



洗錢防制及資恐法令暨公文宣導^{110.11.19}

法務室

可能幫不到各位主管創造業績；
但可以使各位主管保有甘甜的果實！

法務室發布的規章路徑：

雲端辦公室/文件管理/文件庫/法務室



洗錢防制及資恐法令宣導

洗錢防制

什麼是洗錢？

將骯髒的錢變成乾淨的錢。



洗錢防制及資恐法令宣導

甚麼是髒錢？

- 1. 毒品販運
- 2. 詐欺
- 3. 走私
- 4. 稅務犯罪
- 5. 組織犯罪
- 6. 證券犯罪
- 7. 貪污賄絡
- 8. 第三方洗錢



洗錢防制及資恐法令宣導

怎麼洗？

洗錢防制法 第 2 條

本法所稱洗錢，指下列行為：

- (一)、意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得。
- (二)、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者。
- (三)、收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。



洗錢防制及資恐法令宣導

責任

(一)洗錢防制法第 7 條

第一項 金融機構及**指定之非金融事業或人員**應進行確認客戶身分程序，並留存其**確認**客戶身分**程序**所得資料；其確認客戶身分程序應以風險為基礎，並應包括實質受益人之審查。

第五項 違反**第一項**至第三項規定及前項所定辦法者，由中央目的事業主管機關處金融機構新臺幣五十萬元以上一千萬元以下罰鍰、處**指定之非金融事業或人員**新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰。



洗錢防制及資恐法令宣導

責任

(二)洗錢防制法 第 14 條

第一項 有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金。

第二項 前項之未遂犯罰之。



洗錢防制及資恐法令宣導

與客戶屬性有關之高風險情況例示如下(共24項，擷取其中8項)

- 1.重要**政治性職務人士**。
- 2.客戶組成結構或性質複雜，無法確認**實質受益人**，亦即無法解釋客戶使用法人或法律協議的理由。
- 3.懷疑客戶是**代理**第三方進行活動 / 交易
- 4.客戶有執行可疑交易之跡象。
- 5.**現金收付密集**之客戶。
- 6.客戶具有**非法**資產。
- 7.客戶為恐怖分子或名列犯罪名單之內。
- 8.現金和等值現金密集型業務，例如：賭場、貨幣服務企業、外幣兌換服務業等。

(資料來源：行政院洗錢防制辦公室)



不利洗錢防制工作職業及內容態樣

五、要保人與被保險人財務狀況(新臺幣萬元為單位，以阿拉伯數字填寫，如無)

		要保人		
個人	工作年收入	新台幣約	200	萬元
	其他收入(如利息、房租等)	新台幣約	150	萬元
家庭年收入		新台幣約	500	萬元
資產	動產(如存款/股票/基金等)	新台幣約	2,000	萬元
	不動產	新台幣約	8,000	萬元
服務單位/工作內容(含兼職)		貿易	/ 貿易	



不利洗錢防制工作職業及內容態樣

四、本次投保的保險費來源為：薪資收入/公司紅利 投資收入 儲蓄 退休金 財產繼承/贈與 保單借款
房屋貸款 保單之解約金 其他，請說明：_____。

(倘保險費來源為保單借款、貸款或保單解約金，請另檢附【繳費來源確認暨聲明書】)

三、投保內容

主 約 險 種 名 稱	安達人壽天生贏家 Plus 變額萬能壽險(VMR_116C1) 安達人壽天生贏家 Plus 外幣變額萬能壽險(VMR_117C1)			
幣 別	TWD	目 保 險 標 費	<input type="text" value="8,000,000"/>	元整
繳 別	<input checked="" type="checkbox"/> 彈性繳納（首次繳費） <input type="checkbox"/> 年繳 <input type="checkbox"/> 半年繳 <input type="checkbox"/> 季繳 <input type="checkbox"/>			

五、要保人與被保險人財務狀況(新臺幣萬元為單位，以阿拉伯數字填寫，如無

		要保人
個人	工作年收入	新台幣約 0 萬元
	其他收入(如利息、房租等)	新台幣約 30 萬元
		家庭年收入
資產	動產(如存款/股票/基金等)	新台幣約 300 萬元
產	不動產	新台幣約 2,000 萬元
服務單位/工作內容(含兼職)		自宅 / 退休人員

*若要保人/被保險人為已婚者，請於家庭年收入欄位填寫夫妻雙方年收入總和。

TENG DA Insurance Broker

騰達保險經紀人



不利洗錢防制工作職業及內容態樣

姓 名	蔡 [REDACTED]
出生日期	民國 040 年 07 月 [REDACTED]

幣 別	TWD	目 保 險 標 費	2,200,000	元 整	貳 仟
-----	-----	-----------	-----------	-----	-----

五、要保人與被保險人財務狀況(新臺幣萬元為單位，以阿拉伯數字填寫，如無該項收入請填寫 0)

