

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1	一、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度及風險評估之查核	
1.1	(一)內部控制制度	
1.1.1	1.內部控制制度之妥適性	
1.1.1.1	(1)自訂防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，是否經董事會通過，修正時亦同？	1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第4條 2. FATF_1.11、18.1、18.2、18.3
1.1.1.2	(2)自訂防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，內容是否包括下列事項？ <sup>1</sup> ①洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序，至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等面向。	1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第4條 2.中華民國證券商業同業公會證

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>②依據洗錢及資恐風險、業務規模，訂定防制洗錢與打擊資恐計畫，並包括下列政策、程序及控管機制，以管理及降低已辨識出之風險，並對其中之較高風險，採取強化管理措施？</p> <p>I. 確認客戶身分。</p> <p>II. 客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核。</p> <p>III. 帳戶及交易之持續監控。</p> <p>IV. 紀錄保存。</p> <p>V. 一定金額以上通貨交易申報。</p> <p>VI. 疑似洗錢或資恐交易申報。</p> <p>VII. 指定防制洗錢及打擊資恐專責主管負責遵循事宜。</p> <p>VIII. 員工遴選及任用程序。</p> <p>IX. 持續性員工訓練計畫。</p> <p>X. 測試防制洗錢及打擊資恐系統有效性之</p>	<p>券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 12 點第 1、2、3 項</p> <p>3. FATF_1.11、18.1、18.2、18.3</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>獨立稽核功能。</p> <p>③監督控管防制洗錢及打擊資恐 法令遵循與防制洗錢及打擊資 恐計畫執行之標準作業程序，並 納入自行評估及內部稽核項目，且於必要時予以強化？</p> <p>※檢查人員可參考是否有相關文件敘明其風險評估方法、各種風險評估項目(應至少包括客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等面向)、細部風險因素及明確定義、控制措施、客戶風險分級級數及分類規則、整體洗錢及資恐風險容忍值(risk tolerance)、超逾容忍值之改善機制等。</p> <p>※檢查人員檢視細部風險因素，可參考「評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」，惟證券商可依其業務特性、規模、架構複雜性等狀況，選取部分或發展更細緻之細部風險因素。</p>	<p>參考 par.76, Risk Assessment, Risk-Based Approach Guidance for banking Sector, FATF</p> <p>參考 p.19, Identification of Specific Risk Categories , FFIEC BSA/AML Examination Manual</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.1.2	2.集團層次防制洗錢及打擊資恐計畫	
1.1.2.1	<p>(1)具國外分公司或子公司者，是否訂定集團層次之防制洗錢及打擊資恐計畫，並確保國外分公司或子公司在符合當地法令情形下，實施與總公司一致之防制洗錢及打擊資恐措施？另在符合我國及國外分公司或子公司所在地資料保密法令規定下，訂定下列事項：</p> <p>①為確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需之集團內資訊分享政策及程序。</p> <p>②必要時依集團層次法令遵循、稽核及防制洗錢及打擊資恐功能，要求提供有關客戶、帳戶及交易資訊，並應包括異常交易或活動之資訊及所為之分析；必要時，亦得透過集團管理功能取得上述資訊。</p> <p>③對運用被交換資訊及其保密之安全防護，包括防範資料洩露之安全防護。</p>	<p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 4 條</p> <p>2. FATF_18.2、18.3</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 12 點第 4 項</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>※檢查人員可檢視所訂集團層次防制洗錢及打擊資恐相關內部規範及作業程序、風險評估報告、國外金融監理機關對國外分公司或子公司之檢查報告及相關文件，確認計畫內容是否包括對國外分公司或子公司面臨洗錢及資恐風險之監督管理？</p> <p>※檢查人員可檢視所訂集團層次資訊分享之內部規範及作業程序規定，評估資訊分享範圍之合理性，並檢視集團內實際分享之客戶資料是否有超逾法規限制或所訂之規範？如：客戶因其自身性質不可能至國外分公司或子公司辦理交易，應將其排除於資訊分享範圍外；惟在符合適法性之前提下，客戶經國內總公司或母公司(國外分公司或子公司)拒絕開戶，該拒絕開戶資料應可分享至國外分公司或子公司(總公司或母公司)，或對共有客戶之資訊分享，尤</p>	<p>參考 FFIEC BSA/AML Examination Manual p.165</p> <p>參考 par.49-50, FATF, Public Consultation on the Draft Guidance for Private Sector Information Sharing, June 17, 2017</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.1.2.2	<p>其應加強集團內對高風險客戶之資訊分享，以有效評估及瞭解客戶之風險，俾利監控集團內之異常交易。</p> <p>※負責資訊業務查核之檢查人員可瞭解總公司或母公司與國外分公司或子公司傳遞及儲存相關資料之管道或方式之保密性。</p> <p>(2)國內總公司或母公司與國外分公司或子公司所在國之最低要求不同時，國外分公司或子公司是否就兩地選擇較高標準者作為遵循依據？惟就標準高低之認定有疑義時，以證券商總公司或母公司所在國之主管機關之認定為依據；倘因外國法規禁止，致無法採行與總公司或母公司相同標準時，是否採取合宜之額外措施，以管理洗錢及資恐風險，並向本會申報？</p> <p>※若因國外分公司或子公司所在國規定致未能</p>	<p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第4條</p> <p>2. FATF_18.3</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第12點第5項</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.1.3	<p>提供外國客戶之身分、帳戶及交易資訊予所屬集團分享，檢查人員可檢視是否有提供法律意見書或當地國規定以資佐證無法遵循之理由(包括無法提供資料之類型等)，證券商應於相關計畫中敘明無法遵循之國外分公司或子公司，及分析相關影響性並反應至風險評估結果。</p> <p>※檢查人員可檢視是否建立相關機制以即時瞭解及監督國外分公司或子公司對所在地主管機關法令之遵循情形、對所在地主管機關或自行查核或內部稽核等單位所發現屬國外分公司或子公司執行防制洗錢及打擊資恐之弱點或缺失？是否有即時採取必要改善措施，且相關弱點或缺失是否依所涉風險高低提報董事會或高階管理階層知悉？</p> <p>3.董事會及高階管理人員之監督</p>	<p>參考 FFIEC BSA/AML Examination Manual p.165</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.1.3.1	(1)董事會及高階管理人員是否瞭解其洗錢及資恐之風險，並確保其防制洗錢及打擊資恐計畫及內部控制措施有效運作，並採取措施以塑造重視防制洗錢及打擊資恐文化？	1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 4 條 2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 12 點第 7 項
1.1.3.2	(2)是否由董事會指派高階主管擔任防制洗錢及打擊資恐之專責主管，並賦予執行防制洗錢及打擊資恐之充分職權，且無利益衝突之兼職？	1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 5 條 2. FATF_18.1 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 13 點第 1 項
1.1.3.3	(3)董事會及監察人(或審計委員會)是否要求專責	1. 證券期貨業及其他經金融監



