

出國報告（出國類別：國際會議）

參加 2017 年多倫多中心及東協保險訓練研究機構共同舉辦之防制洗錢及打擊資恐風險基礎方法研討會

(AITRI-TORONTO CENTER WORKSHOP ON RISK BASED APPROACH TO SUPERVISING AML/CFT SINGAPORE Training 2017)

服務機關：金融監督管理委員會保險局

姓名職稱：葛專門委員映濤

出國地點：新加坡

出國期間：106 年 10 月 1 日至 10 月 6 日

報告日期：106 年 10 月 27 日

## 摘 要

多倫多中心(TORONTO CENTER)及東協保險訓練研究機構(ASEAN Insurance Training and Research Institution, AITRI)於今(106)年10月2日至5日在新加坡舉辦評鑑員訓練研討會，計有來自9國或地區之18名代表與會。

本次研討會之性質，係為提高參加人員對於「防制洗錢金融行動工作組織」(Financial Action Task Force on Money Laundering, 簡稱:FATF)最新修正方法論(Methodology)內所列風險基礎方法(Risk Based Approach, RBA)之認識程度。參加對象以對於上開方法論具相當程度瞭解，並直接或間接負責防制洗錢及打擊資恐法令規範制定或執行之保險機構監理機關人員為限。

本次研討會之進行方式，係以每日不完全重複小組成員之編組方式，針對各類虛擬教案，深入討論FATF最新修訂之國際標準／評鑑方法論所列相關建議內容、最佳實務應用施作作法及金融監理機關應注意自身應執行相關作為之具體內容等。各國代表以分組方式，針對防制洗錢金融行動工作組織(FATF)發布之國際標準與評鑑方法之各個面向，按個人專業進行分工，完成相關模擬演練作業並進行廣泛討論與交流。

本次訓練研討會之進行內容，確實有助強化本會參訓人員對FATF評鑑方法之瞭解、促進金融機構洗錢防制機制與國際接軌及因應APG於106年至我國進行第三回合實地相互評鑑等事務，具正面積極效應。

關鍵詞：“亞太防制洗錢組織”、“APG”、“防制洗錢金融行動工作組織”、“FATF”、“金管會  
“金融情報中心”、“FIU”、“洗錢防制法”、“洗錢”、“目標性金融制裁”、“相互評  
鑑”

## 目 次

壹、前言..... 5

貳、與會情形及重要研討內容..... 8

參、心得與建議..... 32

肆、附件

附件一：出席人員名單

附件二：會議資料

附錄：議程及模擬評鑑資料

## 壹、前言

多倫多中心(TORONTO CENTER)係於 1998 年之亞洲金融風暴後成立，該中心係一非營利性質組織，由包括 Global Affairs Canada、Swedish International Development Cooperation Agency(SIDA)等機構，以及 World Bank and International Monetary Fund 等國際金融組織所共同推動設立。該中心之成立目的，包括訓練及提升包括低所得及發展中國家或市場在內之金融機構管理或監理人員之金融專業能力等，其含括之金融機構對象，包括銀行、證券、保險、退休基金、微型保險等。其訓練計畫之主題範圍，包括領導管理、危機預防及管理、總體審慎監理、風險基礎之監理、有效監理、保險核心原則(ICP)、防制洗錢及打擊資恐、存款保險等。

本次研討會之主要講師 Richard Pratt，曾擔任澤西島金融服務委員會 (Jersey Financial Services Commission) 之主任委員(Direcotr General)，負責監理銀行、證券、投資事業、資產管理事業、信託公司等金融產業，及完成相關金融產業防制洗錢制度之法令修正，並帶領澤西島通過由國際貨幣基金組織(International Monetary Fund, IMF)執行之 FATF 方法論相關建議評鑑事宜。自 2003 年起負責許多國際組織所發布相關金融服務規範之訓練、技術協助及評估計畫，包括 World Bank, the Asian Development bank, the British Foreign Office, Toronto Center 及 the United Nations Office for Drugs and Crime。另亦曾分別受 Liechtensteing, Kenya, Kazakhstan, isleof Man,

Gibraltar, Israel, the Netherland, Nigeria 及 United Arab Emirates 等國家委託就執行防制洗錢及打擊資恐相關規範相關能力及程度，進行相關評鑑；亦曾受 UK, Canada, China, Oman, Samoa 及 Seychelles 等國家委託，辦理防制洗錢及打擊資恐相關訓練課程；另亦曾受 The Bahamas, Georgia, Ghana, Liberia, Mauritius 及 Slovenia 與 Vanuatu 等國家委託，提供防制洗錢及打擊資恐相關法令規範完備程度之顧問工作。

本次研討會之另一主要講師 John Aspden，曾服務於英格蘭銀行長達 15 年，並曾於香港地區相關政府單位委託顧問約達 11 年之久，其後並曾擔任英屬曼島金融服務管理局 (Isle of Man Financial Services Authority) 首席執行官長及主委，負責銀行、證券、投資事業、資產管理事業、信託公司等金融產業之監理，並主政負責防制洗錢與打擊資恐評鑑之相關準備事務，在他的領導下，英屬曼島於 IMF 進行防制洗錢與打擊資恐評鑑時獲得非常高度的評鑑結果。John Aspden 目前仍持續參與 FATF 之全體會議 (Plenary Meeting)，並特別在推動國際社會落實 FATF 方法論所列公司及信託受益人之客戶盡職調查之相關規範方面，具有領導地位。

本次研討會之進行，係以虛擬教案方式，於講授人就客戶盡職調查等 FATF 方法論所列各面向重要規範內容後，以 4 大教案模組方式，分別從虛擬之「保險公司法遵單位與營業單位間就營業單位相關缺失之發現及處置」、「金融主管機關對於保險代理人經紀人業務申請事宜之注意事項及處置」、「金融監理機關與

情資機關間相互聯繫之注意事項」，以及真實之「HSBC 集團內子公司間相關往來作業缺失之注意及處置」等四大教案，施作不同相互評鑑程序可能涉及之相關作業工作，其最具挑戰性之處，在於所有教案資訊均係以實務擬真之連續電子郵件即時給予 20 則至 30 則演練資訊之方式(即於每 1-2 小時內，每間隔 5 分鐘至 10 分鐘給予 3 至 5 則資訊之方式)，要求各分組必須即時彙整研析不斷加入之新資訊，並於所有資訊傳送完畢後 30 分鐘內完成相關處置方案，以及隨即進行分組間不同角色之相互攻防，與會人員必須依各自專業(法律、金融監理或執法機關)於限定時間內完成相關分析意見及方案之提交，以及參與虛擬教案不同單位間之對話，會議流程十分緊湊，且由於模擬演練教案內容無法事前準備，現場即時消化及回饋意見之負擔相當繁重。

