

英屬百慕達商安達人壽保險（股）公司台灣分公司

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表英屬百慕達商安達人壽保險（股）公司台灣分公司聲明本分公司於110年1月1日至110年12月31日確實遵循防制洗錢及打擊資恐相關法令，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報本分公司總經理。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：英屬百慕達商安達人壽保險（股）公司台灣分公司

總經理：

張志泰 (簽章)

總稽核：

李書明 (簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

劉輝悅 (簽章)

中 華 民 國 111 年 3 月 23 日

英屬百慕達商安達人壽保險（股）公司台灣分公司

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫

（基準日：110 年 12 月 31 日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>1. 辦理疑似洗錢或資恐交易審核作業，對高齡繳款人以不同要保人名義短期內密集投保具高保單價值準備金之保件，有審核內容未敘明稅務犯罪洗錢風險評估者。</p> <p>【檢查報告編號：110F104/面請改善】</p>	<p>本分公司對繳費人非要保人或被保險人，繳費人應填寫「非要被保險人繳納保費說明書」並檢附關係證明文件，進行繳費人審查，為利於防範稅務犯罪洗錢風險評估，已將稅務審查程序調整在「防制洗錢及打擊資助恐怖主義程序及控管措施」作業規範，以利遵循。</p>	<p>已完成改善</p>
<p>2. 辦理防制洗錢及打擊資恐名單有關負面新聞資料庫之建置，有漏未建檔情事，雖已於檢查期間補建檔，仍請嗣後注意辦理。</p> <p>【檢查報告編號：110F104/面請改善】</p>	<p>本分公司已辦理教育訓練及增加 Accuity 未收錄負面新聞項目納入公司自建資料庫類型，已補 Accuity 資料庫之不足。</p>	<p>已完成改善</p>
<p>3. 分公司保單核心系統之國家風險分數設定為高風險國家之名單，有與法務部公告為高風險國家之名單不一致者，雖已於檢查結束日後(110.3.2)更正國家風險分數之設定，仍請嗣後注意辦理。</p> <p>【檢查報告編號：110F104/面請改善】</p>	<p>本分公司已就國家風險更新作業辦理教育訓練，重申更新作業的正確性，作業單位並業已調整完畢，稽核亦將進行定期驗證。</p>	<p>已完成改善</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>4. 非要被保險人繳納保險費應填列「M06_非要被保險人繳納保費說明書」，並提出可證明繳款人與要保人關係身分證明文件，經抽查案件佐證文件留存有欠完整，雖從其他投保文件可間接證明與要保人與繳款人關係無誤，建議應逐案留存完整證明文件。</p>	<p>保單服務部 已於例行月會加強內部教育訓練，宣導「M06_非要被保險人繳納保費說明書」應逐案留存完整證明文件。</p>	<p>已完成改善</p>
<p>5. 經抽查保單核心系統的「703-戶籍謄本或身份證影本或相關證明文件」影像檔，發現有有文件模糊不清晰不易辨識情形，雖為非必要審查文件，建議對於留存資料應確保文件可驗證性。</p>	<p>銀行保險部/經代部/保單行政部 銀行保險部及經代部已協請通路向前線業務員宣導，保單行政部亦已辦理內部教育訓練提請注意客戶相關身分證明文件皆應具辨識力並進行審查，若有模糊不清或資料可疑皆需照會補全。</p>	<p>已完成改善</p>