

## 「人壽保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」部分條文修正對照表

金管會 111 年 7 月 14 日金管保綜字第 1110430021 號函同意備查

修正條文	原條文	修正理由
<p>第四條第一項第九款</p> <p>依據保險業洗錢及資恐風險評估相關規範辨識為高風險之客戶，應以下列加強方式擇一執行驗證：</p> <p>(一)取得寄往客戶所提供住址之客戶本人/法人或團體之有權人簽署回函或辦理電話訪查。</p> <p>(二)取得個人財富及資金來源資訊之佐證資料。</p> <p>(三)實地訪查<u>或視訊生調。</u></p> <p>(四)取得過去保險往來資訊。</p>	<p>第四條第一項第九款</p> <p>依據保險業洗錢及資恐風險評估相關規範辨識為高風險之客戶，應以下列加強方式擇一執行驗證：</p> <p>(一)取得寄往客戶所提供住址之客戶本人/法人或團體之有權人簽署回函或辦理電話訪查。</p> <p>(二)取得個人財富及資金來源資訊之佐證資料。</p> <p>(三)實地訪查。</p> <p>(四)取得過去保險往來資訊。</p>	<p>為減少投保作業接觸風險，及相關視訊投保平台設備的完整建置，主管機關已陸續核准壽險業者試辦遠距投保交易，爰建議新增符合法規範下採視訊方式生調亦可作為高風險客戶執行加強驗證的方式之一。</p>
<p><u>(刪除)</u></p>	<p>第二十條</p> <p>保險公司、辦理簡易人壽保險業務之郵政機構應參酌本範本訂定其注意事</p>	<p>一、本條刪除。</p> <p>二、原洗錢防制法第6條第1項前段規定「金融機構應訂定防制洗錢</p>

修正條文	原條文	修正理由
	<p>項，經董（理）事會通過後實施，並應每年檢討；修正時，亦同。</p>	<p>注意事項，報請中央目的事業主管機關備查」，現行已修正為「金融機構及指定之非金融事業或人員應依洗錢與資恐風險及業務規模，建立洗錢防制內部控制與稽核制度」，復依據同條第3項所授權訂定之「保險公司與辦理簡易人壽保險業務之郵政機構及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」，各公司應將遵循事項納入內部控制制度中。</p> <p>三、另參酌「銀行防制洗錢與打擊資恐注意事項範本」業於108年4月23日將該注意事項範本第19條</p>

修正條文	原條文	修正理由
		(同本條內容)刪除，爰建議刪除本條。
<p>第<u>二十</u>條 本範本應經壽險公會理事會通過，及報請金管會備查後實施；修正時，亦同。</p>	<p>第二十一條 本範本應經壽險公會理事會通過，及報請金管會備查後實施；修正時，亦同。</p>	<p>配合前條刪除，爰調整條次。</p>

## 「附錄：疑似洗錢、資恐或資助武擴交易態樣」部分條文修正對照表

金管會 111 年 7 月 14 日金管保綜字第 1110430021 號函同意備查

修正條文	原條文	修正理由
<p><b>一、交易前-客戶異常行為類</b></p> <p>(一) 客戶投保大額躉繳之保險，對於資金來源無法提出合理說明者或與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關。</p> <p>(二) 客戶購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，抑或對於具高保單價值準備金或具高現金價值或躉繳保費之保險商品，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序。</p>	<p><b>一、交易前-客戶異常行為類</b></p> <p>(一) 客戶投保大額躉繳之保險，對於資金來源無法提出合理說明者或與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關。</p> <p>(二) 客戶購買保險商品時，對於保障內容或給付項目完全不關心，抑或對於具高保單價值準備金或具高現金價值或躉繳保費之保險商品，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序。</p>	<p>本條未修正。</p>
<p><b>二、異常交易-客戶身分資訊類</b></p> <p>(一) 客戶刻意規避「保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」完成</p>	<p><b>二、異常交易-客戶身分資訊類</b></p> <p>(一) 客戶刻意規避「保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」完成</p>	<p>本條未修正。</p>

