

【發明說明書】

【中文發明名稱】 人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統

【英文發明名稱】 Life insurance risk assessment system for preventing money laundering and fighting against financing terrorism

【技術領域】

【0001】 本發明是關於一種風險評估系統，特別是關於一種防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統。

【先前技術】

【0002】 近年來金融主管機關針對防制洗錢及打擊資助恐怖活動的控管益加重視，相關的法規亦已立法公佈，惟如何能有效過濾此類違法活動，是執行上的困難點。

【0003】 由於金融上的資訊及通訊技術的不斷提升，如何整合各種金融資訊技術及資源而滿足主管機關及法規的要求，並降低金融機構的營運風險，實為目前各金融機構亟欲解決的問題。

【發明內容】

【0004】 本發明提出一種創新的人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，解決先前技術的問題。

【0005】 於本發明的一實施例中，一種人壽保險業之防制

洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統包含一地域關聯風險伺服器、一產品關聯風險伺服器、一保戶關聯風險伺服器以及一作業分析工作站。作業分析工作站串連至地域關聯風險伺服器、產品關聯風險伺服器以及保戶關聯風險伺服器，藉以獲取關聯風險資訊，以評估是否接受投保、金流交易或呈報主管機關。

【0006】 於本發明的一實施例中，作業分析工作站包含一通訊介面，用以連接至地域關聯風險伺服器、產品關聯風險伺服器以及保戶關聯風險伺服器。

【0007】 於本發明的一實施例中，作業分析工作站更包含一處理器，連接至通訊介面，用以依據各種風險因子執行防制洗錢或打擊資助恐怖主義的風險評估。

【0008】 於本發明的一實施例中，作業分析工作站更包含一儲存裝置，連接至處理器，藉以儲存處理器的風險評估結果。

【0009】 於本發明的一實施例中，地域關聯風險伺服器包含一通訊介面，用以連接至作業分析工作站。

【0010】 於本發明的一實施例中，地域關聯風險伺服器更包含一儲存裝置，連接至通訊介面，用以存放與地域關聯的風險資料。

【0011】 於本發明的一實施例中，產品關聯風險伺服器包含一通訊介面，用以連接至作業分析工作站。

【0012】 於本發明的一實施例中，產品關聯風險伺服器更包含一儲存裝置，連接至通訊介面，用以存放與產品關聯的風險資料。

【0013】 於本發明的一實施例中，保戶關聯風險伺服器包含一通訊介面，用以連接至作業分析工作站。

【0014】 於本發明的一實施例中，保戶關聯風險伺服器更包含一儲存裝置，連接至該通訊介面，用以存放與保戶關聯的風險資料。

【0015】 綜上所述，本發明的人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統整合各種風險因子的資料以事先評等其風險值，並藉預設條件事後定期過濾可疑的帳戶，使此系統發揮其最大綜效。

【0016】 以下將以實施方式對上述之說明作詳細的描述，並對本發明之技術方案提供更進一步的解釋。

【圖式簡單說明】

【0017】 為讓本發明之上述和其他目的、特徵、優點與實施例能更明顯易懂，所附圖式之說明如下：

第1圖係依照本發明一實施例之一種人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統的方塊圖；以及

第2圖係依照本發明另一實施例之一種人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統的方塊圖。

【實施方式】

【0018】 為了使本發明之敘述更加詳盡與完備，可參照所附之圖式及以下所述各種實施例，圖式中相同之號碼代表相同或相似之元件。另一方面，眾所週知的元件與步驟並未描述於

實施例中，以避免對本發明造成不必要的限制。

【0019】 本發明之技術態樣是一種人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其主要應用於評等人壽保險業之客戶於洗錢或資助恐怖主義上的風險分數，從而判斷是否能核保、接受金流交易或申報給主管機關。以下將搭配第1、2圖來說明防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統之具體實施方式。

【0020】 請參照第1圖，其係依照本發明一實施例之一種人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統的方塊圖。