## 貳、與會情形及重要研討內容

### 一、與會情形

#### 會議議程

日期	議程	主持人
10月 2日	<p>主辦單位致詞</p> <p>■ Overview of Risk Based Approach to AML/CFT Supervision</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ The National Risk Assessment (NRA). Terminology, Preconditions and who should be involved</li> <li>■ Identifying and Quantifying the AML/CFT risks</li> <li>■ Using the NRA:</li> </ul>	<p><u>Ms Tan Siew Yen</u> Director, Insurance Department, Monetary Authority of Singapore, MAS</p> <p><u>Dato' Syed Moheeb</u> Chief Executive Officer, ASEAN Insurance Training &amp; Research Institute ,AITRI</p> <p><u>Ms Hooi Eng Phang</u> Special Advisor, (Toronto Centre)</p> <p><u>John Aspden</u> Toronto Centre Program Leader and former Chief Executive and Commissioner of the Isle of Man Financial Supervision Commission</p> <p><u>Richard Pratt</u></p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ National Policies, Enforcement and Applying the Regime</li> <li>■ NRA and Risk Based Supervision</li> <li>■ The Core Obligations on Financial Institutions</li> </ul>	<p>Toronto Centre Program Leader and former Director General of the Jersey Financial Services</p>



日期	議程	主持人
	<p>Commission</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ The FATF Requirements. Relevant Financial Institutions and DNFBPs</li> <li>■ The Risk Based Approach to Customer Due Diligence (CDD): key features,</li> <li>■ triggers for CDD and managing risks prior to CDD completion</li> <li>■ Beneficial ownership and enhanced due diligence measures</li> <li>■ Simplified due diligence. When?</li> </ul> <p>■ Group Exercise: Self Assessment</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Participants will discuss the key challenges in applying the core obligations to insurance companies and other</li> </ul> <p>■ Further Obligations on Financial Institutions</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Risk Categorization of Customers, Politically Exposed Persons (PEPs)</li> <li>■ Building an effective</li> </ul>	
	<p>Risk Based control process. Monitoring and Enforcing</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Controls and the role of Compliance Officer and Internal Audit</li> <li>■ Risk Based Assessment</li> </ul>	

日期	議 程	主持人
	<p>and Measures: Correspondent banking, Wire</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Transfers, Money Services Businesses</li> <li>■ FATF Standards and Sanctions Systems</li> </ul>	
10月 3日	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ The Risk Based Use of Supervisory Tools <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Setting standards: legal hierarchy and enforceable means</li> <li>■ Licensing: setting governance standards, policies and procedures</li> <li>■ Raising awareness: management and industry meetings and enforcement notices</li> <li>■ Monitoring tools: FIU information, market intelligence, periodic returns, reviewing the SARs/STRs, and other tools.</li> <li>■ Risk Assessment of Financial institutions Questionnaire example</li> </ul> </li> <li>■ Group Exercise: Scrutiny of License Applications</li> </ul>	John Aspden and Richard Pratt
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Participants will engage in a role play between an insurance company applying for a license and a supervisor in charge of assessing the application.</li> </ul>	

日期	議程	主持人
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Planning, Conducting and following up On-Site Inspections               <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Planning an On-Site Inspection: objectives, priorities, methodology</li> <li>■ Conducting an Inspection: who should be available to interview and information to ask and verify – transaction testing</li> <li>■ Reporting and following up inspection findings</li> </ul> </li> <li>■ Group Exercise: Planning an inspection programme               <ul style="list-style-type: none"> <li>■ This exercise will engage the participants in reviewing the current information about a set of fictional insurance companies and determining the priorities for an inspection programme.</li> </ul> </li> </ul>	
10月 4日	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Terrorist financing: a specific threat to combat               <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Different techniques used to finance terrorism: traditional and emerging threats</li> </ul> </li> </ul>	John Aspden and Richard Pratt
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Relationship / Customer Profiling</li> <li>■ Assessing vulnerability as part of the action plan</li> </ul>	

日期	議程	主持人
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Specific measures to adopt within an effective regime</li> <li>■ Challenges in Implementation               <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Challenges with Risk-Based Approach Implementation</li> <li>■ National Risk Assessment</li> <li>■ FI understanding, awareness and implementation</li> <li>■ An effective coordination</li> </ul> </li> <li>■ Case Study: Identifying Terrorist Financing Threats               <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Group tables present their views</li> <li>■ Plenary discussion</li> </ul> </li> </ul>	
10月5日	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Case Study: Identifying ML risks</li> <li>■ Group Discussion: Key Areas for Improvement in ASEAN               <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Group Presentations</li> <li>■ Plenary Discussion</li> </ul> </li> <li>■ Evaluation               <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Participants will complete and hand in their evaluations</li> </ul> </li> </ul>	John Aspden and Richard Pratt



## 二、重要研討內容

**日期**：10月2日-5日

**研討教案**：

以分組角色扮演方式，針為「保險公司法遵單位與營業單位間就營業單位相關缺失之發現及處置」、「金融主管機關對於保險代理人經紀人業務申請事宜之注意事項及處置」、「金融監理機關與情資機關間相互聯繫之注意事項」之三項虛擬教案，以及「HSBC集團內子公司間相關往來作業缺失之注意及處置」之真實事件教案，進行模擬詢答並研商建議處置方案。

**主持人**：John Aspden and Richard Pratt

**研討內容**：

一、個案研討獲致之結論：

(一) 風險基礎方式之應注意內容如下：

1. FATF 方法論由「打勾式」的評鑑方式，漸步發展成為以「風險基礎」的評鑑方式。
2. FATF 方法論的論述重心，已由銀行、證券等過去認為較易成為犯罪組織利用之產業，漸發展至保險業及保險經紀人或保險代理人等其他金融產業。
3. FATF 方法論的關注重點，已由單一監理機關之作為，擴及至不同監理機關監之合作機制。
4. FATF 方法論所列之監理機關，其認定範圍係包括所有具備發布「具強制遵循並於未獲遵循時存在應受處分性質」之監理規範。依其認定方式，現階段由我國相關保險公會發布之自律規範，倘具上開監理規範性質，相關保險公會即均應認屬監理機關。
5. FATF 方法論的建構堆疊，由下而上「國家風險評估」(National Risk Assessment)、「洗錢及資恐之罪刑化」(Criminalize ML and TF)、「追蹤、查封、凍結及沒入」(Tracing, Seizing, Freezing and Confiscation)、「金融機構防禦機制」(Financial Institutions Preventive Measures)、「揭露與保密」(Reporting and No Tipping Off)、「特定非金融專

