

保險業防制洗錢及打擊資恐最佳實務指引

(主題：防制透過貨物運輸保險等相關險種進行洗錢資恐或資助武擴等活動之實務建議做法) 部份修正條文對照表

110年12月29日保險業防制洗錢及打擊資恐聯合工作小組第三十二次會議討論通過

修正條文	原條文	說明
<p>二、洗錢/資恐/<u>資助</u>武擴風險防制機制</p> <p>(一)招攬階段之實務建議作法</p> <p>1、貨物運輸保險</p> <p>應遵循保密原則，注意業務人員於招攬時(含透過合作通路銷售該等保險)，不得向客戶或與執行防制洗錢義務無關者，透露客戶之風險等級資訊。<u>為瞭解業務關係之目的與性質</u>，應辨識及驗證客戶身分並予紀錄於要保文件、KYC(Know Your Customer)表單或客戶風險屬性報告書<u>等相關資料，建議採取下列方式：</u></p> <p>(1)、依特性及實際狀況要求提供相關資料。貨物運輸保險提供商業發票</p>	<p>二、洗錢/資恐/武擴風險防制機制</p> <p>(一)招攬階段之實務建議作法</p> <p>1、貨物運輸保險</p> <p>應遵循保密原則，注意業務人員於招攬時(含透過合作通路銷售該等保險)，不得向客戶或與執行防制洗錢義務無關者，透露客戶之風險等級資訊；另建議採取下列方式辨識及驗證客戶身分並予紀錄於要保文件、KYC(Know Your Customer)表單或客戶風險屬性報告書：</p> <p>(1)、<u>瞭解業務關係之目的與性質</u>。</p> <p>(2)、依特性及實際狀況要求提供</p>	<p>一、依行政院秘書長院109年9月28日臺洗防字第1090188860號函及金融監督管理委員會保險局109年10月30日保局(綜)字第1090430156號函，並參考財政部關務署針對三角貿易之定義，增加三角(多角)貿易型態：</p> <p>(一)國內外多角貿易</p> <p>一 國外客戶向國內貿易商訂貨，復轉訂單與國內供應商，供應商再轉訂單與國外供應商，然後直接由國外交付貨物。</p> <p>(二)利用從事國際貿易的經驗、技術、商務關係，或地理上的優越地位，對出口商(第三國)供應商以買方地位，面對進口國進口商以賣方的地位，分別簽立買賣契約，貨物則由出口(第三國)直接運到進口國(或經過我國轉運不通關)，我國的中間商僅以文件</p>

修正條文	原條文	說明
<p>(Invoice)、或信用狀(L/C)、<u>或三角(多角)貿易型態訂單、提單或送貨單影本或交易證明</u>等文件影本以資判斷。</p> <p>(2)、針對高度風險以上之法人客戶，<u>依國際貿易慣例，就一般可取得之要保資訊</u>，使用<u>查詢之</u>資料或資訊辨識客戶實質受益人，並予以紀錄。</p> <p>(二)核保階段之實務建議作法</p> <p>1、貨物運輸保險</p> <p>(2)、貨物險之要保人、起運港所在國家與目的港所在國家均能透過現有資料庫查詢及檢核，倘起運港所在國家與目的港所在國家有涉及至<u>洗錢或資恐高風險國家或地區時</u>，核保人員務必於報價或承</p>	<p>相關資料。貨物運輸保險提供商業發票(Invoice)或信用狀(L/C)等文件影本以資判斷。</p> <p>(3)、針對高風險以上之法人客戶，使用<u>可靠來源之資料或資訊</u>辨識客戶實質受益人，並予以紀錄。</p> <p>(二)核保階段之實務建議作法</p> <p>1、貨物運輸保險</p> <p>(2)、貨物險之要保人、起運港所在國家與目的港所在國家均能透過現有資料庫查詢及檢核，倘起運港所在國家與目的港所在國家有涉及至<u>未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織之國家或地區名單</u>，</p>	<p>處理(Document process)方式達成貿易，並賺取差價的行為。</p> <p>二、留存要保時之相關文件</p>

修正條文	原條文	說明
<p>保前針對收貨人(雙方交易發票或信用狀電文)進行檢核,以瞭解收貨人公司名稱及地址、貿易條件、貨品名稱及數量與重量、單價及總價等訊息,並留存<u>相關文件</u>。</p> <p>2、船舶險</p> <p>(3)、針對高度風險以上之法人客戶, <u>可透過公司執照、或股權證明書、或董監事職權證明書、或其他足資證明文件</u>以辨識客戶實質受益人,並予以記錄。</p> <p><u>(4)、要/被保險人非船舶之所有權人時,須提供要/被保險人對船舶加以佐證之經濟利害關係文件。</u></p>	<p>核保人員務必於報價或承保前針對收貨人(雙方交易發票或信用狀電文)進行檢核,以瞭解收貨人公司名稱及地址、貿易條件、貨品名稱及數量與重量、單價及總價等訊息,並留存<u>檢核記錄</u>。</p> <p>2、船舶險</p> <p>(3)、針對高度風險以上之法人客戶, <u>使用可靠來源之資料或資訊</u>辨識客戶實質受益人,並予以記錄。</p>	<p>三、增加說明,可靠來源之資料文件。</p> <p>四、增加型態參考海運學概要:權宜籍船舶 (英文:Flag of Convenience, 簡稱FOC), 包括船舶所有權、經營權及船員與船舶國籍間無真正的聯繫,例如台灣船東將其屬船舶登記於接受權宜船登記的國家如賴比瑞亞、巴拿馬、賽普路斯等。</p>

修正條文	原條文	說明
<p>附則</p> <p><u>針對高風險地區，漁船險的權宜船之核保作業方式。</u></p> <p><u>無論新保或續保時，都應保留佐證文件，以供備查，如為共保業務時，則由主簽單公司提供相關文件。</u></p> <p><u>1、請船東提供船舶國籍證書供核保人員核對要保人或被保險人是否為船舶之所有權人。</u></p> <p><u>2、若要保人/被保險人非船舶所有權人時，須提供要保人/被保險人對於保險標的物具有經濟利益之佐證文件(如船舶營運管理契約或其他證明文件)。</u></p> <p><u>3、若要保人/被保險人所在之境外公司來自於洗錢或資恐高風險國家或地區時，須辨識要保人/被保險人之實質受益人(例如：要保人或被保險人須提供公司執照、股權書或其他足資證明文件以辨識代表人或實質受益人之身份。)</u></p>		<p>新增本附則，為使權宜船之核保作業能有一致之實務作業基準，特增定本附則，以資遵循。</p>