【0021】 本系統的設計係能符合目前國內的相關法令規範，例如「保險業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」、「人壽保險業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」以及「保險業評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」等。

【0022】 人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統100係以「優先法」、「客戶類型」、「地域因素」、「往來業務」、「交易行為」以及「產品屬性」等六個方面評等其風險分數，再加總成總風險分數。

【0023】 本系統包含一作業分析工作站110作為執行上述六個方面評等運算的電腦裝置。本系統另包含地域關聯風險伺服器120、產品關聯風險伺服器130以及保戶關聯風險伺服器140，用以儲存評估上述六個方面所需的資訊。作業分析工作站110串連至地域關聯風險伺服器120、產品關聯風險伺服器

130以及保戶關聯風險伺服器140，藉以獲取關聯風險資訊，以評估是否接受投保或呈報主管機關。

【0024】 所謂「優先法」是指「只要符合優先法的條件，不論客戶於其他因子狀況為何，直接列入高風險」。金融機構向外部廠商採購全球黑名單資料庫，資料庫從世界各地蒐集公開資訊，儲存於保戶關聯風險伺服器140內，例如是「是否為政治人物」、「是否有媒體負面報導」、「是否為制裁名單」或「是否涉及犯罪活動」等。當作業分析工作站110執行評等時，只要客戶的「姓名」、「生日」、「性別」等資訊經比對符合黑名單的至少其中之一時，即列入高風險。

【0025】 「優先法」的其他一種評等方式可例如是「是否出現在本公司自建高風險黑名單」、「是否為高風險行業」等，此類資訊存放於保戶關聯風險伺服器140，且上述評等的因子僅為列舉，並不限於此。

【0026】 所謂「客戶類型」的評等方式包含「客戶是否配合客戶資料收集程序」，「不配合」是一個選項，「配合度高」亦是另一個選項，均會給予風險分數。針對「非自然人」的客戶，其設立的期間亦是評等的項目之一。設立期間的會依年份區間設立選項，每一選項給予一風險分數。查無資料亦為選項之一。評等時符合選項就會獲得一相對風險分數。上述評等的因子僅為列舉，並不限於此。

【0027】 「地域因素」的評等方式包含客戶的居住地、註冊地以及國籍等之評等。某些高風險的地區或國家，當客戶的居住地、註冊地或國籍的選項符合時，就會獲得一較高的風險

分數，而符合低風險的地區或國家，就會獲得一較低的風險分數。上述評等的因子僅為列舉，並不限於此。

【0028】 「往來業務」的評等方式包含「建立業務之管道」以及「往來時間長度」等。「建立業務之管道」之選項例如可以是「本人透過非面對面管道建立」以及「透過中間機構建立」等，兩選項均會給予一風險分數。「往來時間長度」會依年份區間設立選項，每一選項給予一風險分數。上述評等的因子僅為列舉，並不限於此。

【0029】 「交易行為」的評等方式包含「非面對面交易」以及「過往退保紀錄」。「非面對面交易」的評等選項可例如是「客戶近X年透過非面對面交易次數達X次」或「客戶非經常性透過非面對面交易」。「過往退保紀錄」評等選項可例如是「客戶近X年契約撤銷達X次」。上述評等的因子僅為列舉，並不限於此。

【0030】 「產品屬性」的評等方式包含「允許高額保費」、「允許現金交易」、「目標客戶群是否為潛在高風險客戶群」、「此產品是否為特定客戶群所設計」、「產品特性」以及「產品存續時間」等。上述評等的因子均可設計其評等選項及給予一風險分數，且上述評等的因子僅為列舉，並不限於此。

【0031】 計算總風險分數時，可依重要性而給於各風險因子選項權重，或給予分類風險因子分類權重。因此，風險因子選項得分 \times 權重=每項得分。接著，每項得分加總 \times 分類權重=分類得分。總風險分數=各類分類得分之總合（例如上述「客戶類型」、「地域因素」、「往來業務」、「交易行為」、「產

