

產險業防制洗錢及打擊資恐(反武擴)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.....	10
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.....	18
3.高風險客戶之加強審查.....	19
4.客戶身分持續審查.....	19
(二)帳戶及交易之持續監控.....	20
(三)紀錄保存.....	22
(四)可疑交易申報.....	23
(五)一定金額以上通貨交易申報.....	26

三、管理制度及組織之查核.....	27
(一)專責主管及專責人員.....	27
(二)稽核單位之職責.....	29
(三)員工任用及訓練.....	30
四、特定事項加強檢查重點之查核.....	31
(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.....	39
(五)承保時應注意事項之查核.....	40
(六)承保後確認客戶資料之查核.....	40
(七)給付保險金時相關規定之查核.....	41
(八)保經代公司招攬業務之查核.....	41
(九)稅務洗錢風險防制之查核.....	41
(十)其他重要查核事項.....	42