		要保人	被保險人(與要保人同一人無須填寫)
個 人	工作年收入	新台幣約 0 萬元	新台幣約 萬元
	其他收入(如利息、房租等)	新台幣約 100 萬元	新台幣約 萬元
	家庭年收入	新台幣約 350 萬元	新台幣約 萬元
資 產	動產(如存款/股票/基金等)	新台幣約 1,000 萬元	新台幣約 萬元
	不動產	新台幣約 3,000 萬元	新台幣約 萬元
服務單位/工作內容(含兼職)		退休人員 / 家庭主婦	/

※若要保人/被保險人為已婚者，請於家庭年收入欄位填寫夫妻雙方年收入總和。請敘明配偶之工作內容



洗錢防制及資恐法令宣導

甚麼是資恐？

資恐防制法 第 1 條

為防止並遏止對恐怖活動、組織、分子之資助行為（以下簡稱資恐），維護國家安全，保障基本人權，強化資恐防制國際合作，特制定本法。



洗錢防制及資恐法令宣導

資恐防制法 第8條(責任)

明知他人有實行下列犯罪之一以引起人員死亡或重傷，而達恐嚇公眾或脅迫政府、外國政府、機構或國際組織之目的之具體計畫或活動，直者，接或間接為其收集或提供財物或財產上利益者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金：(犯罪行為樣態請自行參閱1~3款)



洗錢防制及資恐法令宣導

- 第 9 條

明知為下列個人、法人或團體，而仍直接或間接為其收集或提供財物或財產上利益者，處六
月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣五百
萬元以下罰金：(犯罪行為人的樣態請自行參閱
1~3款)



洗錢防制及資恐法令宣導

- 第 12 條

洗錢防制法第五條第一項至第三項所定之機構、事業或人員違反第七條第一項至第三項規定者，由中央目的事業主管機關處新臺幣二十萬元以上一百萬元以下罰鍰。



公文宣導



富邦人壽

業務公告函

受文者	全體內外勤同仁	發文字號	(110)富壽核發字第 195 號
發文者	核保部	發文日期	110 年 11 月 1 日
承辦人	鄭羽廷	聯絡電話/分機	2345-5111/29483

主 旨：公告以蓋手印替代簽名或客戶不識字但會簽名，需有二位見證人，但不得為當件業務員、送件人或保單服務人員，敬請 知照。

說 明：

一、為強化金融消費者保護，修訂以蓋手印替代簽名或客戶不識字但會簽名，簽署各項作業文件之規範如下，自文件申請日 110 年 11 月 5 日起適用，如有不符，將照會重填。

- (一) 以蓋手印替代簽名，須有二位見證人於指印旁簽名及填寫身分證字號。
- (二) 見證人不可為當件之業務員、送件人或保單服務人員。
- (三) 客戶為「不識字但會簽名」者，比照上述規則辦理。

二、對於客戶有「不識字但可會簽名」之情形，辦理新契約投保或保全變更須檢附業務人員報告書時，請業務人員/送件人/保單服務人員於「業務人員報告書」之備註欄註記說明。



廣告自律規範 宣導

業務員未直接引用經公司核可之招攬廣告/文宣、簡介(DM)、商品說明書及建議書，有擅自重製、改作、編輯或以其他任何形式變造招攬廣告，或自行製作不同公司保險商品間比較表等行為。

檢舉內容結合招攬廣告與招攬行為，應依廣告自律規範第4條之1規定查處並依管理規則及公司管理辦法予以懲處。

業務員轉載分享保險商品(未透露商品名稱)、金融等相關報導並發表想存錢的趕快、快找我存錢等招攬訴求。

檢舉內容區別屬於招攬行為，依管理規則第15、16條規定，該招攬行為違反管理規則，應依管理規則及公司管理辦法予以懲處。



廣告自律規範 宣導

：業務員對特定保戶發表，非常緊急，趕快買美金，等漲價賣掉，賺匯差，趕快來了解美元保單，賺利差等言論。

檢舉內容區別屬於招攬行為，依管理規則第 15、16 條規定，該招攬行為違反管理規則，應依管理規則及公司管理辦法予以懲處。

業務員轉載分享保險商品（未透露商品名稱）、金融等相關報導並發表與上開報導相關言論，其言論未提及特定保險商品名稱、內容或特色之陳述。

檢舉內容區別屬於招攬行為，依管理規則第 15、16 條規定，核判該言論是否違反管理規則相關規定。



全球人壽 經代事業部 110.11.12來文

主　　旨：有關新契約電訪作業事前溝通與說明乙事。

說　　明：

一、本公司辦理新契約電訪作業時，經常有保戶回覆不認識招攬之業務員，經發出照會並再一次執行電訪時，保戶就又認識招攬之業務員。此類情形會造成保經公司合約規範之品管項目扣分且業務員亦會被列入管控名單，對業務員及保經公司影響甚鉅。

二、從上述情形來看，應該是業務員事前未向保戶說明有關電訪作業的事情所導致，所以請各業務合作夥伴向所屬業務員加強宣導，請業務員於招攬時或送件前，向保戶充分說明電訪作業之相關事宜，盡量避免照會及再次電訪，以提昇核保作業效率。



報告完畢
謝謝聆聽