

人壽保險公司所受洗錢及資恐風險 與相應抵減風險措施研究

邵之雋^{*}、李怡萱^{**}

摘 要

按 2021 年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告評估結果，人壽保險公司被評估為高風險弱點產業。本於人壽保險商品係屬能積累大額資金、交易大額資金或是允許大額資金解約的保險商品類型，其提供犯罪行為人高度停泊價值，為隱匿不法資金的絕佳管道。本文爬梳產業常見疑似洗錢及資恐態樣後，認為「強化人壽保險公司與其他金融機構之防制洗錢及打擊資恐資訊交流機制」、「課予人壽保險公司間接辨識實質受益人之強制性義務」以及「就違反確認客戶身分程序之人壽保險公司人員，訂定合乎比例原則之過失行政責任」能有效抵減人壽保險業所受之洗錢及資恐風險。

關鍵詞：風險評估、人壽保險業、資訊交流、實質受益人、防制洗錢

^{*} 財團法人金融法制暨犯罪防制中心董事長、國立交通大學科技法律學院兼任副教授；國立臺灣大學法學碩博士。

^{**} 行政院洗錢防制辦公室諮詢研究員；國立臺灣大學法律學系碩士生。

投稿日：2022 年 12 月 9 日；採用日：2023 年 2 月 11 日