

# 產險業防制洗錢及打擊資恐之檢查手冊

## 目次

一、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度及風險評估之查核..1	
(一)內部控制制度.....1	
1.內部控制制度之妥適性.....1	
2.集團層次防制洗錢及打擊資恐計畫.....2	
3.董事會及高階管理人員之監督.....3	
(二)風險評估.....5	
1.風險評估模型.....5	
2.新產品風險評估.....6	
3.建立風險圖像及風險評估報告.....7	
(三)高風險客戶/業務強化措施.....8	
二、防制洗錢及打擊資恐控管程序之查核.....8	
(一)客戶審查.....9	
1.身分確認.....9	
2.客戶名稱或姓名檢索比對.....15	
3.高風險客戶之加強審查.....16	
4.客戶身分持續審查.....16	
(二)帳戶及交易之持續監控.....17	
(三)紀錄保存.....19	
(四)可疑交易申報.....20	
(五)一定金額以上通貨交易申報.....22	

<b>三、管理制度及組織之查核.....</b>	<b>23</b>
(一)專責主管及專責人員.....	23
(二)稽核單位之職責.....	24
(三)員工任用及訓練.....	25
<b>四、特定事項加強檢查重點之查核.....</b>	<b>27</b>
(一)國際保險業務分公司業務.....	27
(二)重要政治性職務人士.....	30
(三)打擊資恐與反武器擴散.....	32
(四)高風險產品之查核.....	33
(五)承保時應注意事項之查核.....	33
(六)承保後確認客戶資料之查核.....	34
(七)給付保險金時相關規定之查核.....	34
(八)保經代公司招攬業務之查核.....	35