



新華保險顧問有限公司(新華保險) 的合規計劃 反洗錢 (AML) 和反恐融資 (CTF)

1. 背景

根據《反洗錢和反恐融資指南》保險業監理處於 2015 年 3 月發布 (修訂版), 已獲授權保險經紀人是保險機構的一部分, 因此(新華保險)認為適合實施所述準則適用於長期業務, 包括但不限於:

- (a) 與單位掛鉤或與利潤有關的單一保費合同;
- (b) 儲存現金價值的單一保費人壽保單;
- (c) 固定年金和可變年金; 和
- (d) (二手) 捐贈政策。

2. 行動計劃

從開始業務關係開始, 準備內部實施的最終版本與客戶保持聯繫, 直到與適當的記錄保持業務關係。準則應還包括以下附錄:

1. 完成客戶盡職調查表 (CDD) 的解釋性說明
2. 風險評估表 (基於風險的方法用於簡化客戶的填寫盡職調查表, 客戶盡職調查表和擴展客戶盡職調查表)
3. 實益所有者身份識別表
4. 客戶身份驗證文件
5. 反洗錢 (AML) 和反恐融資 (CTF) 客戶識別清單
6. 可疑交易準則

2. 準備組織結構

新華保險顧問有限公司(新華保險) 應任命合規官 (湯曉彤小姐) 負責內部填寫相關表格 (包括風險評估表, 客戶盡職調查表, 實益擁有人) 的準則在建立業務關係之前, 之時或之後的身份證明表。 湯曉彤小姐負責與反洗錢 (AML) 和反恐融資 (CTF) 有關的所有事務。

4. 培訓

新華保險顧問有限公司(新華保險)應確保所有新員工和現有員工都了解反洗錢 (AML) 和反恐融資 (CTF) 條例要求以及所有在開始新華保險顧問有限公司(新華保險)工作時以及之後定期進行內部指導。

由湯承芬編寫,

日期: 2021 年 4 月 20 日