



金融監督管理委員會

FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

FATF評鑑方法論及保險業推動現況

保險局

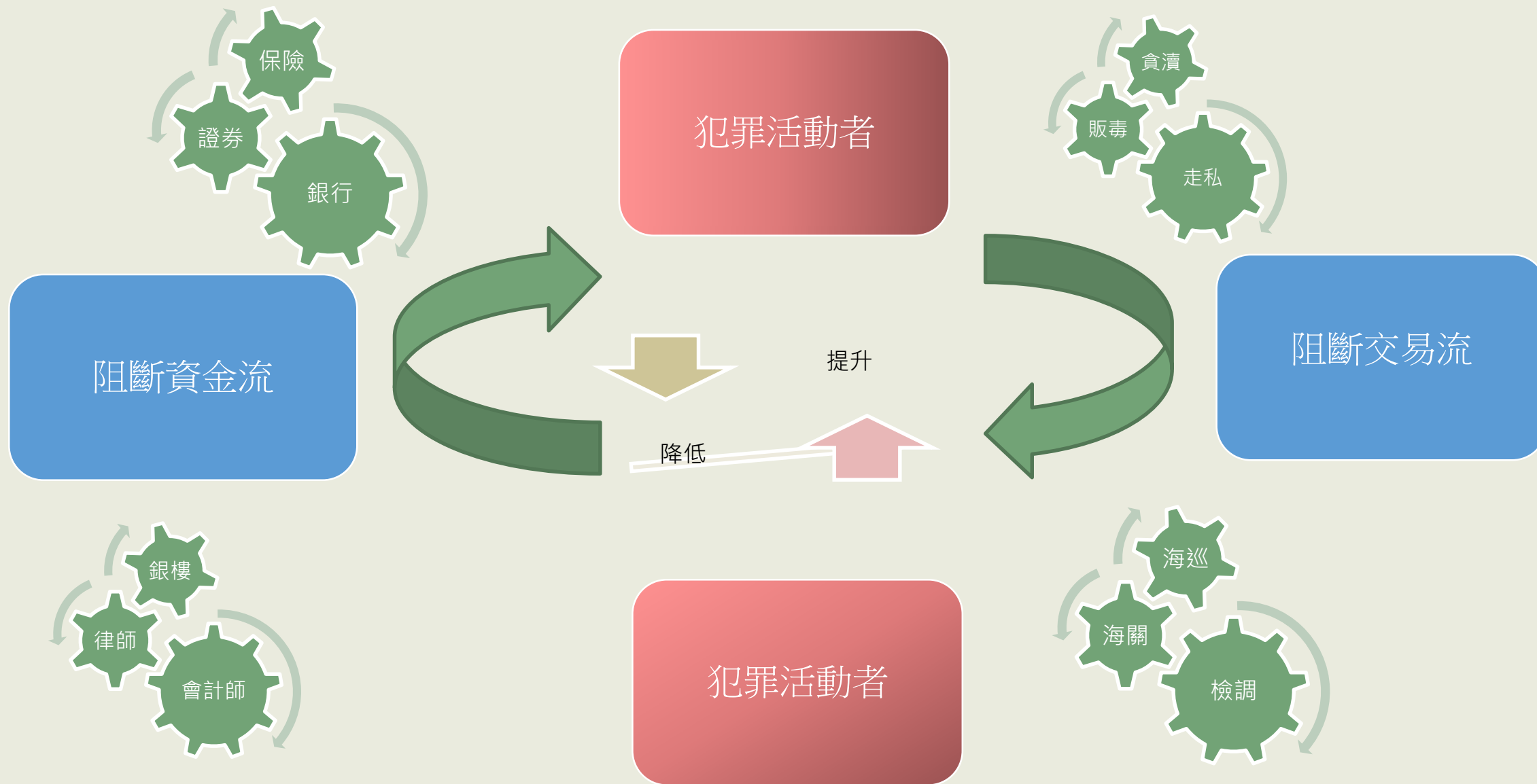


金融監督管理委員會

FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.



