

# 壽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.....              | 7  |
| 3.建立風險圖像及風險評估報告.....        | 8  |
| (三)高風險客戶/業務強化措施.....        | 9  |
| 二、防制洗錢及打擊資恐控管程序之查核.....     | 10 |
| (一)客戶審查.....                | 10 |
| 1.身分確認.....                 | 10 |
| 2.客戶名稱或姓名檢索比對.....          | 17 |
| 3.高風險客戶之加強審查.....           | 18 |
| 4.客戶身分持續審查.....             | 18 |
| (二)帳戶及交易之持續監控.....          | 19 |
| (三)紀錄保存.....                | 21 |
| (四)可疑交易申報.....              | 22 |
| (五)一定金額以上通貨交易申報.....        | 26 |

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| <b>三、管理制度及組織之查核.....</b>    | <b>27</b> |
| (一)專責單位及專責主管.....           | 27        |
| (二)稽核單位之職責.....             | 28        |
| (三)員工任用及訓練.....             | 29        |
| <b>四、特定事項加強檢查重點之查核.....</b> | <b>31</b> |
| (一)國際保險業務分公司業務.....         | 31        |
| (二)重要政治性職務人士.....           | 35        |
| (三)打擊資恐與反武器擴散.....          | 37        |
| (四)高風險產品之查核.....            | 38        |
| (五)承保時應注意事項之查核.....         | 39        |
| (六)承保後確認客戶資料之查核.....        | 40        |
| (七)給付保險金相關規定之查核.....        | 40        |
| (八)保經代公司招攬業務之查核.....        | 41        |