業人員防禦機制」(DNFBP preventive measures)「實質受益權人之取得」(Access to beneficial ownership)、「監理權及金融情報網」(Powers of supervisors and FIU)、「統計與執行」(Statistics / Enforcement)、「相互合作」(Co-operation)等 10 大疊塊。

6. FATF 方法論施行成果之評鑑面向，分別為「法令或規範」(Legislation)、「施作程度」(Implementation)及「有效性證明」(Demonstrating Effectiveness)等。
7. 法遵部門在過往往往被視為「阻礙生意發展」的單位，但現在應被重新肯認為協助產業永續發展的關鍵部門。
8. FATF 方法論特別強調，「穩定及最小程度之政治面支持」及「良好及穩定之司法、會計及金融環境之健全基礎」是持續推動防制洗錢及資恐活動之二項先決條件。
9. 在評估國家風險時，執法部門、情資部門、監理機關及金融與非金融相關產業間之合作程度，是決定國家風險評估結果是否能被評鑑團隊接受之重要因素。
10. 在評估防制洗錢及資恐之有效程度時，具體及充分之統計資料及事實內容將構成說服評鑑團隊之重要資訊。
11. 國家風險及行業風險之評估，均屬應隨市場發展持續更新之事項。

(二) 監理機關於監理上應注意及確定以下事項：

1. 監理官必須確定金融機構訂定之商品及客群政策，應該如實建立在其風險評估及方險胃納程度之上。換言之，保險公司應先確實評估其產業特性並清楚列出其產業風險圖像，再依據其自身可能承受之風險胃納程度，訂定其可以提供之商品或服務範圍，以及可以接受之客群範圍。

2. FATF 方法論中，雖未明確指出經營人壽保險以外之其他保險產業，包括產險業、專業自保公司(captive Insurance Company)等稱為一般保險產業之其他保險事業，應列屬必須確實遵循方法論相關要求及應受評鑑之產業，但被認為將上開產業納入應遵循及受評鑑對象，是最佳實務施作之典範。
3. 對金融監理機關而言，在面對評鑑時，必須能具體說明金融機構違反防制洗錢及資恐規範之時間及內容趨勢，以及說明是否已依據相關觀察結果發展及檢討修正監理機制不足之處。
4. 監理官可以從不同面向建置相關監理手段，包括訂定規範(Setting Standards)、控制市場進入(Controlling Entry)、提升認識程度(Raising Awareness)及確認法令遵循(Ensuring Compliances)等。
5. 倘若保險公會係依法律賦予之權利訂定相關自律規範供會員公司遵循，以及訂定會員公司違反自律規範相關規定之罰金等處置措施，該等保險公司即應認屬 FATF 方法論所列之監理機構。
6. 倘若指引(Guidance)之訂定，係為提供保險公司遵循法規命令之實務做法相關參考，該類指引即不應認屬方法論中所列之監理規範。
7. 監理機關於受理設立金融機構相關申請案件時，其對於評估金融機構經營管理之適合度檢測(FIT and PROPER TEST)，應分別就預定設立之機構性質、預定負責人及預定員工等對象，按是否具備經營能力(Competence)、是否正直廉正(Integrity)及是否存在財務問題(Financial Standing)等面向，進行審慎評估。
8. 監理機關評估於受理設立金融機構相關申請案件時，應至少瞭解其在地化之程度(Local Presence)，



包括其事業總部是否設立於境內、其主要經營管理階層相關人員是否設籍及其住居是否位於境內等。

9. 在監理機關在執行控制市場進入(Controlling Entry)相關機制時，應確實注意其防治洗錢及資恐風險之相關機制規劃內容。
10. 監理機關在落實 FATF 方法論所列之審慎監理義務時，應至少每年定期與保險公司董事會之所有董事進行面對面座談，以確實瞭解保險公司董事會成員對於公司防制洗錢相關風險評估及抑緩措施(Mitigating Measures)相關施作情形之掌握程度；對於獨立董事，應另進行獨立面談之程序。
11. 監理機關可以要求保險公司定期提供許多面向之資訊，並至少應依照對於個別保險公司之風險評估結果，擇選特定資訊進行分析，以了解保險公司執行防制洗錢相關風險評估及抑緩措施(Mitigating Measures)之相關施作情況。
12. 防制洗錢及打擊資恐等工作之執行，目的在於提高犯罪所得利用正常經濟活動管道進行流動之成本及困難度，以降低正常經濟活動被利用作為犯罪管道之可能程度。

(三) 保險公司在進行「客戶盡職調查」(CDD)時，應注意以下事項：

1. 在確認實質受益人時，「要求客戶提供相關資訊」往往被認為是最基本及最核心的工作，即便客戶為隱匿其風險狀況可能提供不正確的資訊，但保險公司仍然可以透過「持續」及「不同面相」的客戶盡職結果，交叉驗證或發現存在疑慮而需進一步確認之可疑資訊內容。
2. 在透過第三人進行「客戶盡職調查」相關工作時，保險公司必須其與該第三人對於同一客戶所認知的風險程度，必須是一致無差異的。

3. 在透過同一集團其他機構或同一公司之其他分支機構進行「客戶盡職調查」相關工作時，至少應取得該等其他機構執行「客戶盡職調查」相關工作之作業手冊影本，以最低程度確定引用其調查結果之可接受情境。
  4. 在建構「客戶盡職調查」相關工作程序及規範時，應至少包括「建立客戶風險圖像」及「重新檢視客戶風險圖像」之相關要件。
- (四) 保險公司在進行「洗錢及資恐」風險評估時，應注意以下事項：
1. 對於人壽保險公司而言，風險項目包括躉繳型保單(single premium/lump sum)、提早解約之權利(early surrender with penalty)、…。
  2. 對於一般保險公司而言，風險項目包括超額保額(over insurance)、偽造索賠要求(false claims)及幽靈承保物件(ghost vehicles)等。
  3. 對於專屬保險公司而言，風險項目包括集團內或國家區域間之移轉(Intragroup/Jurisdiction Transfer)及對於同一承保標的多重承保(Layering of Claim)等。
  4. 在防制洗錢方面，目前各國多已投入相關程度的資源進行專業人員之培訓，並已養成許多專業人才，但在打擊資恐方面，許多經驗及認識仍在持續累積，相對缺少足夠之專業人才執行相關工作。
  5. 在執行打擊資恐工作方面，保險公司可以參考「非面對面之業務關係範圍」及「與客戶間之聯繫及連結關聯」(Connection and Link)等項目，建立相關面向之檢測工作。