FATF40項建議方法論





Risk-Based
Approach

Technical
Compliance



Immediate
Outcome

40項建議

11項效能分析



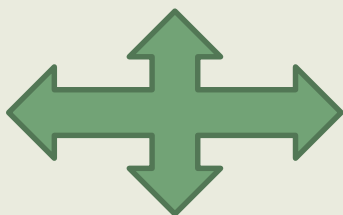
FATF Methodology

Technology Compliance

40項建議

Immediate Outcome

11項效能



Risk-Based approach

盡職調查

合作協調

罪型化

保密義務

紀錄保存

可疑交易通報

經營准入管制

阻斷



交易流



現金流

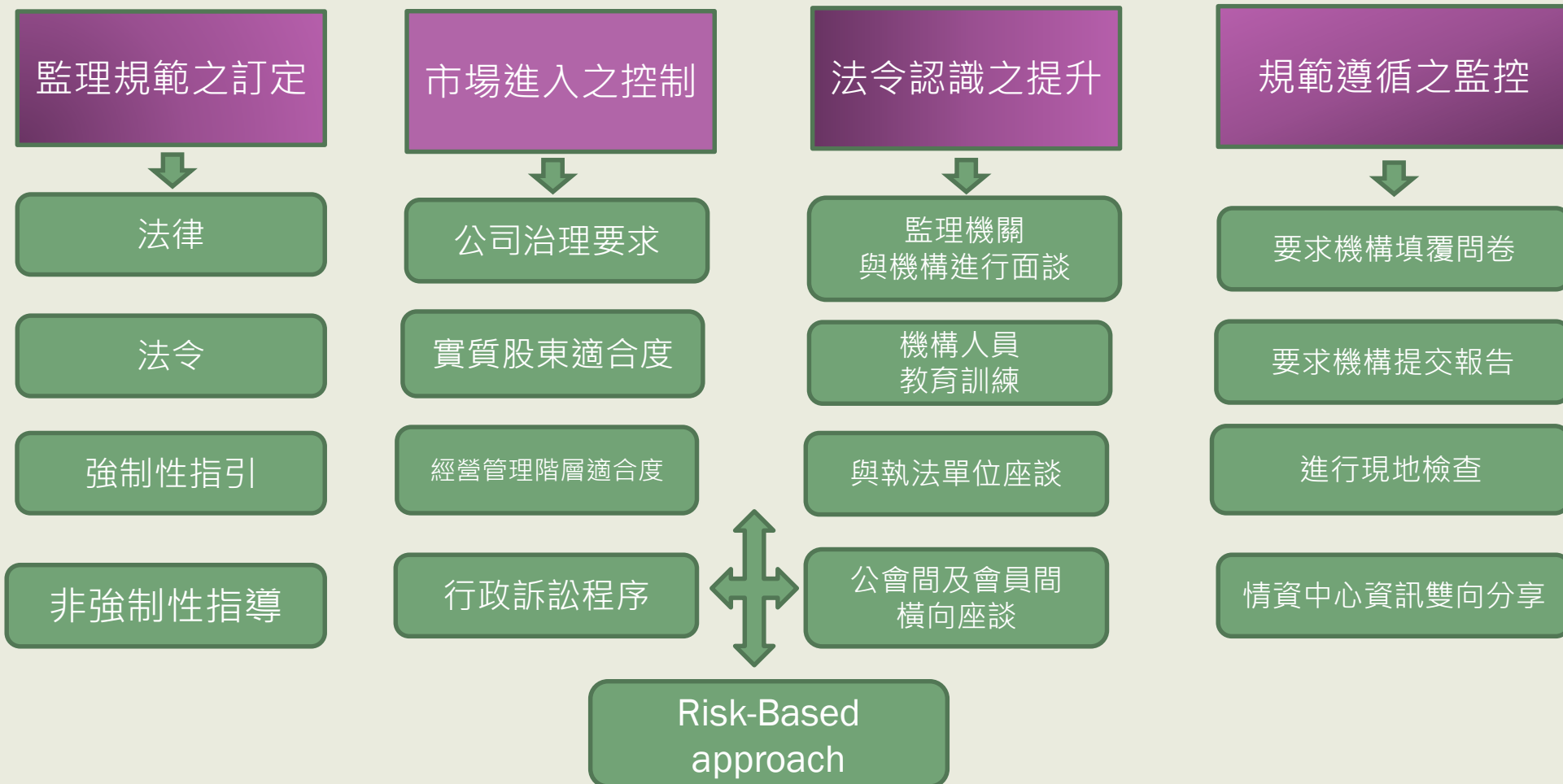


充分及適足之法律規範及監理行動

金融機構落實規範之能力及程度



充分及適足之法律規範及監理行動





金融機構落實規範之能力及程度

執行相關規範

- 落實相關抵減風險措施之執行

參與規範制度之制訂

- 充分參與相關規範及風險值設定之討論

內部規範合宜性

- 符合法令及國際規範

抵減措施有效性

- 抵減措施與風險因素相關

營業單位

董事會

法遵單位

Risk-Based approach

內稽單位

政策

資源/效能

程序

內控制度/訓練

計畫/方案

相關規範之落實程度

- 查核相關單位落實相關規範情形

相關缺失之反饋

- 將缺失反饋予董事會、法遵單位及營業單位



金融機構一

金融機構自評(EX.問卷、內部查核)

固有風險

抵減措施

剩餘風險

風險胃納

Third Party
Outside Vendor
(會計師)

提升

降低

金融檢查

金融機構重新調整

固有風險

抵減措施

剩餘風險



金融機構 二

金融機構自評(EX.問卷、內部查核)

內控措施
或
緩抑措施?

緩抑措施

政策

程序

行動方案

固有風險

內控措施

剩餘風險

風險胃納

與RBA及政策、程序及方案有無關連?

Third Party Outside Vendor
(會計師)

提升

降低

金融檢查

金融機構重新調整

固有風險

內控措施

剩餘風險



監理機關

金融機構自評(EX.問卷、內部查核)