品屬性」等分類得分之總合)。「優先法」可不納入權重計分的風險評等方式。

【0032】 本系統將客戶風險等級分為四種，即「低風險」、「一般風險」、「高風險」以及「制裁」。系統可為「低風險」、「一般風險」以及「高風險」設定「總風險分數」的區間範圍，例如「低風險」是總風險分數低於某分數等或「一般風險」之總風險分數介於於某二個分數之間。「高風險」除了用總風險分數方式評估外，亦可用上述的「優先法」判定。「制裁」則是完全以「優先法」評定，即客戶是否為制裁名單中之一。

【0033】 當本系統的上述風險因子確定後，便可將相關的計算方式可程式化後，藉作業分析工作站110執行評等。相關的資訊可分類存入地域關聯風險伺服器120、產品關聯風險伺服器130以及保戶關聯風險伺服器140內。當保險契約需核保、辦理金流交易、定期檢核時，可藉輸入保戶的身份證字號或統一編號方式查詢客戶風險等級、以險別代號查詢產品風險等級、以姓名查尋客戶是否在黑名單內(例如向道瓊購買的名單)或以保戶的身份證字號或統一編號輸入、修改、刪除、查詢風險檢核的結果。

【0034】 除上述方式外，本系統亦可採事後監控的檢核方式，例如以預設的條件每日藉作業分析工作站110自動過濾，並輸出報表供檢核(例如以第2圖之輸出裝置116產出報表)。預設的條件可例如是「大額保費非由保險契約之當事人或利害關係人付款」、「保戶於短期內密集辦理解除契約或終止契約，要求以現金方式支領，達一定金額以上」或「客戶短期內密集

投保具高保單價值準備金之保險商品」。

【0035】 請參照第2圖，其係依照本發明另一實施例之一種人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統的方塊圖。在硬體上，作業分析工作站110包含通訊介面112、處理器114、輸出裝置116以及儲存裝置118等元件。

【0036】 通訊介面112用以連接至地域關聯風險伺服器120、產品關聯風險伺服器130以及保戶關聯風險伺服器140。處理器114連接至通訊介面112，用以依據各種風險因子執行防制洗錢或打擊資助恐怖主義的風險評估。輸出裝置116連接至處理器114，藉以輸出所需的報表。儲存裝置118連接至處理器114，藉以儲存經輸入、修改、刪除或查詢的檢核結果或儲存處理器的風險評估結果。

【0037】 地域關聯風險伺服器120包含一通訊介面122，用以連接至作業分析工作站110。地域關聯風險伺服器120更包含一儲存裝置124，連接至通訊介面122，用以存放與地域關聯的風險資料，例如高風險的地區或國家的清單。

【0038】 產品關聯風險伺服器130包含一通訊介面132，用以連接至作業分析工作站110。產品關聯風險伺服器130更包含一儲存裝置134，連接至通訊介面132，用以存放與產品關聯的風險資料，例如險別代號以及產品風險等級等。

【0039】 保戶關聯風險伺服器140包含一通訊介面142，用以連接至作業分析工作站110。保戶關聯風險伺服器140更包含一儲存裝置144，連接至該通訊介面142，用以存放與保戶關聯的風險資料，例如從客戶端收集的個資或道瓊黑名單等。

【0040】 綜上所述，本發明的人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統整合各種風險因子的資料以事先評等其風險值，並藉預設條件事後定期過濾可疑的帳戶，使此系統發揮其最大綜效。

【0041】 雖然本發明已以實施方式揭露如上，然其並非用以限定本發明，任何熟習此技藝者，於不脫離本發明之精神和範圍內，當可作各種之更動與潤飾，因此本發明之保護範圍當視後附之申請專利範圍所界定者為準。

