

# 打擊洗錢及恐怖分子籌資 交易監察 – 原則與實踐

徐啟瑩先生  
高級經理(執法部)  
2016年12月2日



保險業監理處  
香港特別行政區政府



# 免責聲明

- 這演講部分旨在提高保險業對有關打擊洗錢及恐怖分子籌資交易監察之認識。它並不涵蓋適用於保險機構的所有法定要求。保險機構應尋求其專業法律意見，以確保他們遵守《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例》及《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》之規定。
- 此簡報材料可作個人或保險機構內部使用。未經保監處的事先書面同意，不得將材料複製，或分發給第三方，或作商業用途。

# 持續監察



# 持續監察

客戶的身分－  
反映現況及  
仍屬相關

客戶的交易－  
交易監察

# 何謂交易監察？

正常交易 - 不尋常交易

金錢交易 - 非金錢交易

保險公司 - 保險中介人

# 何謂不尋常/可疑?

- 外部參考

- 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引 (GN3)
- 聯合財富情報組(JFIU)出版的報告
- 財務行動特別組織(FATF)/亞太區反洗錢組織 (APGML)/國際保險監督聯會(IAIS)出版的報告

- 內部參考

- 交易與客戶風險狀況存有差異，例如：提取金額相比保單持有人過往的提取紀錄，超過某個百分比

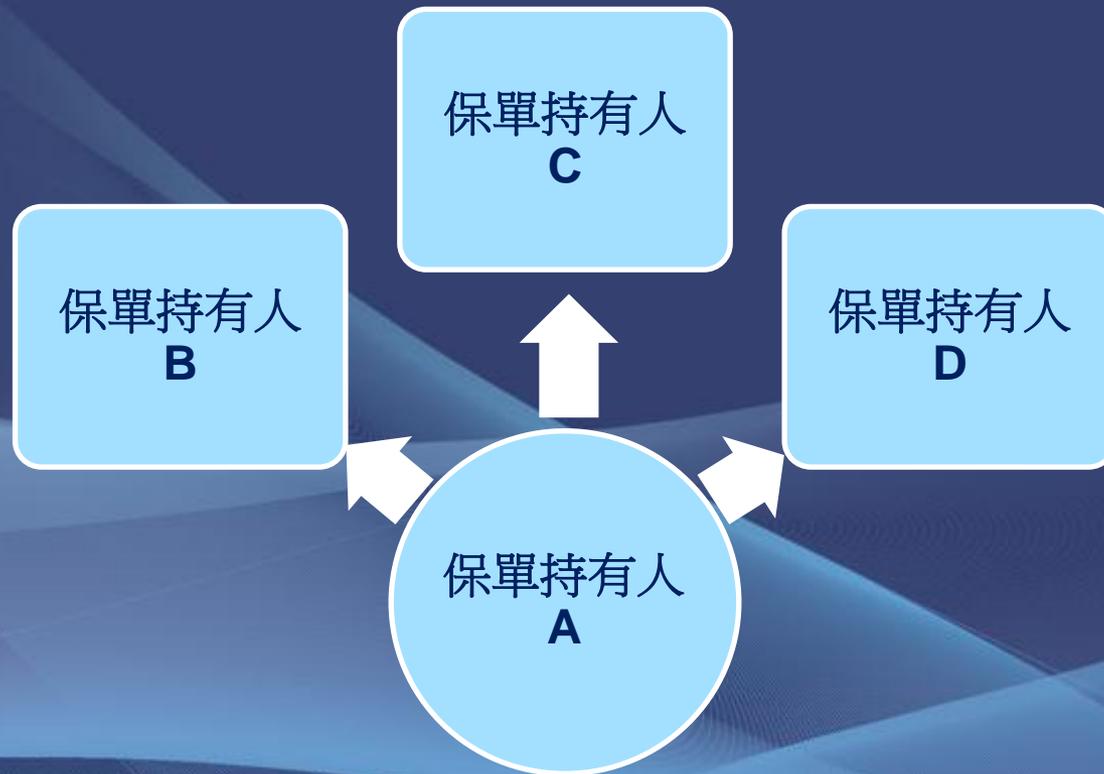
# 非金錢交易

## 頻繁更換保單持有人



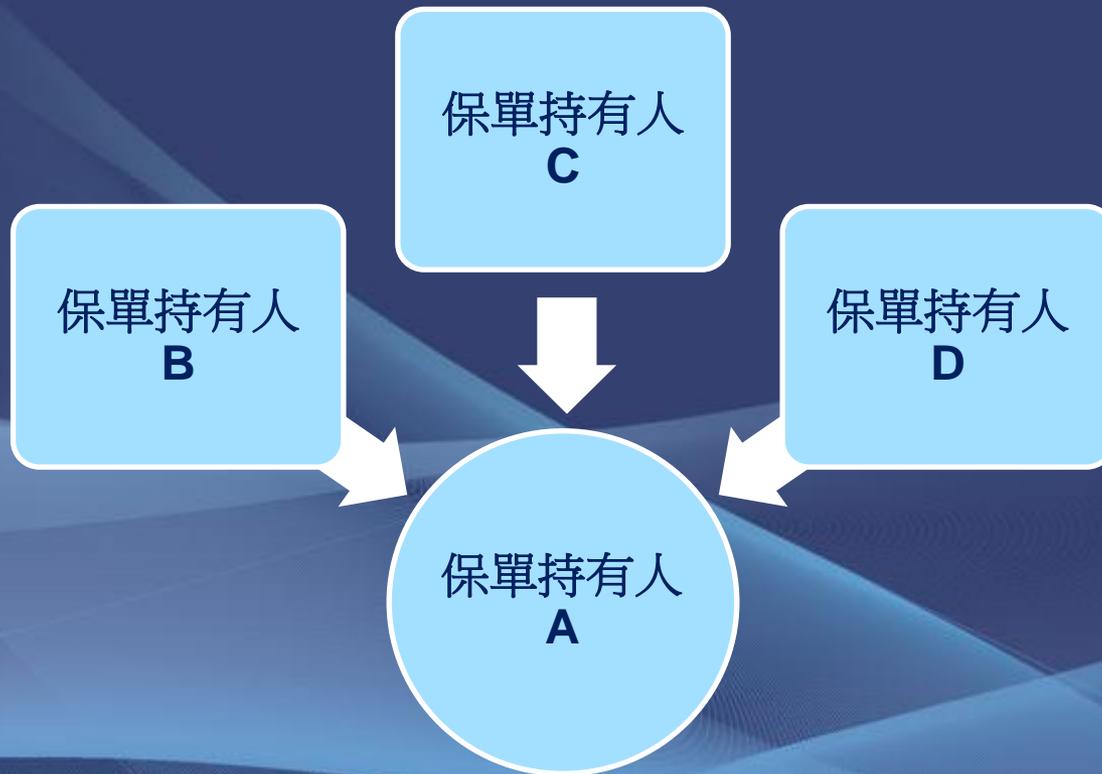
# 非金錢交易

## 頻繁更換保單持有人



# 非金錢交易

## 頻繁更換保單持有人



# 非金錢交易

保單層面 – 保單持有人層面

