洗錢及資恐風險，爰明定其應設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位，並由董事會指派高階主管一人擔任專責主管，賦予防制洗錢及打擊資恐第二道防線之充分職權，至少每半年向董事會及監察人報告。至外國人身保險公司在臺分公司、財產保險公司、

專業再保險公司、具一定規模之保險代理人公司及保險經紀人公司，得不設置專責單位，惟仍應配置適足之防制洗錢及打擊資恐人員，並指派一人為專責主管，而未具一定規模之保險代理人公司及保險經紀人公司，應指派至少一人辦理防制洗錢及打擊資恐之業務，並應確保以上主管及人員無與其防制洗錢及打擊資恐職責有利益衝突之兼職。(修正規定第十四點)

十一、依據內部控制三道防線原則，要求保險業國內營業單位及國外分支機構應指派資深管理人員擔任督導主管，負責督導所屬單位執行防制洗錢及打擊資恐政策及程序之相關事宜，並辦理自行查核，以落實第一道防線之功能。另規定第三道防線之稽核單位亦應辦理相關查核，以確認防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。此外，保險業每年應出具防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書，提報董事會通過後，並依規定公告申報。(修正規定第十五點)

十二、明定員工任用應檢視其是否具廉正品格及相關專業，並就防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責單位人員及國內營業單位防制洗錢及打擊資恐督導主管之資格條件及在職訓練等進行規範。(修正規定第十六點)