日期：10月2日-5日

主講議題：

- 防制洗錢及打擊資恐風險基礎方式 (Overview of Risk Based Approach to AML/CFT Supervision)
- 監理機關以國家風險評估結果(The National Risk Assessment ,NRA Terminology, Preconditions and who should be involved)作為相關監理政策之訂定及監理事項之執行等應有之認識。
- 保險公司以保險行業風險評估結果(The Risk Assessment Base ,RBA)作為訂定 AML/CTF 政策及執行程序等應有之認識。

主持人：John Aspden and Richard Pratt

研討內容：

- 一、在進行國家風險評估時，保險產業風險評估之應量化事項至少包括以下面向：

行業風險及弱點	AML/CFT 監理及弱點	評估結果即時有效
<ul style="list-style-type: none"><li>■ 市場規模/Size of life, general and captive markets</li><li>■ 客源/Sources of business by customer segment</li><li>■ 利源/Sources of business by distribution type</li><li>■ 現金交易規模/use of cash as proportion of GDP - benchmark;</li><li>■ 未納入財務報表顯示之經濟活動價值 /Size of informal economy;</li></ul>	<p>監理成果-</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ 相互評鑑報告 /Mutual evaluation report</li><li>■ 保險業向情資單位申報之可疑交易統計資料/Number of suspicious activity reports by insurance sector to FIU;</li><li>■ 保險業進行內部報告但未向情資單位申報之可疑交易統計資料 Number of reports made internally,</li></ul>	<p>全面更新</p> <p>/Full assessment</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Every five years</li><li>■ On trigger event</li><li>■ FATF</li></ul> <p>部分更新</p> <p>/Partial / sector reassessment</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ Annually to fill gaps Studies of issues / data</li><li>■ As requested by private sector</li><li>■ Raised in foreign assessments</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>■ 財富管理之結合程度 Assets under management in private banking: relationship with insurance sector</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 因保險業違反規範而作成之相關處分統計資料/Number of sanctions imposed for compliance</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ As revealed in full assessment</li></ul>

行業風險及弱點	AML/CFT 監理及弱點	評估結果即時有效
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 重要政治性人物客戶之數量/Number of politically exposed persons;</li> <li>■ 國內及國內分支機構之營業活動規模/Size of foreign and domestic and foreign financial flows - benchmark;</li> <li>■ 網路化交易及服務程度/Use of internet services and other technologies;</li> <li>■ 非面對面交易程度 Number of policies opened non-face-to-face</li> </ul>	<p>failures;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 因職權受限而未能完成相關監理調查之統計資料/Number of investigations abandoned due to insufficient powers</li> </ul> <p>弱點-</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Weak reporting</li> <li>■ Poor Compliance</li> <li>■ Under resourced or ineffective supervisor</li> <li>■ Insufficient powers</li> <li>■ Gaps in requirements</li> </ul>	

## 二、保險公司之核心義務，以及個別保險公司進行機構風險評估時，應量化事項至少含括以下面向：

### (一) 董事會應盡之風險評估義務

公司治理事項	商業活動及弱點	具體防制作為
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 董事會職責 Role and engagement of Board</li> <li>➢ 訂定風險胃納/Risk Appetite</li> </ul>	<p>活動內容</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 客戶範圍/Customers</li> <li>➢ 保戶風險輪廓 Policyholder type/risk profile</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 政策及程序 /Policies and procedures</li> <li>■ 控制內容 /Controls</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Customers to accept</li> <li>◆ Products to deal in</li> <li>◆ Delivery channels to use</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 高資產客戶/High Net Worth Individual/HNWI</li> <li>➢ 重要政治性人物 /PEPs</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 確認公司資源配置適足以及具足備之遵循能力 /Compliance capacity</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Markets to target</li> <li>➢ 掌握風險分析情形 Risk assessment</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 商品範圍/Products</li> <li>➢ 傳統壽險保單及投資</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 內部人員訓練及認</li> </ul>

公司治理事項	商業活動及弱點	具體防制作為
<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Threats and vulnerabilities</li> <li>◆ Effectiveness of systems and controls</li> <li>◆ Likelihood and harm</li> <li>◆ ML and TF</li> <li>➢ 確認風險因素</li> <li>◆ Customers</li> <li>◆ Products</li> <li>◆ Delivery channels</li> <li>◆ Markets – domestic and foreign</li> <li>➢ 建立策略性認識及循環性風險評估制度/Strategic awareness 及 Risk assessment cycle</li> <li>◆ 評估書面化 /Assessment documented</li> <li>◆ 抑緩風險政策 /Mitigation policies</li> <li>◆ 控制內容/Controls</li> <li>◆ 強化高風險事項之處置 /Enhanced for high risk</li> <li>◆ 監控/Monitoring</li> <li>◆ 再評估/Re evaluation</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>型保單 Life/life wrapper and use within structures</li> <li>➢ 壽險以外之其他保險保單 General insurance</li> <li>➢ 專屬保險 (captive insurance) Captive layering</li> <li>■ 通路範圍/Delivery channels <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Non-face-to-face/ agents</li> <li>➢ Internet</li> <li>➢ Gatekeeper introducer / intermediary</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>識程度/Training and understanding</li> <li>■ 客群對象管理 /Customer Acceptance <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 客群政策/Policyholder acceptance policy <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Who to accept</li> <li>➢ What criteria</li> <li>➢ Risk categorisation</li> </ul> </li> <li>➢ 接受程序 Acceptance procedure <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Risk based</li> <li>➢ Degree of due diligence and reliance on intermediaries</li> <li>➢ Sign off</li> </ul> </li> <li>➢ 監控及檢視/Monitoring and review <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Frequency and trigger points</li> <li>➢ Level of approval</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

(二) 應善盡之客戶審查義務(Customer due diligence) :

在建置「客戶盡職調查」相關機制時，政策之制定應建立在其風險評估及方險胃納程度之上，程序應包括如何確認 (identify)及驗證(verify)，並可參考下列表內所列面向事項執行相關工作。

