

保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本及相關規定問答  
集—保險業者篇意見對照表

本會意見	公會函報內容	說明
<p><u>Q14:有關須實施與保險業總公司(或母公司)一致之防制洗錢及打擊資恐措施之「國外分支機構」範圍包含哪些?</u></p> <p>A14:保險業國外分支機構之範圍,係包含分公司及子公司,以適用所在地保險業防制洗錢及打擊資恐規定者為限,且依其性質,不包含下列:<u>(惟保險業仍應善盡對該等機構於防制洗錢及打擊資恐之管理措施)</u></p> <p>(1) 無營業行為之海外辦事處。</p> <p>(2) 依照「保險業辦理國外投資管理辦法」為投資海外不動產目</p>	<p>Q14:「<u>國外分支機構</u>」範圍包含哪些?</p> <p>A14:保險業國外分支機構之範圍,係包含分公司及子公司,以適用所在地保險業防制洗錢及打擊資恐規定者為限,且依其性質,不包含下列:</p> <p>(3) 無營業行為之海外辦事處。</p> <p>(4) 依照「保險業辦理國外投資管理辦法」為投資海外不動產目的所申設之特定目的不動產投資事業子公司 SPV)。</p> <p>(5) 依「保險業辦理國外投資管理辦法」規定設立之部分再保險公司:因並無單</p>	<p>為符保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第5點第6款規定意旨,建議酌修部分文字。</p>

本會意見	公會函報內容	說明
<p>的所申設之特定目的不動產投資事業子公司 SPV)。</p> <p>依「保險業辦理國外投資管理辦法」規定設立之部分再保險公司：因並無單一法人或者法人客戶，而係與其他再保公司共同承接再保險分出業務，主要業務管理仍由台灣總公司相關部門協助執行，亦應排除不予適用。</p>	<p>一法人或者法人客戶，而係與其他再保公司共同承接再保險分出業務，主要業務管理仍由台灣總公司相關部門協助執行，亦應排除不予適用。</p>	
<p>Q16: 外國保險分公司不設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位，惟指派專責主管及適足人員時，其配置之防制洗錢及打擊資恐人員是否應具公會範本第十七點第二款之條件及符合第四款之</p>	<p>Q16: 外國保險分公司不設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位，惟指派專責主管及適足人員時，其配置之防制洗錢及打擊資恐人員是否應具公會範本第十七點第二款之條件及符合第四款之</p>	<p>建議刪除「<u>…未設置專責單位時，除專責主管外，…</u>」文字，以資明確。</p>

本會意見	公會函報內容	說明
<p>教育訓練要求？</p> <p>A16：外國保險分公司所配置之防制洗錢及打擊資恐人員亦應適用相關規定，以確保該等人員具備執行職責所需之專業知識。</p>	<p>教育訓練要求？</p> <p>A16：外國保險分公司<u>未設置專責單位時</u>，除專責主管外，所配置之防制洗錢及打擊資恐人員亦應適用相關規定，以確保該等人員具備執行職責所需之專業知識。</p>	
<p>Q17：「保險業評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第六點第四項，保險公司對於<u>高風險客戶</u>，應至少每年進行一次客戶審查。定期客戶審查時，是否需重新向客戶徵提相關資料？</p> <p>A17：定期客戶審查的目的，係為重新檢視客戶、確保客戶資訊的更</p>	<p>Q17：「保險業評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第六點第四項，保險公司對於<u>風險等級為最高之客戶</u>，應至少每年進行一次客戶審查。定期客戶審查時，是否需重新向客戶徵提相關資料？</p> <p>A17：定期客戶審查的目的，係為重新檢視客戶、確保</p>	<p>建議酌修部分文字，以與保險業評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引第6點第4項文字相符。</p>

本會意見	公會函報內容	說明
<p>新，而非全面向客戶徵提身分辨識和客戶審查所需文件。定期客戶審查時，應依據保險公司自行訂定之風險政策及審查方式，向客戶徵提或確認所需之文件或資訊。</p>	<p>客戶資訊的更新，而非全面向客戶徵提身分辨識和客戶審查所需文件。定期客戶審查時，應依據保險公司自行訂定之風險政策及審查方式，向客戶徵提或確認所需之文件或資訊。</p>	
<p>Q19：依據「保險業評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第六點第五項，保險業對於<u>高風險客戶</u>，應至少每年進行一次客戶審查，惟就中低風險客戶原則上應多久進行一次？</p> <p>A19：由保險業依據以風險為基礎之風險評估政策自行訂定之。</p>	<p>Q19：依據「保險業評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第六點第五項，保險業對於<u>風險等級為最高之客戶</u>，應至少每年進行一次客戶審查，惟就中低風險客戶原則上應多久進行一次？</p> <p>A19：由保險業依據以風險為基礎之風險評估政策自行訂定之。</p>	<p>建議酌修部分文字，以與保險業評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引第6點第4項文字相符。</p>
<p>Q20：依據「保險業評</p>	<p>Q20：依據「保險業評</p>	<p>建議酌修部分文字，</p>

本會意見	公會函報內容	說明
<p>估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第六點第四項，保險業對於<u>高風險客戶</u>，應至少每年進行一次客戶審查。惟，若高風險客戶已久未往來，是否仍需進行客戶審查？</p> <p>A20：參考國外立法例，保險業應在其程序中，明確定義何謂「久未往來之客戶」，且有相關管控措施時，得暫不對久未往來之高風險客戶進行客戶審查。</p>	<p>估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」第六點第四項，保險業對於<u>風險等級為最高之客戶</u>，應至少每年進行一次客戶審查。惟，若高風險客戶已久未往來，是否仍需進行客戶審查？</p> <p>A20：參考國外立法例，保險業應在其程序中，明確定義何謂「久未往來之客戶」，且有相關管控措施時，得暫不對久未往來之高風險客戶進行客戶審查。</p>	<p>以與保險業評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引第6點第4項文字相符。</p>
<p>Q23：防制洗錢及打擊資恐專責單位主管、專責單位人員及國內營業單位督導主管於充任後，以參加主管機關認定機構</p>	<p>Q23：防制洗錢及打擊資恐專責單位主管、專責單位人員及國內營業單位督導主管於充任後，以參加主管機關認定機構</p>	<p>建議酌修部分文字，以資明確。</p>

本會意見	公會函報內容	說明
<p>所舉辦課程而取得資格者，可抵其充任後每年應至少參加之 12 小時之教育訓練？</p> <p>A23：考量時間有重疊，防制洗錢及打擊資恐專責單位主管、專責單位人員及國內營業單位督導主管於充任後，因為取得充任資格所參加主管機關認定機構所舉辦課程時數，可抵其參加資格訓練之年度依保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第八點第四款要求之在職訓練時數。</p>	<p>所舉辦課程而取得資格者，可抵其充任後每年應至少參加之 12 小時之教育訓練？</p> <p>A23：考量時間有重疊，防制洗錢及打擊資恐專責單位主管、專責單位人員及國內營業單位督導主管於充任後，因為取得充任資格所參加主管機關認定機構所舉辦課程時數，可抵其初年度依保險業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點第八點第四款要求之在職訓練時數。</p>	