

產物保險業面臨之洗錢風險彙整表

本業具較高風險業務或商品	容易被利用於洗錢之原因	可降低風險之措施
鉅額保費之業務或商品種類如巨大商業火災保險、航空保險、船體保險、大宗穀物整船或高科技產品貨物運輸險等	鉅額保費之保件行使契約撤銷權得要求退還所繳保費取回資金，比較容易被作為洗錢誘因。	一、應確認保戶之身分及動機。 二、審查保戶風險等級，針對高風險保戶加強審查，防制其藉投保為洗錢之行為。