客群風險管理	重要審查內容	觸動審查因素
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 建立客群政策 /Policyholder acceptance policy</li> <li>➢ 訂定與客群風險性質對應之商品範圍</li> <li>■ 接受程序 /Acceptance procedure</li> <li>➢ 訂定交易目的及性質之確認及驗證程序</li> <li>■ 核定盡職調查之執行層級</li> <li>➢ 訂定分層職權負責之監控檢視事項</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 杜絕匿名/假名情形 No anonymous or fictitious accounts</li> <li>■ 執行時點/When to conduct</li> <li>■ 確認及驗證客戶或受託人之身份 Identification and verification- "Customer" or "Person authorised to act"</li> <li>➢ Frequency and trigger points risk based</li> <li>➢ Review customer: <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Transactions</li> <li>◆ Requests</li> <li>◆ Information</li> </ul> </li> <li>➢ Internet searches</li> <li>➢ Commercial databases – e.g., World Check</li> <li>➢ Google</li> <li>➢ Newspapers</li> <li>➢ 按風險基礎訂定之審閱標準/Level of sign off risk based</li> <li>■ 確認實質受益人 Beneficial owner</li> <li>■ 確認交易之目的及性質/Purpose and nature of business relationship</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 變更受益人或受款人 /Change in beneficiaries / payment to non beneficiaries</li> <li>■ 變更保險或保費金額 Change /increase of insured capital and/or of the premium payment</li> <li>■ 超額保費收入或理賠金額 Overpayment of premium income and reimbursement to third party</li> <li>■ 大額理賠金額或保費收入之單一保單/Cash payment and/or payment of large single premiums</li> <li>■ 自國外以電匯方式進行之繳付保費或提前解約之保單 /Payment/surrender by a wire transfer from/to foreign parties</li> <li>■ 以銀行允許之匿名繳款方式進行之投保交易/Payment by banking instruments which allow anonymity</li> <li>■ 變更居所，特別是稅籍所在地之情形</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 持續監控事項/Ongoing monitoring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 增加躉繳之增額保險 /Lump sum top-ups to an</li> </ul>

客群風險管理	重要審查內容	觸動審查因素
		existing life insurance contract ■ 要求給付保險理賠 /Requests for prepayment of benefits ■ 加強盡職審查 ➢ 要保人、被保險人及受益人為重要政治性職務人士/Politically exposed persons ➢ 透過新科技方式進行之交易/New technology ➢ 涉高風險國家或地區之交易 Higher risk countries

(三) 應善盡之加強客戶審查義務(Enhanced due diligence)

審查對象	加強審查方式
■ 客戶對象/ Customer ➢ 遠距離或非公民/Remote or nonresident ➢ 匿名股東或無記名股票/Nominee shareholders or bearer shares ➢ 現金交易/Cash business ➢ 複雜商品/Complex structure ■ 國家或地區/Country ➢ 防洗/打資成效欠佳者/Weak AML/CFT defences ➢ 被制裁者/Subject to sanctions ➢ 高貪腐或高犯罪率者/High-levels of corruption or criminality ➢ 支持恐怖份子者/Support for terrorists	■ 調查非常規交易/Investigate unusual transactions ➢ 不明來源所得/Income from unknown source ➢ 突然變更之保險需求 sudden change in insurance requirements ■ 增加監控/Increase monitoring ➢ 提高向法遵部門報告之頻率/More frequent reports to compliance officer ➢ 提高資深經理人檢閱及簽署之頻率 /More frequent review and sign off by senior manager ➢ 提高檢視交易之抽樣比例/Larger sample of transactions reviewed ■ 其他客戶資訊/Additional customer information
■ 商品/Product ➢ 匿名且以現金進行之交易 /Anonymous transactions, using cash	➢ 所增所得來源情形/Source of new income

審查對象	加強審查方式
<p>or monetary instruments</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 支付款項予對買入他人保單承受相關保險金權利者/Payment to viatical company</li> <li>➢ 支付款項予要保人、被保險人及受益人以外之其他第三人 /Payment from or to 3rd parties</li> <li>➢ 支付款項予無記名持票者 /Payment to bearer</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 加保原因或投資型保單之投資需求 /Reason for new insurance or investment requirements</li> <li>■ 其他交易資訊/Additional transaction information</li> <li>➢ 提高分析樣本/Bigger sample for analysis</li> <li>➢ 取得更多交易目的之資訊/More information on purpose of transaction</li> <li>■ 客戶資金及財富來源/Source of funds and wealth</li> <li>➢ 出售相關事業或資產以取得繳交保費資金來源之情形/More detail on sale of business or other assets to generate funds</li> <li>➢ 獲取財富之利源分析/Background to wealth generation</li> <li>■ 取得資深經理人之同意/Senior management approval</li> <li>➢ 進行交易與持續維持業務往來關係/To transactions and continued account holding</li> <li>■ 帳戶管理/Account controls</li> <li>➢ 限制收款人及訂定付款金額限制/Limits on payees and size of payments</li> <li>■ 透過執行客戶盡職調查之銀行進行首次付款/First payment through CDD compliant bank</li> </ul>

(四) 應善盡之記錄保存(Record keeping)及報告義務(Reporting)

記錄保存	報告
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 交易及客戶盡職調查之文件 Transactions and CDD measures</li> <li>■ 充分配合提交調查文件、重現交易內容及凍結資產之要求 /Sufficient to comply swiftly with information requests, reconstruct</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 客觀測試/Objective test</li> <li>■ 無金額下限/No minimum amount</li> <li>■ 包括所有犯罪活動/All crimes</li> <li>■ 恐怖組織及活動/Terrorist organisations and acts</li> <li>■ 民事訴訟行動之豁免權 Immunity from civil criminal action</li> </ul>



記錄保存	報告
<p>transactions and freeze assets</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 文件留存至少 5 年 Retained for at least 5 years</li> <li>■ 可隨時提供國內權責機關調查 Available to domestic authorities</li> <li>■ 政策及程序 Policies and procedures <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 採風險基礎並定期重新檢視 Risk-based and re evaluated periodically</li> <li>➢ 書面化 Documented</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 遵循保密義務 No tipping off</li> </ul>

