

本局參加106年10月2日至5日多倫多中心及東協保險訓練研究機構共同舉辦之防制洗錢及打擊資恐風險基礎方法研討會議所獲因應亞太防制洗錢組織(Asia/Pacific Group on Money Laundering)評鑑之應準備事項相關資訊：

一、基礎觀念：

(一)保險公司在進行「客戶盡職調查」(Customer due diligence)時，應注意以下事項：

1. 在確認實質受益人時，「要求客戶提供相關資訊」往往被認為是最基本及最核心的工作，即便客戶為隱匿其風險狀況可能提供不正確的資訊，但保險公司仍然可以透過「持續」及「不同面向」的客戶盡職調查結果，交叉驗證或發現存在疑慮而需進一步確認之可疑資訊內容。
2. 在透過第三人進行「客戶盡職調查」相關工作時，保險公司與該第三人對於同一客戶所認知的風險程度，必須是一致無差異的。
3. 在透過同一集團其他機構或同一公司之其他分支機構進行「客戶盡職調查」相關工作時，至少應取得該等其他機構執行「客戶盡職調查」相關工作之作業手冊影本，以最低程度確定引用其調查結果之可接受情境。
4. 在建構「客戶盡職調查」相關工作程序及規範時，應至少包括「建立客戶風險圖像」及「重新檢視客戶風險圖像」之相關要件。

(二)保險公司在進行「洗錢及資恐」風險評估時，應注意以下事項：

1. 對於人壽保險公司而言，風險項目包括躉繳型保單(single premium/lump sum)、提早解約之權利(early surrender with penalty)、…等。

2. 對於非人壽保險公司而言，風險項目包括超額保額(over insurance)、偽造索賠要求(false claims)及幽靈承保物件(ghost vehicles)等。
3. 在執行打擊資恐工作方面，保險公司可以參考「非面對面之業務關係範圍」及「與客戶間之聯繫及連結關聯」(Connection and Link)等項目，建立相關面向之檢測工作。

二、保險公司之核心義務，以及個別保險公司進行機構風險評估時，應量化事項至少含括以下面向：

(一) 董事會應盡之風險評估義務

公司治理事項	商業活動及弱點	具體防制作為
<ul style="list-style-type: none"> ■ 董事會職責 Role and engagement of Board ➢ 訂定風險胃納/Risk Appetite <ul style="list-style-type: none"> ◆ Customers to accept ◆ Products to deal in ◆ Delivery channels to use ◆ Markets to target ➢ 掌握風險分析情形 Risk assessment <ul style="list-style-type: none"> ◆ Threats and vulnerabilities ◆ Effectiveness of systems and controls ◆ Likelihood and harm ◆ ML and TF ➢ 確認風險因素 <ul style="list-style-type: none"> ◆ Customers ◆ Products ◆ Delivery channels ◆ Markets - domestic and foreign ➢ 建立策略性認識及循環性風險評估制度 /Strategic awareness 及 Risk assessment cycle <ul style="list-style-type: none"> ◆ 評估書面化 /Assessment documented ◆ 抑緩風險政策 /Mitigation policies ◆ 控制內容/Controls 	<p>活動內容</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 客戶範圍/Customers <ul style="list-style-type: none"> ➢ 保戶風險輪廓 Policyholder type/risk profile ➢ 高資產客戶/High Net Worth Individual/HNWI ➢ 重要政治性職務人士/PEPs ■ 商品範圍/Products <ul style="list-style-type: none"> ➢ 傳統壽險保單及投資型保單 Life/life wrapper and use within structures ➢ 壽險以外之其他保險保單 General insurance ➢ 專屬保險 (captive insurance) Captive layering ■ 通路範圍/Delivery channels <ul style="list-style-type: none"> ➢ Non-face-to-face/agents ➢ Internet ➢ Gatekeeper introducer / intermediary 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 政策及程序 /Policies and procedures ■ 控制內容 /Controls ■ 確認公司資源配置適足以及具足備之遵循能力 /Compliance capacity ■ 內部人員訓練及認識程度 /Training and understanding ■ 客群對象管理 /Customer Acceptance <ul style="list-style-type: none"> ➢ 客群政策 /Policyholder acceptance policy <ul style="list-style-type: none"> ➢ Who to accept ➢ What criteria ➢ Risk categorisation ➢ 接受程序 Acceptance procedure <ul style="list-style-type: none"> ➢ Risk based ➢ Degree of due diligence and reliance on intermediaries ➢ Sign off ➢ 監控及檢視 /Monitoring and review