# 非金錢交易

頻繁更改受益人

頻繁更改地址

# 金錢交易

存入金錢 — 提取金錢

# 金錢交易



資金流入 - 繳交保費 / 償還貸款 / 預繳保費

- 大額
- 累積交易
- 保單層面/保單持有人層面

# 金錢交易



OUT

資金流出 - 退保支付款項 /  
提取款項 / 保單貸款 / 保費發還

- 大額
- 累積交易
- 保單層面/保單持有人層面

# 金錢交易



保單層面/保單持有人層面  
累積大額資金流入



保單層面/保單持有人層面  
累積大額資金流出

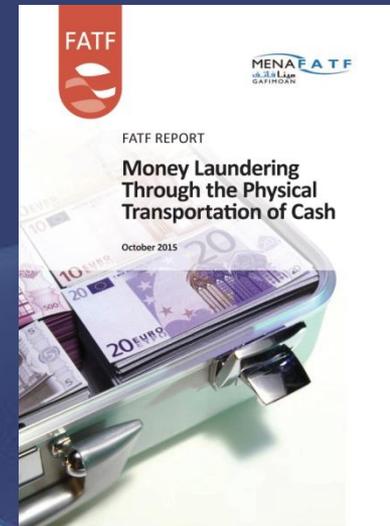


資金流入 + 資金流出

# 資金流入 – 現金

## 保單持有人層面上累積大額現金存款

- **分散/化整為零的洗錢方法** – 以特定模式進行金融交易的一種手法，以避免產生某些記錄及報告
- **收銀處/銀行/便利店**
- **內部管控措施**及交易監察



# 資金流入 - 繳交保費

就定期繳費的保單而言，所繳交保費之金額與  
每期保費或其倍數不相符



# 資金流出

- 以時間作為其中一個監察準則
- 保單生效/某些事件與退款之間的時間



# 資金流出

在保單持有人的層面上  
頻繁地取消申請或於保單冷靜期內取消保單



# 資金流出

提早退保

在大額存入或一次性加保後不久  
便提早中止保單

在更換保單持有人後不久  
便提取保單款項或退保



# 資金流出

頻繁地退保

退保損失超過某百分比  
及某特定金額

相比保單持有人過往的提款紀錄，  
提款金額超過某個百分比

# 更多的例子包括…

在沒有合理原因下  
向不同的保險公司購買同類型的保單

針對某些特定產品，  
例如整付保費的保單

銷售渠道層面的評估

# 如何監察?

- 規模
  - 要顯示出其有效性
  - 與公司的業務/ 活動/ 風險相稱
- 電子系統是否必須?