三、個別保險公司進行機構風險評估及防制風險時，就涉及客戶風險分類、風險控制分工及控制有效性等面向工作，應深入考量以下因素：

高風險客群範圍	董事會控制內容	其他控制內容
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 重要政治性職務人物/Politically Exposed Persons <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Domestic PEP</li> <li>➢ Foreign PEP</li> <li>➢ International PEP</li> <li>➢ close associates and family members</li> </ul> </li> <li>■ 高風險區域客戶 /Customers from high risk countries</li> <li>■ 不明客源 /Unexplained</li> </ul>	<p>董事會職權</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 參與風險評估/Risk assessment by Board</li> <li>■ 通過相關控制事項 /Controls approved by Board ;Controls address all AML/CFT risks identified by Board – not just those required by law <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 員工報酬與績效考核之連結/Pay and performance appraisals linked to compliance</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Special CDD for PEPs <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 事先經資深經理人同意</li> <li>➢ 以合理方式確定其資金來源</li> <li>➢ 加強監控業務關係</li> </ul> </li> <li>■ 法遵部門之職能 /Compliance Officer <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 屬第二道防線/Second line of defence</li> <li>➢ 確認公司政策及程序符合法令規範/Aligns policies and procedures</li> </ul> </li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 非公民/Non resident</li> <li>■ 資產管理公司/信託關係之受託人/Asset holding companies &amp; trusts (especially offshore)</li> </ul>	<p>regime</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 違反規定之應受處分內容 Breaches should trigger disciplinary action</li> <li>➢ 員工對於所在國法令規範及罰則應有充分認識 /Legal and regulatory</li> </ul>	<p>with regulatory responsibilities and risk</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 監控公司政策及程序對於降低風險之有效程度 Monitors effectiveness of policies / procedures in mitigating</li> </ul>

高風險客群範圍	董事會控制內容	其他控制內容
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 名義股東/無記名股權/Nominee shareholders / bearer shares</li> <li>■ 所有權複雜/Complex ownership</li> <li>■ 不明交易往來目的/Unexplained business rationale</li> <li>■ 以電子郵件進行交易/Account opening by mail</li> <li>■ 開立電子帳戶/Electronic account opening</li> <li>■ 以代理人名義開戶/Account opened by intermediary</li> <li>■ 所有權共有/Multiple owners</li> <li>■ 非經常往來客戶/Infrequent contact</li> <li>■ 客戶要求保密/Request for secrecy</li> <li>■ 所有權不明/Opaque ownership</li> <li>■ 多邊跨境交易/Multiple cross border relationships</li> <li>■ 敏感性產業或專業人士/Sensitive industries and professions</li> </ul>	<p>penalties within the jurisdiction should be clearly understood</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 情報資訊及警示事項之內部共享機制/Share intelligence and learning for advanced insight into potential "red flag" scenarios e.g. diversion countries, trading partner exposures</li> <li>➢ 通過涉分支機構及子公司之控制事項/Controls apply to branches and subsidiaries</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 建立相關書面化規範/Documented</li> <li>➢ 可納客群政策/Customer acceptance policies</li> <li>➢ 客群風險參數/Customer risk assessment parameters</li> <li>➢ 客群納採程序/Customer acceptance procedure</li> <li>➢ 可疑交易報告等報告程序/Reporting procedure</li> <li>➢ 正式手冊/Office manual</li> <li>➢ 內部人員訓練/Training</li> <li>➢ 明確工作職掌/Job descriptions</li> <li>➢ 應考量因素及參數/Definitions of areas of</li> </ul>	<p>risk</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 內部稽核職能/Internal audit</li> <li>➢ 屬第三道防線/Third line of defence</li> <li>➢ 確定公司政策及程序被充分落實/Determines if policies and procedures are being properly applied</li> <li>➢ 監控所有控制事項被充分施行以達成政策目標/Monitors if controls are effectively implementing policy</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 審慎考量下列因素選擇往來銀行/Choosing the insurer's bank</li> <li>➢ 代理行之業務性質/Nature of business of correspondent</li> <li>➢ 代理行之監理品質/Quality of supervision</li> <li>➢ 代理行之法遵情形/Record of investigations or regulatory actions</li> <li>➢ 代理行與影子銀行之往來情形/Relationship with shell banks</li> <li>➢ 帳戶往來情形/Payable through accounts</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 軍火事業/Arms &amp; Defence</li> <li>➢ 賭場/Casinos</li> <li>➢ 貨物交易商/Commodity</li> </ul>	<p>discretion and parameters</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 授權限制/Documented limits to delegation</li> <li>➢ 外包事務範圍/Outsourcing agreements</li> <li>➢ 停止、凍結、暫止及拒</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 直接進行客戶盡職調查/CDD on customers with direct access</li> <li>◆ 對於客戶盡職調查之規範/Provision of GDD information by correspondent</li> </ul>

高風險客群範圍	董事會控制內容	其他控制內容
<p>Traders</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 貴重金屬 /Diamond, Gems</li> <li>➢ 兌幣商/Bank Note Dealers</li> <li>➢ 煙草商/Tobacco Distribution</li> <li>➢ 國際慈善組織 /International Charities</li> <li>➢ 代理人 /Gatekeepers</li> <li>➢ 投資銀行 /Investment banks</li> <li>➢ 仲介商/Broker dealers</li> <li>➢ 金融科技從業者 /Fintech (Bitcoin etc)</li> <li>➢ 非營利組織/Non profit organisations</li> </ul>	<p>絕保險給付之應變計畫 /Contingency planning</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 依法提供國家情資中心相關資訊之處理機制 Mechanisms to ensure access to funds, financial resources or any type of facilitation to FIU in compliance with domestic law.</li> <li>➢ 符合保密要求之調查程序/Procedures for investigations avoid inadvertent tipping off</li> <li>➢ 故意規避規範及相關後果之發現及處置作法 Circumvention of requirements and wilful breach ramifications are understood</li> </ul> <p>■ 負起相關控制部門應執行事務之協調衡平 /Proportionate</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 法遵部門職權 /Compliance department</li> <li>➢ 內稽部門/Internal audit</li> <li>➢ 管理資訊之內部傳遞 /Management information</li> <li>➢ 應向董事會報告事項 /Reporting to Board</li> <li>➢ 關鍵執行指標/Key Performance Indicators</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 防制洗錢及打擊資恐之品質/Quality of AML/CFT defences</li> <li>➢ 銀行客源情形/Other customers</li> <li>➢ 與代理行往來前應經資深經理人同意/The insurance company must get approval from senior management</li> </ul> <p>■ 新科技/New technologies</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 應進行新科技對於既存商品服務及未來規劃銷售商品之風險評估及相關控制機制之規劃/Risk assessment and management of Impact of new products and business practices documented</li> </ul> <p>■ 持續關注國際組織對於恐怖組織之相關制裁情形/Terrorist Sanctions Systems</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ International Sanctions <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Certain UN Sanctions</li> <li>◆ EU Sanctions</li> </ul> </li> <li>➢ National Sanctions <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ US - OFAC</li> <li>◆ EU</li> </ul> </li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Other national</li> <li>➢ Multiple sanctions regimes, namely: <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ UN Security Council Resolution 1267 (et seq) relating to</li> </ul> </li> </ul>

