

保單提前解約洗錢手法 保險界防制洗錢打擊資恐今登場
記者李蕙璇／台北報導

第一場保險業防制洗錢及打擊資恐研討會今天（27日）召開，產壽險界及保經保代公司都動員起來防堵有心人士在台灣利用保險洗錢，而亞太防制洗錢組織（APG）則是預計今年11月對我國展開第三輪相互評鑑。

此項評鑑除評比台灣洗錢防制成果外，保險業也是檢視重點。

保險業洗錢防制態樣除了保單提前解約受到高度的矚目外，較現行的洗錢防制態樣最大的不同，是在特別提出對於OIU（國際保險業務分公司）洗錢防制列管。

列管重點不僅要求保險業者具體的掌握OIU客戶身分，連同購買保單的種類、金額、數量是否「反常」，都將會成為對保險業洗錢防制的列管重點。

今天召開的第一場研討會在財團法人保險犯罪防制中心與保險業共同合作設計下，會中針對保險業負責人、法遵人員及從業人員規劃，以強化相關防制知識與技巧、清楚掌握APG評鑑關鍵。

並規劃六種洗錢防制及打擊資恐相關主題，陸續舉辦三場研討會。

行政院洗錢防制辦公室政策組組長蔡佩玲檢察官，於會中說明國家風險評估內容，如何就涉及洗錢／資恐風險評估的程序，新評鑑方法論及國家風險評估的經驗分享與國家風險與產業風險的比對分析。

金融監督管理委員會保險局專門委員葛映濤則會說明APG相互評鑑、FATF新修正的40項建議及評鑑方法，讓保險界熟悉FATF40項建議評鑑方法瞭解技術遵循自評如何進行。

並了解辨識及確認客戶實際受益人的合理措施，以及如何加強確認客戶身分或持續審查措施。