【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>主管至少每半年就防制洗錢與打擊資恐計畫之執行情形(包括但不限於：防制洗錢與打擊資恐計畫之有效性、違反相關法規之案例及改善措施、相關之重要法令遵循事宜等)報告，如發現有重大違反法令時，應即時向董事會及監察人(或審計委員會)報告。</p> <p>※檢查人員可檢視相關內部規範及作業程序規定是否有具體敘明防制洗錢與打擊資恐專責單位或內部稽核單位定期向董事會及高階管理人員報告之頻率，實際是否有依所訂頻率報告？</p>	<p>督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 5 條</p> <p>2.參考 p.158, Management and Oversight of the BSA/AML Compliance Program , FFIEC BSA/AML Examination Manual</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 13 點第 3 項</p> <p>證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 5 條</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.1.3.4	<p>※檢查人員可瞭解相關單位是否將不符防制洗錢與打擊資恐相關之內部規範及作業程序規定，或影響防制洗錢與打擊資恐有效性之相關重大缺失(包括國外分公司或子公司)或重大事項(如：國內外法規異動)及時向董事會及高階管理人員報告，並分析發生原因及提報改善計畫(包括是否修訂防制洗錢與打擊資恐計畫)？</p> <p>(4)國內外營業單位是否指派資深管理人員擔任督導主管，負責督導所屬營業單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜？是否依「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」相關規定，每年至少辦理自行評估一次？</p>	<p>參考 p.158, Management and Oversight of the BSA/AML Compliance Program , FFIEC BSA/AML Examination Manual</p> <p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第6條</p> <p>2.證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第22條</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.1.3.5	<p>※證券商對各營業單位之防制洗錢及打擊資恐分工是否明確訂定，檢查人員可抽查實際作業是否與相關規範內容相符？如：調查局為辦理疑似洗錢案件要求提供客戶資料，相關內部規範及作業程序是否明定對類似案件需啟動重新檢視客戶風險等級之機制，相關回文及重新檢視客戶風險等級之作業分工是否明確？對所偵測到疑似洗錢交易，相關調查工作分工是否明確等？</p> <p>(5)總經理是否督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形？是否由董事長、總經理、稽核主管、專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書提報董事會通過，於每會計年度終了後3 個月內揭露於公司網站，並於本會指定網站</p>	<p>意事項範本第 14 點第 1 項</p> <p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 6 條</p> <p>2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2	辦理公告申報？ (二)風險評估	意事項範本第 14 點第 4 項
1.2.1	1.風險評估模型	
1.2.1.1	(1)是否採取合宜措施辨識、評估洗錢及資恐風險，並依據所辨識之風險訂定具體風險評估項目？評估項目是否至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等面向(以下簡稱「固有風險」)？	1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 4 條 2.證券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第 3 點 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 12 點第 2 項
1.2.1.2	(2)證券商是否依其規模、業務複雜度、業務特性等因素採取不同之方法論，或採相同之方法論	1.風險基礎方法論與金融機構之組織、所在地域及業務特性等