高風險客群範圍	董事會控制內容	其他控制內容
		Al-Qaida ◆ UN SCR 1988 (et seq) relating to the Taliban ◆ UN SCR1373 (et seq) relating to Terrorism in general ◆ UN SCR 1718 (et seq) relating to North Korea ◆ UN SCR 1737 (et seq) relating to Iran ◆ UN Security Council Resolution 2170 relating to ISIS.

#### 四、金融監理機關之風險監理機制

(一) 金融監理機關在執行 FATF 方法論所列要求時，應至

少含括以下面向事務之執行：

監理規範之訂定	市場進入之控制	法令認識之提升	規範遵循之監控
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 規範態樣，包括法律、法令規範、指引及審視項目等。</li> <li>■ 規範合適度               <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 是否符合 FATF 方法論所列要求，包括 FATF R1 及 R9-R23 所列之客戶盡職調查、資料保存、控制遵循、可疑交易報告等。</li> <li>➢ 是否建立在不同保險公司之</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 是否符合 FATF 方法論所列要求</li> <li>■ 審核設立金融機構之申請案件是否已考量下列重要因素-               <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 准駁要件明確且透明：</li> <li>◆ 包括公司治理內容、股權結構、組織結構、管理階層、足以讓監理機關充分瞭解其法令遵循能力之內</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 與公司董事會及經營管理階層之定期面談，並與獨立董事個別會談，以確認相關人員對於以下事項之瞭解程度：               <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 董事會應負職權事項。</li> <li>➢ 公司風險概況、政策、作業程序內容及控制系統之具體內容。</li> <li>➢ 董事及經營管理階層相關人員自身參與相關訓練</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 金融監理機關應確定具備可使用以下工具執行監控工作之職權：               <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 要求保險公司提交報告。</li> <li>➢ 要求保險公司填覆問卷。</li> <li>➢ 對保險公司進行一般業務或專案檢查。</li> <li>➢ 與保險公司董事會及經營管理階層進行面談。</li> <li>➢ 蒐集市場資訊，包括新商品、新</li> </ul> </li> </ul>

監理規範之訂定	市場進入之控制	法令認識之提升	規範遵循之監控
<p>風險圖像之上</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆主要威脅</li> <li>◆主要弱點</li> <li>◆公司治理程度</li> <li>◆客戶盡職調查及持續追蹤調查結果</li> </ul>	<p>控制度及能力。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆可能影響防治洗錢及打擊資恐之遵循風險及金融機構信譽之要求。</li> <li>➢ 制衡原則 /checks and balances</li> <li>◆標準明確具體</li> <li>◆同行審查 /Peer Group Review</li> <li>◆審查小組或委員會、成員及功能。</li> <li>◆行政訴訟之相關程序。</li> <li>➢ 公司實質股東及經營管理階層之適合程度 /Fitness and properness，包括能力、廉正及財務狀況。</li> <li>◆董事會之角色及負責任內容明確且具體。</li> <li>◆應提送法遵部門之報告事項明確且具體。</li> </ul>	<p>情形。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 法遵及內稽報告內之應注意重要事項。</li> <li>➢ 參與討論及檢視風險緩抑機制、事業計畫及改正措施之情形。</li> <li>➢ 公司是否定期透過面談等方式，就其業務代理人或合作推廣對象對於應配合執行事項之瞭解與執行程度進行對話。</li> </ul>	<p>交易模式及新出現之可能風險態樣。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 洽請國家情資中心分享資訊。</li> <li>■ 金融監理機關確定保險公司董事會及相關管理階層人員具備可使用以下工具進行監控之職權： <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 蒐集市場資訊，包括新商品、新交易模式及新出現之可能風險態樣。</li> <li>➢ 明定應於事前報告之重要事項： <ul style="list-style-type: none"> <li>◆資深經理人異動。</li> <li>◆事業計畫及營業範圍異動。</li> <li>◆公司名稱等執業登載事項之異動。</li> </ul> </li> <li>➢ 明定應於事件發生時即時報告之重要事項： <ul style="list-style-type: none"> <li>◆違反監理法令事件。</li> <li>◆接受執行部門調查。</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>◆國外管理部門採取特定行動方案。</li> <li>◆發生影響穩健經營之可疑交易事件等。</li> </ul>

(二) 金融監理機關可以建議保險公司定期反饋資料機制：

反饋資料內容	分析反饋資料(例示)
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Risk assessment</li> <li>■ Business Plan</li> <li>■ Customer acceptance policy</li> <li>■ Customer acceptance procedure</li> <li>■ Risk scoring methodology</li> <li>■ Customers in different risk categories</li> <li>■ Customers / beneficial owners by business / location</li> <li>■ Complaints</li> <li>■ Number of PEPs</li> <li>■ Internal audit plan</li> <li>■ Internal audit reports</li> <li>■ Compliance officer reports</li> <li>■ STRs received by MLRO and not submitted to FIU</li> <li>■ Office manuals</li> <li>■ Training needs analysis</li> <li>■ Training records</li> <li>■ Staff sanctions</li> <li>■ Results of tests of third party records</li> <li>■ Analysis of refused business</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Business Plan and Risk assessment                             <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Changes, consistency, comprehensive?</li> </ul> </li> <li>■ Customer acceptance policy and procedure and risk scoring methodology and practice                             <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Are all in place?</li> <li>➢ Do they define the institution's risk appetite?</li> <li>➢ Do they identify high risk customers?</li> <li>➢ Is the role of senior management properly defined?</li> <li>➢ Are PEPs identified and risk managed?</li> </ul> </li> <li>■ Examine internal audit plan:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Does it cover AML/CFT obligations?</li> <li>➢ If so obtain reports</li> </ul> </li> <li>■ Internal audit reports                             <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ How rigorous? What findings? What follow up?</li> </ul> </li> <li>■ Compliance officer reports:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Compliance officer authority, resources, expertise?</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Adequacy of recommendations and follow up?</li> <li>■ STR submissions:</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Are they all being forwarded – if so, is this defensive reporting?</li> </ul>

反饋資料內容	分析反饋資料(例示)
	➤ Are too many being held back – is this management pressure?

