保險業防制洗錢及打擊資恐最佳實務指引 (主題:可疑交易申報)條文修正對照表

金管會 110 年 4 月 27 日金管保綜字第 11004126772 號函同意洽悉

修正條文	原條文	修正説明
保險業防制洗錢及打擊資恐最	保險業防制洗錢及打擊資恐最	未修正。
佳實務指引	佳實務指引	
前言:	前言:	未修正。
本最佳實務指引係供保險業辦	本最佳實務指引係供保險業辦	
理防制洗錢及打擊資恐作業時	理防制洗錢及打擊資恐作業時	
参考 ,並非強制性規範,保險業	参考 ,並非強制性規範,保險業	
得依其業務性質及規模,並考量	得依其業務性質及規模,並考量	
其地域、客戶、產品及服務、交	其地域、客戶、產品及服務、交	
易及通路等面向之風險評估結	易及通路等面向之風險評估結	
果,選擇採取適用之最佳實務作	果,選擇採取適用之最佳實務作	
業,以預防或降低洗錢及資恐風	業,以預防或降低洗錢及資恐風	
險。	險。	
主題:	主題:	未修正。
可疑交易申報	可疑交易申報	
一、提升對疑似洗錢 <u>、</u> 資恐 <u>或</u> 資	一、提升對疑似洗錢 <u>或</u> 資恐交	參防制洗錢金融行動工作組
助武擴交易之監控效能	易之監控效能	織(Financial Action Task
保險公司除依公會所定之	保險公司除依公會所定之	Force , FATF)2008 年發布
疑似洗錢 <u>、</u> 資恐或 <u>資助武擴</u>	疑似洗錢 <mark>或</mark> 資恐交易態樣	Typologies Report on Prolif
交易態樣進行異常交易偵	進行異常交易偵測外,宜再	eration Financing 及 2017 年
測外,宜再參酌公司過去經	參酌公司過去經驗自行訂	發布 Coutering Proliferation
驗自行訂定可疑交易態	定可疑交易態樣,並以資訊	Financing Guidance 就可
樣,並以資訊系統、人工等	系統、人工等方式進行異常	疑交易態樣新增資助武擴
方式進行異常交易偵測。	交易偵測。	類,修正條文文字。
二、評估可疑交易之建議作法	二、評估可疑交易之建議作法	一、參法務部調查局 109 年
(一)以認識客戶為交易審查	(一)考量客戶個案情況評估	10 月 20 日調錢貳字第
與辨識可疑之基礎,將	其合理性,並留存相關	10935560610 號函有關

修正條文	原條文	修正說明
各階段客戶審查所獲資	檢視紀錄。	法務部調查局就保險業
料展現於可疑理由陳		可疑交易辨識及申報品
<u>述,除</u> 考量客戶個案情		質之建議,及申報時檢
況評估其合理性 <u>之外</u> ,		視交易內容與申報態樣
就符合態樣之交易仍應		之合理連結,以減少防
評估交易合理性,並留		禦性申報,修正第一款
存相關檢視紀錄。		文字。
(二)前款符合態樣之交易仍		二、參法務部調查局 109 年
應評估交易合理性,		10 月 20 日調錢貳字第
<u>女u :</u>		10935560610 號函有關
1、客戶辦理保單借款		提供保險業辨識及申報
隨即還款,雖符合		可疑交易報告有關評估
「客戶於短期內密		交易合理性之相關建
集大額保單借款並		議,新增第二款。
還款,借款與還款		三、原第二款、第三款規定
金額相當」要件,		移至第三款、第四款,
但用途僅係短期投		並參防制洗錢金融行動
資或以獨資帳戶款		工作組織(Financial
項償還借款,仍應		Action Task Force ,
評估交易合理性,		FATF)2008 年發布
避免有防禦性申報		Typologies Report on
現象。		Proliferation Financing
2、媒體報導特殊重大		及 2017 年 發 布
案件,如:涉及重		Coutering Proliferation
<u>大經濟犯罪、民生</u>		Financing Guidance 就
案件、貪瀆案件、		可疑交易態樣新增武擴
環保案件、組織犯		類,修正文字。
罪等具龐大不法所		
得案件,除辨識客		
户是否為案件涉嫌		
人,亦應判斷及說		
明交易與上開所涉		
特殊重大案件之行		
為期間之合理性連		