修正條文	原條文	修正理由
<p>確認身分相關規定程序者。</p> <p>(二) 客戶涉及電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲投保具現金價值之保險契約商品，或欲變更要保人或受益人而無法提出合理說明，或進行涉及金流之交易時間與案件發生時間相近者。</p>	<p>確認身分相關規定程序者。</p> <p>(二) 客戶涉及電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件，其中涉案人欲投保具現金價值之保險契約商品，或欲變更要保人或受益人而無法提出合理說明，或進行涉及金流之交易時間與案件發生時間相近者。</p>	
<p><b>三、異常交易-密集行為類</b></p> <p>(一) 客戶短期內密集投保具高保單價值準備金之保險商品(含 OIU 商品)，且投保內容與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。</p> <p>(二) 客戶於短期內密集辦理解除契約或終止契約，達特定金額以上，</p>	<p><b>三、異常交易-密集行為類</b></p> <p>(一) 客戶短期內密集投保具高保單價值準備金之保險商品(含 OIU 商品)，且投保內容與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。</p> <p>(二) 客戶於短期內密集辦理解除契約或終止契約，<u>要求以現金方式支</u></p>	<p>除參酌 IAIS 應用文件之建議，鑒於客戶密集辦理終止契約將受有損失，卻不在意損失且無法合理提出說明者，應評估可能之洗錢風險外，現行實務上亦無一定係要求以現金方式支領者，公司始進行洗錢風險評估，爰建議刪除第一項「要求以現金方式支領」之文字。</p>

修正條文	原條文	修正理由
<p>且無法提出合理說明者。</p> <p>(三) 客戶於短期內密集繳交多筆增額保費，且總金額達特定金額以上，並申請辦理部分贖回、解除契約或終止契約、保單借款等，達特定金額以上，且無法提出合理說明者。</p> <p>(四) 客戶於短期內密集辦理大額之保單借款並還款，借款與還款金額相當，且無法提出合理說明者。</p>	<p><u>領</u>，達特定金額以上，且無法提出合理說明者。</p> <p>(三) 客戶於短期內密集繳交多筆增額保費，且總金額達特定金額以上，並申請辦理部分贖回、解除契約或終止契約、保單借款等，達特定金額以上，且無法提出合理說明者。</p> <p>(四) 客戶於短期內密集辦理大額之保單借款並還款，借款與還款金額相當，且無法提出合理說明者。</p>	
<p><b>四、異常交易-短進短出類</b></p> <p>(一) 保單變更要保人後，新要保人短期內申請變更受益人、辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。</p>	<p><b>四、異常交易-短進短出類</b></p> <p>(一) 保單變更要保人後，新要保人短期內申請變更受益人、辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。</p>	<p>客戶藉由購買保單，預先將資金轉入保險公司，後在短期內申請取消、契撤等撤銷保單行為，目的是要將預繳款項退回其個人或保單關係人之個人帳戶，因資金已由保險公司轉入銀</p>

修正條文	原條文	修正理由
<p>(二) 客戶以躉繳大額保費方式購買長期壽險保單後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。</p> <p>(三) 客戶繳交大額保費（含跨境支付保費）投保後，<u>短期內申請辦理大額保單借款、終止契約、取消投保或契約撤銷</u>，且無法提出合理說明者。</p>	<p>(二) 客戶以躉繳大額保費方式購買長期壽險保單後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。</p> <p>(三) 客戶繳交大額保費（含跨境支付保費）投保後，短期內申請辦理大額保單借款或終止契約，且無法提出合理說明者。</p>	<p>行、郵局等個人帳戶，就金流而言，已屬進行資金漂白之行為，另參酌國際保險監理官協會(IAIS) 2021 年所發布之 Application Paper on Combating Money Laundering and Terrorist Financing(下稱 IAIS 應用文件)一文中第 38 頁第 21 個案例所述客戶預繳保費且無法提出合理說明者應屬疑似洗錢表徵，應行交易監控評估洗錢風險，爰建議修正第三項文字。</p>
<p><b>五、異常交易-大額交易類</b></p> <p>(一) 同一客戶各項現金收入或支出（含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數）在新臺幣五十萬元（含等值外幣）以上之通貨</p>	<p><b>五、異常交易-大額交易類</b></p> <p>(一) 同一客戶各項現金收入或支出（含同一營業日同一交易帳戶數筆款項之合計數）在新臺幣五十萬元（含等值外幣）以上之通貨</p>	<p>參酌 IAIS 應用文件，具有保單貸款條款的保單（特別是如果可以頻繁貸款和/或用現金償還）的保險商品，相對容易成為人壽保險商品(或商品特性)的洗錢和資恐管道。又保單借還款交</p>