【符號說明】

【0042】 為讓本發明之上述和其他目的、特徵、優點與實施例能更明顯易懂，所附符號之說明如下：

100：人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統

110：作業分析工作站

112：通訊介面

114：處理器

116：輸出裝置

118：儲存裝置

120：地域關聯風險伺服器

122：通訊介面

124：儲存裝置

130：產品關聯風險伺服器

132：通訊介面

134 : 儲存裝置

140 : 保戶關聯風險伺服器

142 : 通訊介面

144 : 儲存裝置

【發明摘要】

申請日：106/05/12

IPC分類：~~6060 40/08~~ (2012.01)

【中文發明名稱】人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統

【英文發明名稱】Life insurance risk assessment system for preventing money laundering and fighting against financing terrorism

【中文】

一種人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統包含一地域關聯風險伺服器、一產品關聯風險伺服器、一保戶關聯風險伺服器以及一作業分析工作站。作業分析工作站串連至地域關聯風險伺服器、產品關聯風險伺服器以及保戶關聯風險伺服器，藉以獲取關聯風險資訊，以評估是否接受投保、金流交易或呈報主管機關。

【英文】

A life insurance risk assessment system for preventing money laundering and fighting against financing terrorism consists of a geographically associated risk server, a product associated risk server, a policyholder associated risk server, and an analysis workstation. The analysis workstation is connected to the geographically risk server, the product associated risk server, and the policy-related risk server to obtain associated risk information to assess whether or not an insurance contract is accepted, transferring money or reporting to the authority.

【指定代表圖】第1圖

【代表圖之符號簡單說明】

100：人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統

110：作業分析工作站

120：地域關聯風險伺服器

130：產品關聯風險伺服器

140：保戶關聯風險伺服器

【特徵化學式】(無)

【發明申請專利範圍】

【第 1 項】一種人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，包含：

- 一地域關聯風險伺服器；
- 一產品關聯風險伺服器；
- 一保戶關聯風險伺服器；以及
- 一作業分析工作站，串連至該地域關聯風險伺服器、該產品關聯風險伺服器以及該保戶關聯風險伺服器，藉以獲取關聯風險資訊，以評估是否接受投保、金流交易或呈報主管機關。

【第 2 項】如請求項 1 所述之人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其中該作業分析工作站包含：

- 一通訊介面，用以連接至該地域關聯風險伺服器、該產品關聯風險伺服器以及該保戶關聯風險伺服器。

【第 3 項】如請求項 2 所述之人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其中該作業分析工作站更包含：

- 一處理器，連接至該通訊介面，用以依據各種風險因子執行防制洗錢或打擊資助恐怖主義的風險評估。

【第 4 項】如請求項 1 所述之人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其中該作業分析工作站更

包含：

一儲存裝置，連接至該處理器，藉以儲存該處理器的風險評估結果。

【第 5 項】如請求項 1 所述之人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其中該地域關聯風險伺服器包含：

一通訊介面，用以連接至該作業分析工作站。

【第 6 項】如請求項 5 所述之人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其中該地域關聯風險伺服器更包含：

一儲存裝置，連接至該通訊介面，用以存放與地域關聯的風險資料。

【第 7 項】如請求項 1 所述之人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其中該產品關聯風險伺服器包含：

一通訊介面，用以連接至該作業分析工作站。

【第 8 項】如請求項 7 所述之人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其中該產品關聯風險伺服器更包含：