# 如何監察?

專用的自動化交易監察系統 /  
系統化的特殊報告



人手報告 / 記錄



# 如何監察?

## 系統屏幕作出提醒

- 實時監察高風險客戶的交易

## 受事件觸發的覆核

- 特殊情況

# 交易監察－建立

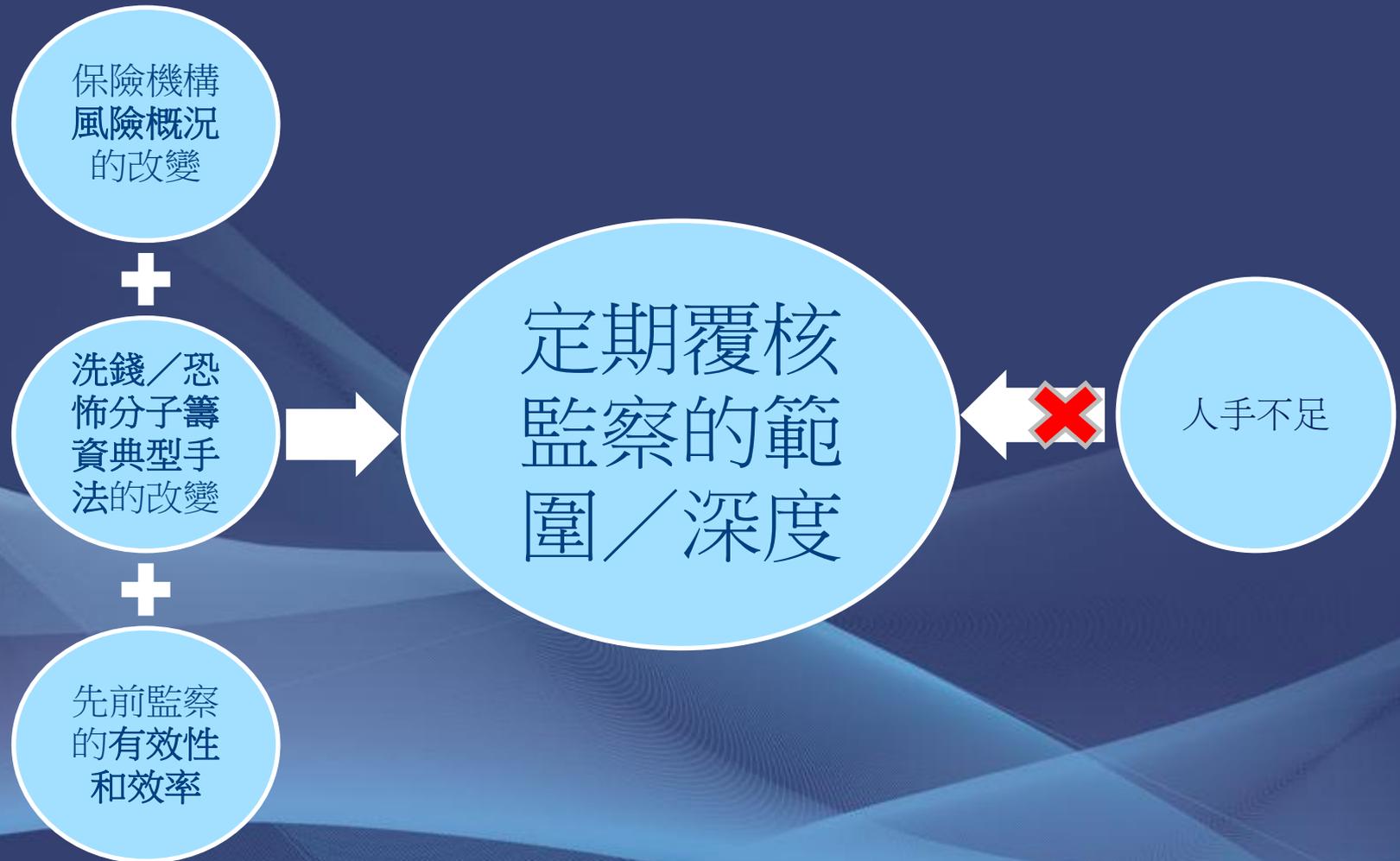
合適及具良好  
數據質量的管  
理資訊系統／  
保單管理系統

了解操作規則  
／背後理念

有理據支持及  
合理的參數／  
門檻

了解系統限制

# 交易監察－維持



# 交易監察 – 疑似可疑交易之處理

- 處理有關交易的書面**指引和程序**
- **紀錄**評估結果及理由
- 分配**充足的資源** – 顯示高級管理層的承諾
- 外判安排和其**質量控制**

# 交易監察



# 謝謝



保險業監理處  
香港特別行政區政府

