

# 香港保险公司加强大额投保客户资产审核

香港特区政府为配合中央政府打击贪腐，而要求香港金融机构加强对重要客户的资产审查。由于香港保险公司签发之人寿保单为完全免税及保密资产，因此香港保险监理处亦发布新指引，要求香港保险公司加强审核大额投保客户，以证明投保资金来源合法。香港保险公司亦必须严格遵守于 2012 年 4 月 1 日生效的香港法例第 615 章《打击洗钱及恐怖分子资金（金融机构）条例》。

由于我们大额保单客户众多，处理此类客户经验丰富，本文即为有意购买大额保额之客户介绍香港保险公司对于购买大额保单客户之各项核保细则。

## 香港保险公司所定义之高风险客户包含如下：

- 一.政治人物及其亲属
- 二.没有足够反洗钱措施的高风险国家（未包含中国内地）
- 三.高风险行业从业者（如：赌场和博彩业）
- 四.客户曾涉及严重刑事罪行
- 五.保费与收入及财富不相称
- 六.客户拒绝和无法提供足够财务证明文件

## 香港保险公司在如下三个方面对大额投保客户进行财务审核：

### 一.负担能力

大额保单投保人之累积总保费不能高于总收入的 30%-50%（对于不同收入者有弹性空间），或净资产的 30%。英国保诚保险公司（香港）对于累计总年度保费超过 250 万港元（或等值美元）之客户，会要求其提交额外之财务证明文件；香港 AIA 友邦保险公司则为 240 万港元。

### 二.适合性

三.防止洗黑钱。

**香港保险公司认可之非资产或财富来源证明文件包含如下：**

一.私募基金投资合约

二.代持股份协议

三.借贷合约

四.拍卖行交易收据

五.商业合约

六.流水账

**香港保险公司认可之财富及资金证明文件包含如下：**

一.验资报告

二.经审计的公司年报（审计报告必须经会计师核实）

三.企业法人营业执照

四.银行资产证明（中国内地仅认可中国工商银行、中国建设银行、中国银行及中国农业银行。）