一儲存裝置，連接至該通訊介面，用以存放與產品關聯的風險資料。

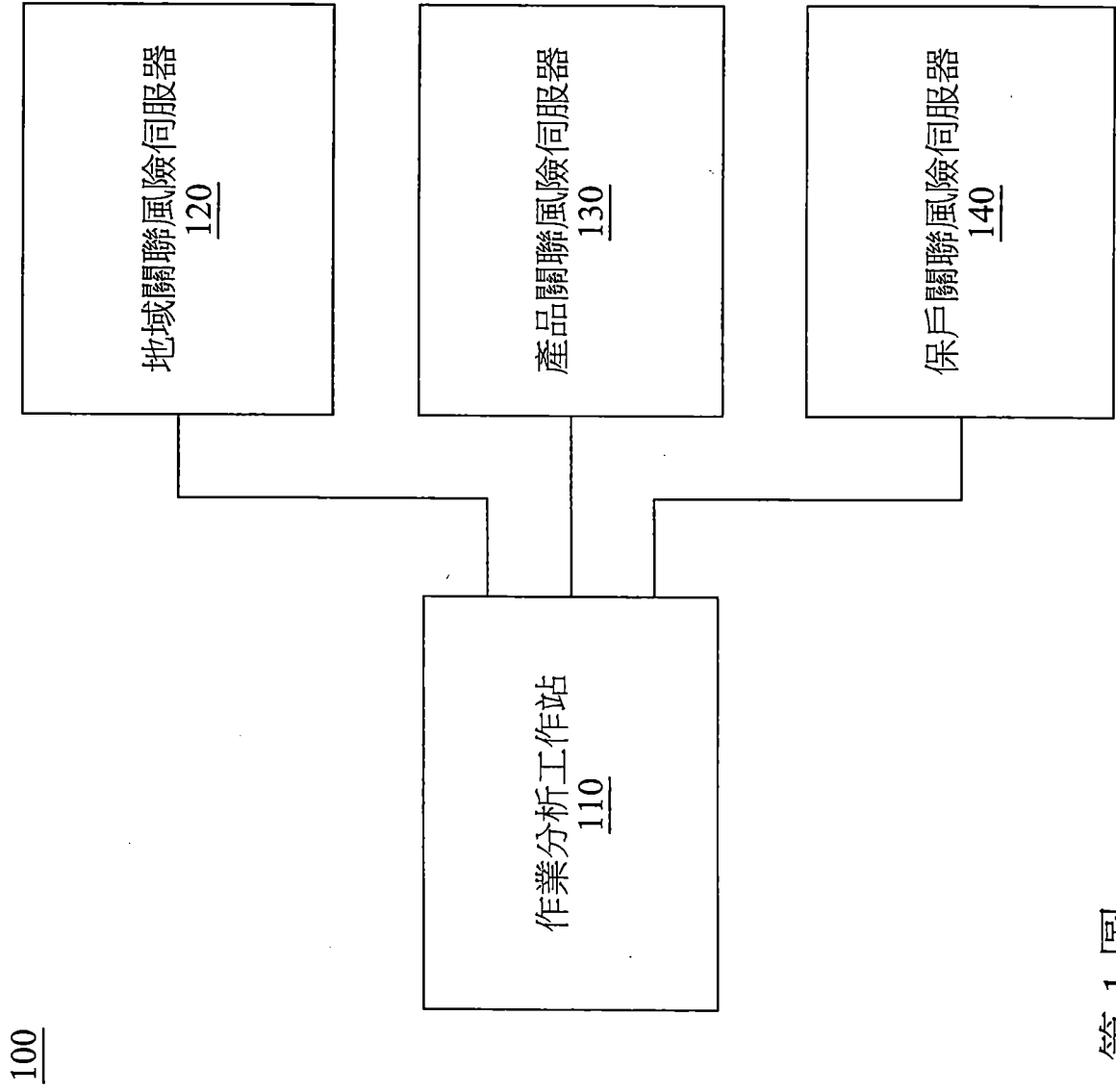
【第 9 項】如請求項 1 所述之人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其中該保戶關聯風險伺服器包含：