保險公司風險程度之參考

固有風險

抵減措施

剩餘風險

現地檢查

日常監理



提升

降低



現地檢查頻率、廣度、深度

日常溝通對象、頻率及議題



重新調整



固有風險

抵減措施

剩餘風險程度

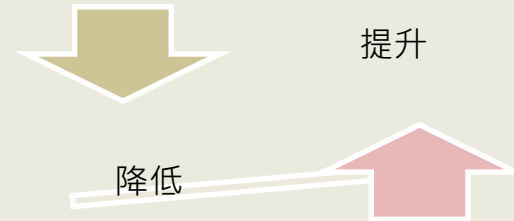


產業固有風險

國家主要威脅

保險產業

法令許可經營範圍
產業實際營運內涵



機構固有風險

國家主要威脅

個別保險公司
經營政策



機構固有風險

客群政策

重要政治性人物

高淨值/資產對象

不明交易目的

非公民客群

商品/服務政策

傳統壽險商品

投資型保險商品

躉繳型保險商品

損失填補保險商品

營運地點

國內

國外

降低

提升

營運通路 複雜度

公司業務人員

電話行銷

網路交易

保險輔助人

客戶關係性

經常/臨時性

直接/間接業務

主動/被動



機構風險抵減措施

客戶盡職調查

持續客戶監控

調整客戶風險

持續性客戶盡職調查
ODD

增強客戶盡職調查
EDD

可疑交易通報

低風險客戶

高風險客戶

可疑交易通報

資料保存分析

阻斷資金流動

資料保存分析

拒絕業務往來

執法部門進行監控

拒絕業務往來



機構剩餘風險

缺乏可靠資料

監理機關檢查缺失

缺乏可驗證資料

資料遲延/落後

第三方查核發現缺失

系統功能不足

缺乏內部執行標準

人員訓練不足



降低

提升



機構風險胃納