修正條文	原條文	修正說明
<u>結。</u>		
3、外籍人士以境外資		
金投保,或涉及第		
三人繳納保費 (尤		
OIU 客戶以 OBU		
法人持有帳戶支付		
保費),應加強審查		
工作履歷、財力證		
明、第三人關係及	<u>(二)</u> 若經評估屬疑似洗錢 <u>或</u>	
資金來源。	資恐交易者,向法務部	
<u>(三)</u> 若經評估屬疑似洗錢 <u>`</u> 資	調查局進行可疑交易申	
恐或 <u>資助武擴</u> 交易者,	報後,建議可將申報對	
向法務部調查局進行可	象之風險等級調整為高	
疑交易申報後,建議可	風險,以利後續交易時	
將申報對象之風險等級	得由系統自動進行高風	
調整為高風險,以利後	險名單檢核。	
續交易時得由系統自動		
進行高風險名單檢核。	<u>(三)</u> 經評估非屬疑似洗錢 <u>或</u>	
<u>(四)</u> 經評估非屬疑似洗錢 <u>、</u> 資	資恐交易者,亦須將其	
恐或 <u>資助武擴</u> 交易者,	評估結果及排除理由予	
亦須將其評估結果及排	以記錄。	
除理由予以記錄。		
三、提升申報品質及申報內容	三、提升申報品質及申報內容	一、參法務部調查局 109 年
完整性之建議作業	完整性之建議作業	10 月 20 日調錢貳字第
(一)可疑交易申報理由,	(一)可疑交易申報理由,建	10935560610 號函有關
建議包含人、事、	議包含人、事、時、地、	法務部調查局就保險業
時、地、物,例如:	物,例如:客戶身分(背	可疑交易辨識及申報品
客戶身分(背景、職	景、職業)、異常交易	質之建議,增訂第二
業)、異常交易內容	內容(日期、金額、交	款、第四款以及第七
(日期、金額、交易頻	易頻率或週期性等)。	款。
率或週期性等)。		二、原第二款移至第三款、

並酌修文字,原第三

款、第四款移至第五

(二) 可疑交易申報內容

建議結合保單之要

修正條文	原條文	修正說明
<u>保人、被保險人、保</u>		款、第六款。
費付款人、受益人及		
法定代理人等相關		
人之審查,並描述觸		
發可疑調查之客觀		
<u>因素。</u>		
(三)提供完整及持續審	(二)提供完整佐證資料,例	
查所獲客戶身分或	如:相關保單、異常交	
風險轉換之佐證資	易之往來明細或匯款	
料,例如:相關保單	明細等。	
<u>之要保書</u> 、異常交易		
之往來明細或匯款		
明細 <u>、交易憑證</u> 等。		
(四)可疑交易申報涉及		
<u>境外法人時,建議詳</u>		
盡檢附境外法人相		
關資料,例如:公司登		
記註冊資料、股東或		
控制權文件、實質受		
益人或授權簽署人		
資料、在臺關係人或		
關係戶資料等。		
(五) 與法務部調查局進	(三)與法務部調查局進行	
行充分溝通及交	充分溝通及交流,例	
流,例如:定期追蹤	如:定期追蹤申報案	
申報案件之進度(分	件之進度(分析中、分	
析中、分送檢調機關	送檢調機關或暫列資	
或暫列資料參考)、	料參考)、了解申報資	
了解申報資料是否	料是否齊全、內容是	
齊全、內容是否完	否完整。	
乾 。	(四)定期就可疑交易態樣	
<u>(六)</u> 定期就可疑交易態	及類型進行分析與檢	
樣及類型進行分析	討,例如:與洗錢之	
與檢討,例如:與洗	前置犯罪類型之關聯	