一通訊介面，用以連接至該作業分析工作站。

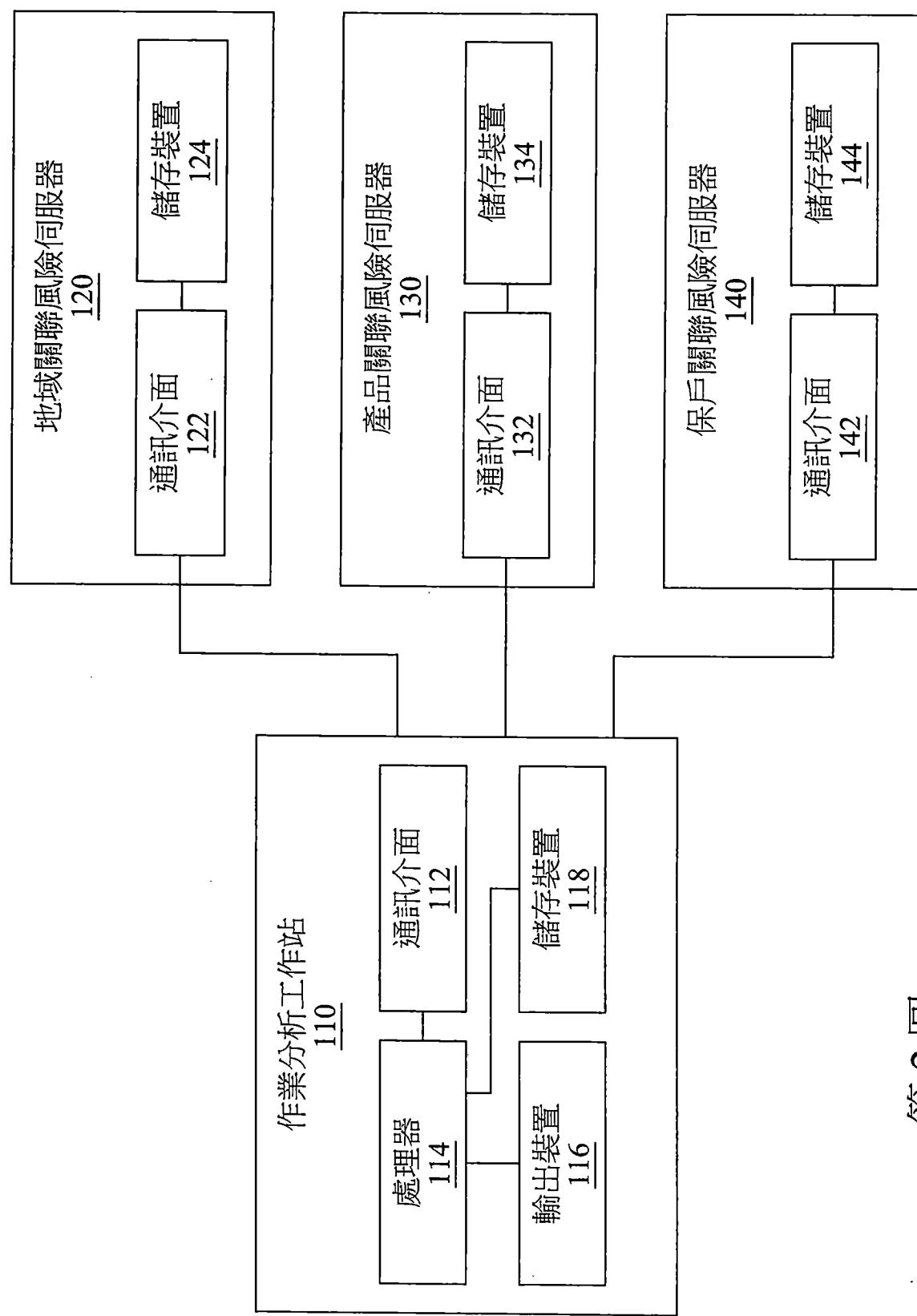
【第 10 項】如請求項 9 所述之人壽保險業之防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估系統，其中該保戶關聯風險伺服器更包含：

一儲存裝置，連接至該通訊介面，用以存放與保戶關聯的風險資料。

圖式



第 1 圖



第 2 圖