## 參、心得與建議

- 一、各國代表均一致表示，國家風險評估涉長期持續整合相關部會及產業資源事宜，應以滾動式方式持續調整降低風險計畫方式並據以推動，以因應約每 5 年 1 次之國際組織評鑑事宜。

據本次參訓之馬來西亞等各國代表表示，鑑於國家風險評估涉長期持續整合相關部會及產業資源事宜，雖甫完成或即將進行亞太防制洗錢組織(APG)最近一輪防制洗錢及打擊資恐之相互評鑑事宜，但已開始著手規劃下一輪相互評鑑之準備工作，以利於下一輪評鑑時，取得或持續維持較佳評等。以馬來西亞為例，該國甫於 2015 年完成第四輪相互評鑑，為因應預定於 2020 年進行之第五輪評鑑工作，該國已著手推動相關準備工作，包括持續派員參與相關國際組織或教育機構辦理之人員專業知識訓練，以及將降低風險計畫分為立即性計畫、短期計畫及長期計畫三類，其中立即計畫包括提高風險認知及訓練；短期計畫包括政策改革、資源分配及發布法規命令；長期計畫則涵蓋修訂相關法律及對洗錢或資恐活動進行調查、起訴等。

我國為因應 107 年即將到來的 APG 第三輪相互評鑑事宜，刻正就國家風險評估、技術遵循及效能評估相關事宜進行處理，為配合辦理該項評估事宜，金管會保險局已責成產、壽險等保險公會組成跨公會之防制洗錢及打擊資恐推動工作小組，並定期派員參與該工作小組會議，俾引導保險業者整合跨產業資源及建立滾動調整降低風險計畫



機制，以據以提升防制洗錢及打擊資恐相關義務之認識及工作執行成效之提升。因相關風險評估、執行及 APG 會員相互評鑑等工作，屬持續性事宜，建議可參考各國經驗，及早規劃第四輪相互評鑑工作所需之資源(例如於未來年度持續編列相關預算並派員實地參與防制洗錢及打擊資恐相關國際會議或訓練，以提升國際社會對於防制洗錢及打擊資恐應有義務及可接受作法之相關認識，俾利有效率地規劃相關準備工作等)。

二、宜善加利用相關保險公會已建立之跨公會溝通平臺，提升不同性質保險業者對於防制洗錢及打擊資恐相關義務及應相互配合事項之共識，以提升平臺協調機制之效能。

依 FATF 方法論之第 2.3 項建議，應建立機制促進金融監理機關間之合作，並就有關發展及執行防制洗錢/打擊資恐政策與作為相互協調，相關作為並適用於政策制定及執行層面。又依本次會議之主講人見解，FATF 方法論所列之監理機關，應包括我國現階段所存在之產壽險公會及保經代公會等相關保險公會在內，因此，金管會與相關保險公會間，即應建立合作機制，並就發展及執行防制洗錢/打擊資恐政策與作為相互協調，以符合上開方法論之相關要求。

目前金管會在強化與相關保險公會間之防制洗錢/打擊資恐相關事務之合作及協調上，除已責成相關保險公會組成跨公會工作小組外，金管會保險局並定期派員參與上開公會之工作小組會議，以加強與相關保險公會間之合作

關係。為強化 FATF 第 2 項建議，建議金管會可善加利用上開已建立之相關保險公會跨公會溝通平臺，進行意見之協調及整合，俾利我國防制洗錢政策之推動及相關措施之執行。

- 三、應積極與公司董事會及經營管理階層定期面談，或進一步與獨立董事個別會談，以確認保險公司對於所面臨洗錢/資恐之相關風險程度，以及防制洗錢/打擊資恐相關義務及應作為內容之瞭解程度。

依 FATF 方法論之第 4 項直接成果之核心議題所示，金融機構專業人員應善於瞭解機構面臨之風險及應遵循之應作為義務事宜。又依本次會議主講人見解，就 FATF 而言，保險公司之董事會應負職權事項，必須包括對於公司風險概況、政策、作業程序內容及控制系統相關具體內容之瞭解，其董事會成員及經營管理階層相關人員並應透過積極參與相關訓練之方式，審慎審閱法遵及內稽報告內所列應注意之重要事項，以及參與討論及檢視相關風險緩抑機制、事業計畫及改正措施之情形等方式，提升自我對於公司相關風險及降低風險之應作為義務事項之認識及評決能力。

依上開深入瞭解金融監理機關於執行 FATFF40 項建議所列要求內容之見解可知，建議所列「保險公司等金融機構董事會應負最終權責」之要求，其意旨係要求金融監理機關應確保保險公司董事會成員係充份參與公司防制洗錢相關風險評估及抑緩措施(Mitigating Measures)之訂

定及掌握相關施作情形之程度，新加坡及馬來西亞等本次會員與會之東協國家並表示，該國係以「直接與保險公司董事會」之董事進行面對面座談方式，踐行確實瞭解保險公司董事會成員對於公司防制洗錢相關風險評估及抑緩措施(Mitigating Measures)相關施作情形程度之要求，上開見解與目前我國多數保險公司認為「董事會係負責政策及程序之核定」之認知存在相當程度之差異。

為積極引導保險公司提升對於機構面臨風險及應遵循作為義務內容之認識及執行程度，金管會現已進行產、壽險公司法令遵循主管及防制洗錢/打擊資恐專責主管與相關人員之面談事宜。鑑於就 FATF 而言，保險公司董事會成員對於於公司風險概況、政策、作業程序內容及控制系統相關具體內容之瞭解程度，列屬於 FATF 方法論第 4 項直接成果之評量範圍，建議金管會未來可視需要以面談、要求保險公會董事會成員出具相關意見書、將前揭董事會應負職權事項相關資訊送請相關保險公會轉知會員公司參考、或請保險公司應於董事會建立具專業董事相關機制(例如專業董事應具備之專業知識認定標準及專業董事之合理人數等)並建立董事會應如何充分落實應作為職權事項等相關處理機制，以有效提升我國保險業執行防制洗錢及打擊資恐之相關工作評鑑成效。

肆、 附件

附件一：出席人員名單

附件二：會議資料