公司治理事項	商業活動及弱點	具體防制作為
<ul style="list-style-type: none"> ◆ 強化高風險事項之處置 /Enhanced for high risk ◆ 監控/Monitoring ◆ 再評估/Re evaluation 		<ul style="list-style-type: none"> ➢ Frequency and trigger points ➢ Level of approval

(二) 應善盡之客戶審查義務(Customer due diligence):

在建置「客戶盡職調查」相關機制時，政策之制定應建立在其風險評估及風險胃納程度之上，程序應包括如何確認(identify)及驗證(verify)，並可參考下列表內所列面向事項執行相關工作。

客群風險管理	重要審查內容	觸動審查因素
<ul style="list-style-type: none"> ■ 建立客群政策 /Policyholder acceptance policy <ul style="list-style-type: none"> ➢ 訂定與客群風險性質對應之商品範圍 ■ 接受程序 /Acceptance procedure <ul style="list-style-type: none"> ➢ 訂定交易目的及性質之確認及驗證程序 ■ 核定盡職調查之執行層級 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 訂定分層職權負責之監控檢視事項 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 杜絕匿名/假名情形 No anonymous or fictitious accounts ■ 執行時點 /When to conduct ■ 確認及驗證客戶或受託人之身分 Identification and verification- "Customer" or "Person authorised to act" <ul style="list-style-type: none"> ➢ Frequency and trigger points risk based ➢ Review customer: <ul style="list-style-type: none"> ◆ Transactions ◆ Requests ◆ Information ➢ Internet searches ➢ Commercial databascs - e.g., World Check ➢ Google ➢ Newspapers 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 變更受益人或受款人 /Change in beneficiaries / payment to non beneficiaries ■ 變更保險或保費金額 Change /increase of insured capital and/or of the premium payment ■ 超額保費收入或理賠金額 Overpayment of premium income and reimbursement to third party ■ 大額理賠金額或保費收入之單一保單 /Cash payment and/or payment of large single premiums ■ 自國外以電匯方式進行之繳付保費或提前解約之保單 /Payment/surrender by a wire transfer from/to foreign parties

客群風險管理	重要審查內容	觸動審查因素
	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 按風險基礎訂定之審閱標準 /Level of sign off risk based ■ 確認實質受益人 Beneficial owner ■ 確認交易之目的及性質 /Purpose and nature of business relationship ■ 持續監控事項/Ongoing monitoring 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 以銀行允許之匿名繳款方式進行之投保交易 /Payment by banking instruments which allow anonymity ■ 變更居住所，特別是稅籍所在地之情形 /Change of address and/or place of residence of the policyholder, in particular, tax residence ■ 增加躉繳之增額保險 /Lump sum top-ups to an existing life insurance contract ■ 要求給付保險理賠 /Requests for prepayment of benefits ■ 加強盡職審查 <ul style="list-style-type: none"> ➢ 要保人、被保險人及受益人為重要政治性職務人士 /Politically exposed persons ➢ 透過新科技方式進行之交易 /New technology ➢ 涉高風險國家或地區之交易 Higher risk countries

(三) 應善盡之加強客戶審查義務(Enhanced due diligence)

審查對象	加強審查方式
<ul style="list-style-type: none"> ■ 客戶對象/Customer <ul style="list-style-type: none"> ➢ 遠距離或非公民 /Remote or nonresident ➢ 匿名股東或無記名股票/Nominee 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 調查非常規交易 /Investigate unusual transactions <ul style="list-style-type: none"> ➢ 不明來源所得 /Income from unknown source

審查對象	加強審查方式
<p>shareholders or bearer shares</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 現金交易/Cash business ➢ 複雜商品/Complex structure ■ 國家或地區/Country <ul style="list-style-type: none"> ➢ 防洗 / 打資成效欠佳者 /Weak AML/CFT defences ➢ 被制裁者/Subject to sanctions ➢ 高貪腐或高犯罪率者/High levels of corruption or criminality ➢ 支持恐怖份子者 /Support for terrorists ■ 商品/Product <ul style="list-style-type: none"> ➢ 匿名且以現金進行之交易 /Anonymous transactions, using cash or monetary instruments ➢ 支付款項予對買入他人保單承受相關保險金權利者 /Payment to viatical company ➢ 支付款項予要保人、被保險人及受益人以外之其他第三人 /Payment from or to 3rd parties ➢ 支付款項予無記名持票者 /Payment to bearer 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 突然變更之保險需求 sudden change in insurance requirements ■ 增加監控/Increase monitoring <ul style="list-style-type: none"> ➢ 提高向法遵部門報告之頻率 /More frequent reports to compliance officer ➢ 提高資深經理人檢閱及簽署之頻率 /More frequent review and sign off by senior manager ➢ 提高檢視交易之抽樣比例 /Larger sample of transactions reviewed ■ 其他客戶資訊 /Additional customer information <ul style="list-style-type: none"> ➢ 所增所得來源情形 /Source of new income ➢ 加保原因或投資型保單之投資需求 /Reason for new insurance or investment requirements ■ 其他交易資訊 /Additional transaction information <ul style="list-style-type: none"> ➢ 提高分析樣本 /Bigger sample for analysis ➢ 取得更多交易目的之資訊 /More information on purpose of transaction ■ 客戶資金及財富來源 /Source of funds and wealth <ul style="list-style-type: none"> ➢ 出售相關事業或資產以取得繳交保費資金來源之情形 /More detail on sale of business or other assets to generate funds ➢ 獲取財富之利源分析 /Background to wealth generation ■ 取得資深經理人之同意 /Senior management approval <ul style="list-style-type: none"> ➢ 進行交易與持續維持業務往來關係 /To transactions and continued account holding ■ 帳戶管理 /Account controls <ul style="list-style-type: none"> ➢ 限制受款人及訂定付款金額限制 /Limits on payees and size of payments ■ 透過執行客戶盡職調查之銀行進行首