修正條文	原條文	修正說明
		19 上 00 71
錢之前置犯罪類型	性、實際申報數量占	
之關聯性、實際申報	全公司可疑交易監控	
數量占全公司可疑	報表件數之比例,並	
交易監控報表件數	評估其合理性,以了	
之比例,並評估其合	解有無防禦性申報或	
理性,以了解有無防	監控條件是否過於嚴	
禦性申報或監控條	苛,並適時回饋調整	
件是否過於嚴苛,並	公司申報規範內容。	
適時回饋調整公司		
申報規範內容。		
(七)可疑交易相關申報		
程序及管理制度建		
議採集中式管理,以		
有效控制申報品質。		
四、提升同仁對洗錢及資恐風	四、提升同仁對洗錢及資恐風	<u> </u>
險之辨識能力	險之辨識能力	月 20 日調錢貳字第 1093556
(一)為提升第一線同仁對疑	 為提升第一線同仁對疑似	0610 號函有關法務部調查
似洗錢交易表徵之警	洗錢交易表徵之警覺性,並	局就保險業可疑交易辨識及
覺性,並提升可疑交易	提升可疑交易申報之品	申報品質之建議,因保險業
申報之品質,保險公司	質,保險公司可透過教育訓	務員存在利益衝突有須強化
可透過教育訓練之舉	練之舉辦,讓同仁瞭解可疑	洗錢防制觀念及技巧,爰新
辨,讓同仁瞭解可疑交	交易申報之應注意事項、宣	增第二款。
易申報之應注意事	導可疑交易監控之重要	
項、宣導可疑交易監控	性,及分析過去公司申報之	
之重要性,及分析過去	可疑交易案件類型。	
公司申報之可疑交易		
案件類型。		
(二)避免保險業務員為賺取		
高額佣金或避免客戶		
流失而未能善盡審查		
之利益衝突,宜透過教		
育訓練及經驗傳承,強		

化相關洗錢防制觀念

修正條文	原條文	修正説明
<u>及技巧。</u>		
五、預防可疑交易申報資訊洩	五、預防可疑交易申報資訊洩	未修正。
露之建議作法	露之建議作法	
(一) 對於申報法務部調	(一) 對於申報法務部調	
查局之相關交易資	查局之相關交易資	
料,各級人員均應	料,各級人員均應	
保守秘密,不得任	保守秘密,不得任	
意洩漏。	意洩漏。	
(二)內部電子郵件往來	(二)內部電子郵件往來	
宜以加密方式寄送	宜以加密方式寄送	
申報案件之相關資	申報案件之相關資	
料(如:借還款明	料(如:借還款明	
細、要保書等)。	細、要保書等)。	
(三) 專責單位主管宜授	(三) 專責單位主管宜授	
權指定人員辦理可	權指定人員辦理可	
疑交易申報。	疑交易申報。	
(四)申報法務部調查局	(四) 申報法務部調查局	
之紙本公文,務必	之紙本公文,務必	
以密件且雙掛號方	以密件且雙掛號方	
式郵寄。	式郵寄。	
(五)採媒體申報時:	(五)採媒體申報時:	
1.須經專責單位主	1.須經專責單位主	
管或其授權主	管或其授權主	
管簽核同意	管簽核同意	
後,始得辦理後	後,始得辦理後	
續通報作業。	續通報作業。	
2.IC 卡與密碼由不	2.IC 卡與密碼由不	
同人員保管。	同人員保管。	
3.由指定人員辦理	3.由指定人員辦理	
媒體可疑交易	媒體可疑交易	
申報,以進行權	申報,以進行權	
限控管。	限控管。	