涉入被訟事件

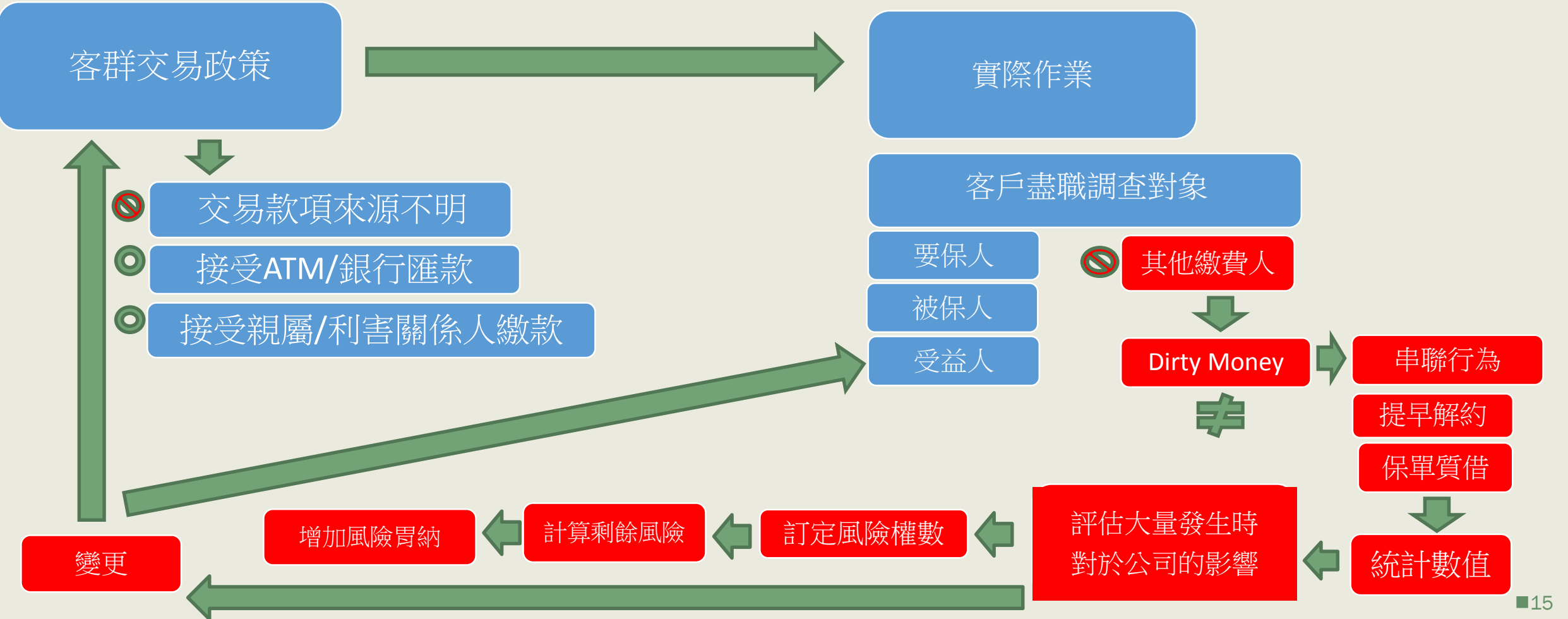
受罰緩處分

受停業處分

缺失改正之成本

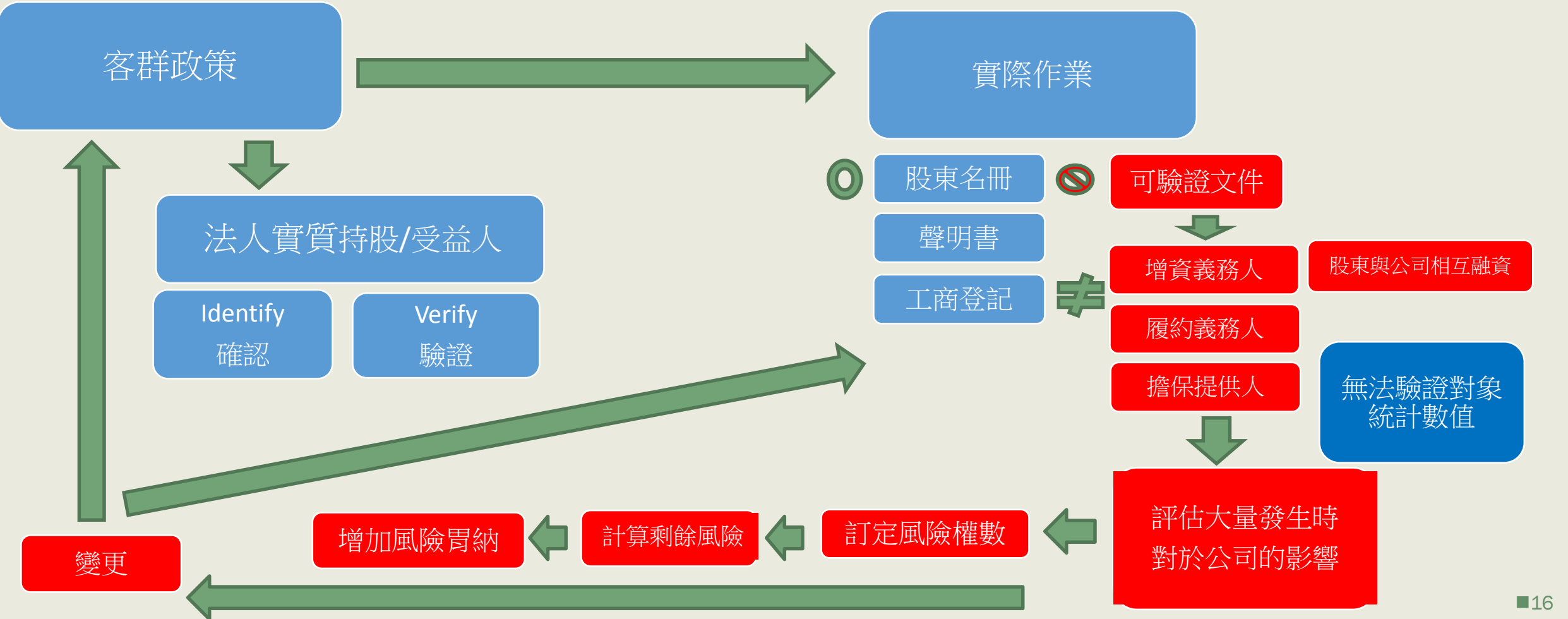


保險業對於風險基礎方法認識-範例一



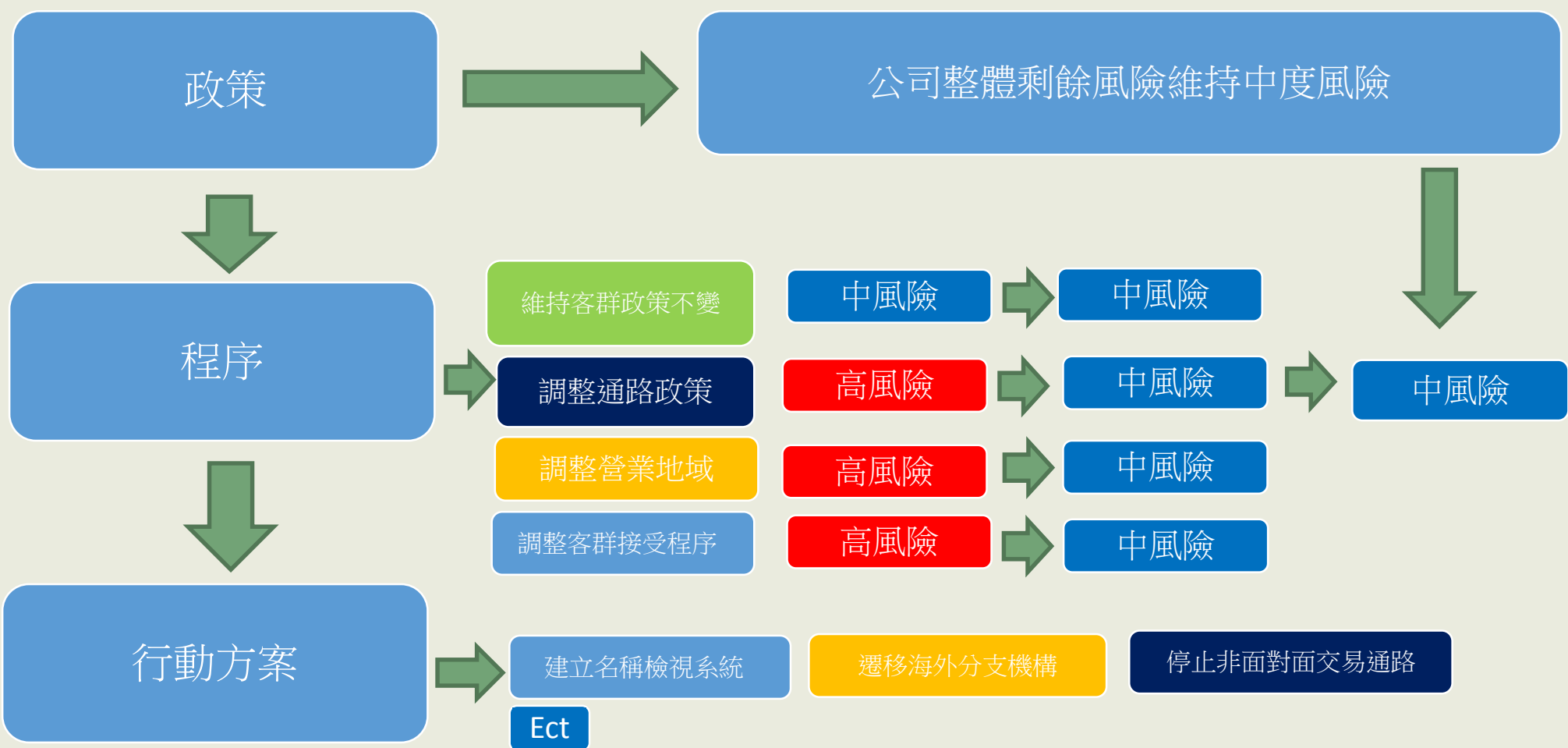


保險業對於風險基礎方法認識-範例二



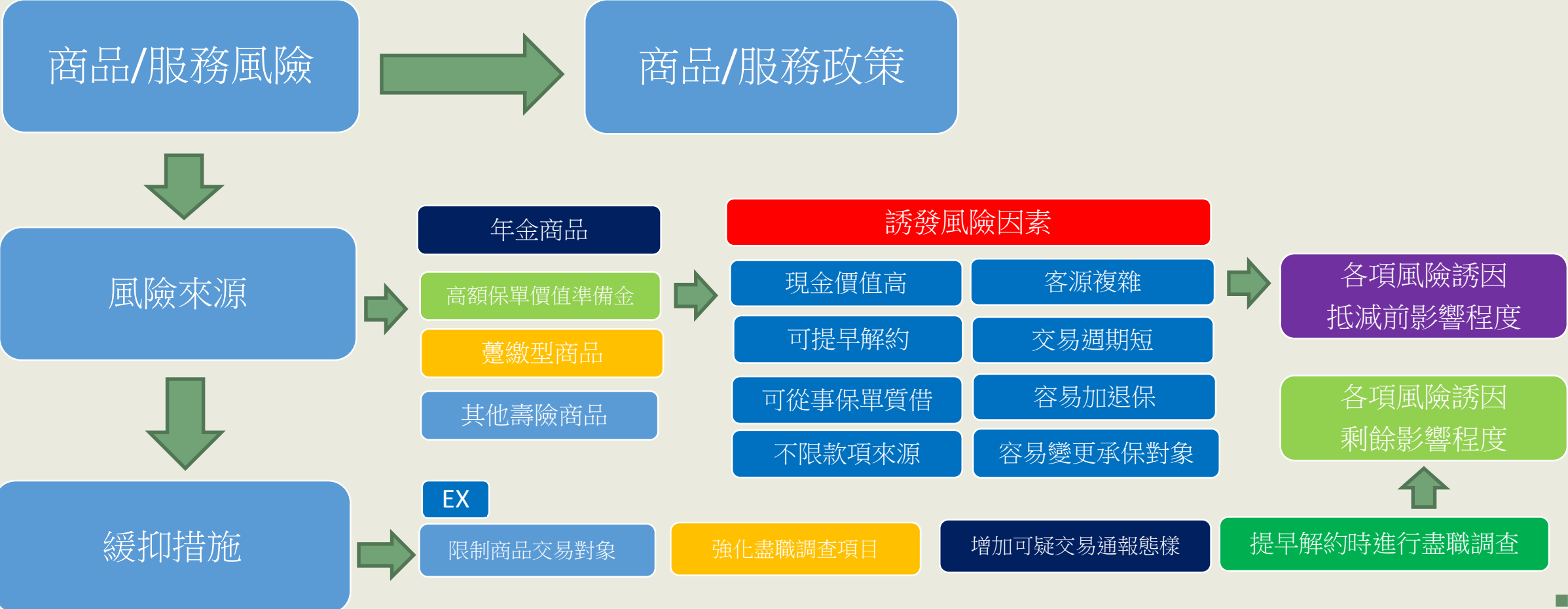


保險業對於風險基礎方法認識-範例四



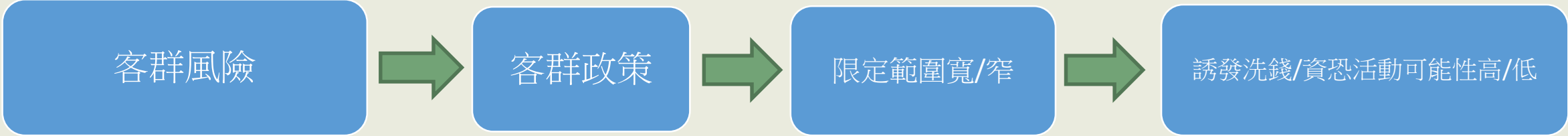


保險業對於風險基礎方法認識-範例五

