

客戶風險辨識表

壹、業務員填寫欄位				
一、客戶基本資料				
姓名		身分證字號		
二、風險辨識項目				
類別	風險因子	說明	辨識	
			是	否
地域 風險	簽約地	保險契約在國內簽訂？		
	國籍	客戶為本國人？		
客戶 風險	職業	客戶無從事 ML/FT 高風險職業(註一)？		
	來源	客戶無主動要求投保？		
		客戶為業務員舊識？		
	交易金額	客戶無累計繳納保險費 NT\$100 萬元以上？		
產品 風險	保單價值	客戶無投保高價值保單(註二)？		
	繳費方式	客戶無躉繳保險費？		
		客戶非以現金繳付保險費？		
交易 風險	交易管道	客戶由業務員面對面招攬？		
	付保費者	付保費之人為要、被保險人或受益人？		
註一：高風險職業：係指當舖、金融代辦中心、地下匯兌等提供金融服務之非銀行單位、賭場、賽馬或賭博相關行業、國內外政治人士、軍火商、珠寶、骨董或名畫古玩商、銀樓、不動產買賣商、律師、會計師、貿易商、證券或期貨仲介經紀商等行業。 註二：高價值保單：係指 OIU 保單、投資型保單或年金險保單等。				
貳、業務員簽署				
業務員簽名		填表日期		
客戶風險等級	<input type="checkbox"/> 一般風險 <input type="checkbox"/> 高風險	風險辨識項目「否」有六項以上者為高風險；反之為一般風險。		

※依據保險經紀人公司評估洗錢及資恐主義風險及訂定相關防制計畫指引規定不得向保戶或與執行防制洗錢義務無關者，透露保戶之風險等級資訊。