審查對象	加強審查方式
	次付款 /First payment through CDD compliant bank

(四) 應善盡之記錄保存(Record keeping)及報告(Reporting)
義務

記錄保存	報告
<ul style="list-style-type: none"> ■ 交易及客戶盡職調查之文件 Transactions and CDD measures ■ 充分配合提交調查文件、重現交易內容及凍結資產之要求 /Sufficient to comply swiftly with information requests, reconstruct transactions and freeze assets ■ 文件留存至少5年 Retained for at least 5 years ■ 可隨時提供國內權責機關調查 Available to domestic authorities ■ 政策及程序 Policies and procedures <ul style="list-style-type: none"> ➢ 採風險基礎並定期重新檢視 Risk-based and re evaluated periodically ➢ 書面化 Documented 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 客觀測試/Objective test ■ 無金額下限/No minimum amount ■ 包括所有犯罪活動/All crimes ■ 恐怖組織及活動 /Terrorist organisations and acts ■ 民事訴訟行動之豁免權 Immunity from civil criminal action ■ 遵循保密義務 No tipping off

三、個別保險公司進行機構風險評估及防制風險時，就涉及客戶風險分類、風險控制分工及控制有效性等面向工作，應深入考量以下因素：

高風險客群範圍	董事會控制內容	其他控制內容
<ul style="list-style-type: none"> ■ 重要政治性職務人物 /Politically Exposed Persons <ul style="list-style-type: none"> ➢ Domestic PEP ➢ Foreign PEP ➢ International PEP ➢ close associates and family members ■ 高風險區域客戶 /Customers from high risk countries ■ 不明客源 /Unexplained geographic distance ■ 非公民/Non resident ■ 資產管理公司/信託關係之受託人/Asset holding companies & trusts (especially offshore) ■ 名義股東/無記名股權 /Nominee shareholders / bearer shares ■ 所有權複雜/Complex ownership ■ 不明交易往來目的 /Unexplained business rationale ■ 以電子郵件進行交易/Account opening by mail ■ 開立電子帳戶 	<p>董事會職權</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 參與風險評估 /Risk assessment by Board ■ 通過相關控制事項 /Controls approved by Board ; Controls address all AML/CFT risks identified by Board - not just those required by law <ul style="list-style-type: none"> ➢ 員工報酬與績效考核之連結/Pay and performance appraisals linked to compliance regime ➢ 違反規定之應受處分內容 Breaches should trigger disciplinary action ➢ 員工對於所在國法令規範及罰則應有充分認識 /Legal and regulatory penalties within the jurisdiction should be clearly understood ➢ 情報資訊及警示事項之內部共享機制 /Share intelligence and learning for advanced insight into potential “red flag” scenarios e.g. diversion countries, trading partner exposures ➢ 通過涉分支機構及子公司之控制事項/Controls 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Special CDD for PEPs <ul style="list-style-type: none"> ➢ 事先經資深經理人同意 ➢ 以合理方式確定其資金來源 ➢ 加強監控業務關係 ■ 法遵部門之職能 /Compliance Officer <ul style="list-style-type: none"> ➢ 屬第二道防線 /Second line of defence ➢ 確認公司政策及程序符合法令規範 /Aligns policies and procedures with regulatory responsibilities and risk ➢ 監控公司政策及程序對於降低風險之有效程度 Monitors effectiveness of policies / procedures in mitigating risk ■ 內部稽核職能 /Internal audit <ul style="list-style-type: none"> ➢ 屬第三道防線 /Third line of defence ➢ 確定公司政策及程序被充分落實 /Determines if policies and procedures are being properly applied ➢ 監控所有控制事項被充分施行以達成政策