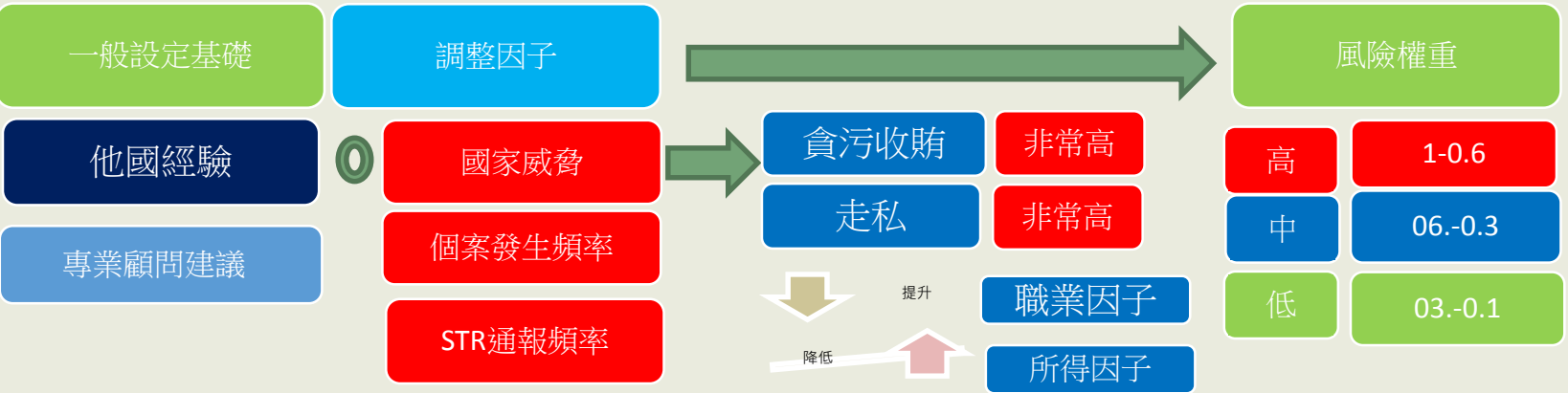




保險業對於風險基礎方法認識-範例六



EX





保險業對於風險基礎方法認識-範例七

風險因子	盡職調查	Rating/Score	因子權重	Rating System
國籍	哥倫比亞	9	24%	1%-3% 低風險
住所	英國	1	3%	
商業活動	咖啡交易	7	24%	
職業	貿易經營者	2	3%	4%-6% 中風險
交易款項來源	貸款所得	2	3%	
事業體複雜度	複合性事業	6	20%	7%-10% 高風險
資產規模	US\$80M	9	15%	
事業經營情形	頻繁/現金	6	8%	
		48/8=5.25	7.02	



保險業對於風險基礎方法認識-範例八

	低風險客群	中風險客群	高風險客群
確認/Identify	Green bar	Yellow bar	Orange bar
驗證/Verify	Green bar	Yellow bar	Orange bar
客戶事業/職業性質	Green bar	Yellow bar	Orange bar
銀行交易帳戶往來情形	Green bar	Yellow bar	Orange bar
交易款項來源	Green bar	Yellow bar	Orange bar
資產/財富主要來源		Yellow bar	Orange bar
客戶背景(EX.經濟活動)		Yellow bar	Orange bar
其他調查(EX.負面事件)			Orange bar