

保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第五點修正總說明

參酌防制洗錢金融行動工作組織(FATF)第一項建議之評鑑準則第十點「金融機構及指定之非金融事業或人員應採取適當作為去辨識、評估及瞭解其洗錢/資恐風險(涵蓋客戶、國家或地區；及產品、服務、交易或支付管道)，包括：(a)製作風險評估文件；(b)在決定整體風險之等級及降低該風險之適當措施前，應考量所有的相關風險因素；(c)時時更新這些評估；(d)有提供風險評估資訊予權責機關及自律團體之適當機制。」，以及保險經紀人公司執行業務所為之投保規劃(placement)，認屬 FATF 評鑑準則所列應施行機構風險評估之對象，為確保具一定規模之保險經紀人公司對於自身被客戶利用為「白手套」以遂行洗錢活動之風險具合理之認知、具一定規模之保險代理人公司針對本身業務屬性所誘發之洗錢及資恐風險具合理之認知，以及具一定規模之保險代理人公司、保險經紀人公司得以落實洗錢及資恐風險之辨識、評估、管理之施作及施作效能之評估參據，爰增列具一定規模之保險代理人公司、保險經紀人公司應製作風險評估報告及訂定更新機制等相關規定。(修正規定第五點)