高風險客群範圍	董事會控制內容	其他控制內容
/Electronic account opening ■ 以代理人名義開戶 /Account opened by intermediary ■ 所有權共有 /Multiple owners ■ 非經常往來客戶 /Infrequent contact ■ 客戶要求保密 /Request for secrecy ■ 所有權不明 /Opaque ownership ■ 多邊跨境交易 /Multiple cross border relationships ■ 敏感性產業或專業人士 /Sensitive industries and professions ➢ 軍火事業 /Arms & Defence ➢ 賭場 /Casinos ➢ 貨物交易商 /Commodity Traders ➢ 貴重金屬 /Diamond, Gems ➢ 兌幣商 /Bank Note Dealers ➢ 煙草商 /Tobacco Distribution ➢ 國際慈善組織 /International Charities ➢ 代理人 /Gatekeepers ➢ 投資銀行	apply to branches and subsidiaries ■ 建立相關書面化規範 /Documented ➢ 可納客群政策 /Customer acceptance policies ➢ 客群風險參數 /Customer risk assessment parameters ➢ 客群納採程序 /Customer acceptance procedure ➢ 可疑交易報告等報告程序 /Reporting procedure ➢ 正式手冊 /Office manual ➢ 內部人員訓練 /Training ➢ 明確工作職掌 /Job descriptions ➢ 應考量因素及參數 /Definitions of areas of discretion and parameters ➢ 授權限制 /Documented limits to delegation ➢ 外包事務範圍 Outsourcing agreements ➢ 停止、凍結、暫止及拒絕保險給付之應變計畫 /Contingency planning ➢ 依法提供國家情資中心相關資訊之處理機制 Mechanisms to ensure access to funds, financial resources or any type of facilitation to FIU in compliance with domestic law. ➢ 符合保密要求之調查程序 /Procedures for investigations avoid	目標 /Monitors if controls are effectively implementing policy ■ 審慎考量下列因素選擇往來銀行 /Choosing the insurer's bank ➢ 代理行之業務性質 /Nature of business of correspondent ➢ 代理行之監理品質 /Quality of supervision ➢ 代理行之法遵情形 /Record of investigations or regulatory actions ➢ 代理行與影子銀行之往來情形 /Relationship with shell banks ➢ 帳戶往來情形 /Payable through accounts ◆ 直接進行客戶盡職調查 /CDD on customers with direct access ◆ 對於客戶盡職調查之規範 Provision of CDD information by correspondent ➢ 防制洗錢及打擊資恐之品質 /Quality of AML/CFT defences ➢ 銀行客源情形 /Other customers ➢ 與代理行往來前應經資深經理人同意 /The insurance company must get approval from senior management ■ 新科技 /New

高風險客群範圍	董事會控制內容	其他控制內容
/Investment banks ➤ 仲介商 /Broker dealers ➤ 金融科技從業者 /Fintech (Bitcoin etc) ➤ 非營利組織 /Non profit organisations	inadvertent tipping off ➤ 故意規避規範及相關後果之發現及處置作法 Circumvention of requirements and wilful breach ramifications are understood ■ 負起相關控制部門應執行事務之協調衡平 /Proportionate ➤ 法遵部門職權 /Compliance department ➤ 內稽部門/Internal audit ➤ 管理資訊之內部傳遞 /Management information ➤ 應向董事會報告事項 /Reporting to Board ➤ 關鍵執行指標 /Key Performance Indicators	technologies ➤ 應進行新科技對於既存商品服務及未來規劃銷售商品之風險評估及相關控制機制之規劃 /Risk assessment and management of Impact of new products and business practices documented ■ 持續關注國際組織對於恐怖組織之相關制裁情形 /Terrorist Sanctions Systems ➤ International Sanctions ◆ Certain UN Sanctions ◆ EU Sanctions ➤ National Sanctions ◆ US - OFAC ◆ EU ◆ Other national ➤ Multiple sanctions regimes, namely: ◆ UN Security Council Resolution 1267 (et seq) relating to Al-Qaida ◆ UN SCR 1988 (et seq) relating to the Taliban ◆ UN SCR1373 (et seq) relating to Terrorism in general ◆ UN SCR 1718 (et seq) relating to North Korea

高風險客群範圍	董事會控制內容	其他控制內容
		<ul style="list-style-type: none"> ◆ UN SCR 1737 (et seq) relating to Iran ◆ UN Security Council Resolution 2170 relating to ISIS.