修正條文	原條文	修正理由
<p>交易且符合疑似洗錢交易表徵者。</p> <p>(二)大額保費<u>或保單借款</u>非由保險契約之當事人或利害關係人付款<u>或還款</u>，且無法提出合理說明。</p> <p>(三)客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明。</p>	<p>交易且符合疑似洗錢交易表徵者。</p> <p>(二)大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款，且無法提出合理說明。</p> <p>(三)客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明。</p>	<p>易與繳費性質無異，保戶先以保單借款取得資金，再利用第三人代為還款後即可達成改變金流，掩飾資金流向之目的，爰建議修正第二項之文字。</p>
<p><b>六、異常交易-規避申報類</b></p> <p>(一)客戶以現金、他人支票、<u>信用卡</u>或透過不同銀行帳戶，刻意拆分款項以繳交保費、償還保單借款或抵押貸款，<u>達特定金額以上</u>，且無法提出合理說明者。</p> <p>(二)客戶要求開立取消禁止背書轉讓支票作為給付方式，達特定金額</p>	<p><b>六、異常交易-規避申報類</b></p> <p>(一)客戶以現金、他人支票或透過不同銀行帳戶，刻意拆分款項以繳交保費、償還保單借款或抵押貸款，且無法提出合理說明者。</p> <p>(二)客戶要求開立取消禁止背書轉讓支票作為給付方式，達特定金額</p>	<p>第一項所指之範圍，有未將信用卡繳費方式列入之情形，爰建議將信用卡繳費情形納入，以符現行實務，又原條文並無規範須「達特定金額以上」之條件，惟為過濾未達申報金額之小額繳費情形，以符合本條規範重點，爰建議修正本項文字。</p>



修正條文	原條文	修正理由
<p>以上，且無法提出合理說明者。</p> <p>(三) 客戶重複或溢繳保費（含跨境支付保費），達特定金額以上，且要求以現金作為給付方式、退匯至非原匯款帳戶，且無法提出合理說明者。</p> <p>(四) 客戶要求給付款項或保單借款匯入他人帳戶，且無法提出合理說明者。</p>	<p>以上，且無法提出合理說明者。</p> <p>(三) 客戶重複或溢繳保費（含跨境支付保費），達特定金額以上，且要求以現金作為給付方式、退匯至非原匯款帳戶，且無法提出合理說明者。</p> <p>(四) 客戶要求給付款項或保單借款匯入他人帳戶，且無法提出合理說明者。</p>	
<p><b>七、異常交易-跨境交易類</b></p> <p>(一) 客戶係來自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區，其匯入之交易款</p>	<p><b>七、異常交易-跨境交易類</b></p> <p>(一) 客戶係來自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區，其匯入之交易款</p>	<p>因壽險公司近年偵測到許多客戶透過境外帳戶支付大額保險費，疑有規避所得基本稅額之情形，爰建議修正第三項文字。</p>

修正條文	原條文	修正理由
<p>項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。</p> <p>(二)自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。</p> <p>(三)客戶透過境外金融(OBU)帳戶或<u>境外帳戶</u>支付保費<u>達特定金額以上</u>，或購買國際保險商品，且無法提出合理說明者。</p>	<p>項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。</p> <p>(二)自金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。</p> <p>(三)客戶透過境外金融(OBU)帳戶支付保費或購買國際保險商品無法提出合理說明者。</p>	
<p>八、異常交易-資恐或資助武擴類</p> <p>交易最終受益人或交易人為金融</p>	<p>八、異常交易-資恐或資助武擴類</p> <p>交易最終受益人或交易人為金融</p>	<p>本條未修正。</p>

修正條文	原條文	修正理由
<p>監督管理委員會函轉外國政府或國際組織所提供與恐怖主義、資助恐怖主義、武擴目標性金融制裁相關之個人、法人或團體；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織、資助恐怖主義或資助武器擴散有關聯者。</p>	<p>監督管理委員會函轉外國政府或國際組織所提供與恐怖主義、資助恐怖主義、武擴目標性金融制裁相關之個人、法人或團體；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織、資助恐怖主義或資助武器擴散有關聯者。</p>	
<p><b>九、其他類</b> 其他經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。</p>	<p><b>九、其他類</b> 其他經公司內部程序規定，認定屬異常交易者。</p>	<p>本條未修正。</p>