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>惟選擇不同因素進行風險評估作業？</p> <p>※方法論之一可參閱附錄。</p> <p>※檢查人員可檢視其風險評估方式是否有不妥之處，如：</p> <p>A. 是否有單一指標作為洗錢及資恐風險高低之決定性因素？</p> <p>B. 是否未全面性考量質化及量化因素？</p> <p>C. 是否未對固有風險高低不同之業務或產品給予相同之風險等級？</p> <p>※是否有適度將內部及外部資訊納入對自身洗錢及資恐風險評估之考量因素，相關資訊包括但不限於：與業務單位溝通、國家風險評估結</p>	<p>面向有關，尚無法一體適用。</p> <p>2. 檢附本局摘譯加拿大 FINTRAC 對防制洗錢及打擊資恐之風險基礎方法指引及對證券商風險基礎方法釋例供參(如附錄)。</p> <p>參考 par.57, Risk Assessment, Risk-Based Approach Guidance for banking Sector, FATF</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2.1.3	<p>果(如：所辨識之高風險行業)、國際組織或國外政府發布之相關制裁地區或名單等？</p> <p>(3)是否於105.7.31 前完成首次全公司洗錢及資恐風險評估，並據以擬訂洗錢及資恐風險防制計畫(包括擬優先採取之降低風險措施)，之後是否定期評估及更新該計畫？</p>	<p>中華民國證券商業同業公會 104.4.10 中 證 商 業 字 第 1040002082 號函</p>
1.2.2	2.新產品風險評估	
1.2.2.1	(1)推出新產品或服務或辦理新種業務前(包括新支付機制、運用新科技於現有或全新之產品或業務)，是否進行產品之洗錢或資恐風險評估？	<p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第3條</p> <p>2. FATF_15.1、15.2</p>
1.2.2.2	(2)是否建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險？	<p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第3條</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.2.3	3.建立風險圖像及風險評估報告	2. FATF_15.1、15.2
1.2.3.1	(1)是否製作洗錢及資恐風險評估報告，考量所有風險因素決定整體風險等級，訂定更新風險評估報告之機制，並於完成或更新報告時，將風險評估報告送本會備查？	1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 4 條第 2 項 2. FATF_1.10 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 12 點第 2 項
1.2.3.2	(2)證券商或集團有重大事件或在管理及經營上有重大發展時，是否有更新其洗錢及資恐風險圖像(risk profile)之評估(含未遵循之風險)？ ※檢查人員可檢視更新風險評估報告時機，可能	FATF_26.6 參考 p.24, Bank's Updating of the

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>包括但不限於：引入新產品或服務、既有產品或服務有變動、一定數量之高風險客戶新開立或關閉帳戶、透過併購擴張業務等，須於相關內部規範及作業程序規定具體敘明更新風險評估之時機及頻率。</p> <p>※檢查人員可檢視整體風險評估結果是否有不合理之情事，如：對整體固有風險評估為「高風險」，對控制措施之有效性評為「弱」，惟整體風險評估結果為「中風險」。</p> <p>※檢查人員可瞭解是否就已辨識之固有風險，考量所有風險因素，在未採取任何風險抵減措施前，決定其公司之洗錢及資恐風險容忍度(risk tolerance)，如：可接受多少高風險客戶或高風險產品等？在採取強化措施以管理及降低已知之較高風險後，檢視其殘餘風險(residual risk)是否超逾其風險容忍度？(此項非法規要</p>	<p>Risk Assessment, FFIEC</p> <p>BSA/AML Examination Manual</p> <p>參考 par.58, Risk Assessment, Risk-Based Approach Guidance for banking Sector, FATF</p> <p>1. FATF_1.10、1.11</p> <p>2. 參考 Guidance on the risk-based approach to combatting money laundering and terrorist financing, FINTRAC (Canada)</p>



【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.3	求事項，惟以最佳實務(Best Practice)概念，可建議公司進行該評估過程，有助於達到有效之洗錢及資恐風險管理)	
1.3.1	(三)高風險客戶/業務強化措施 1.對高風險客戶至少採取下列強化措施？ (1)在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意。 (2)應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。其中資金來源係指產生該資金之實質來源。 (3)對於業務往來關係應採取強化之持續監督。	1.金融機構防制洗錢辦法第 6 條 2. FATF_1.12、10.17、10.18、19.1
1.3.2	2.對於來自洗錢或資恐高風險國家地區客戶，是否採行與其風險相當之強化措施？	1.金融機構防制洗錢辦法第 6 條 2. FATF_1.12、10.17、10.18、19.1 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 4 點第 2 項

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
1.3.3	<p>3.對有下列情形者，是否未採取簡化確認客戶身分措施？</p> <p>(1)客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險地區或國家。</p> <p>(2)足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資恐。</p> <p>※檢查人員可檢視是否對每個風險因素給予評分，且將固有風險因素與控制有效性之評分子以結合？如：固有風險之「客戶」包括各種類型客戶(PEP、境外公司等)，在固有風險因素與控制有效性都應要有評分標準，若無量化標準，無法進行細部檢視則須提出妥適之改善計畫。</p> <p>※檢查人員可瞭解所有計入控制有效性之因素，是否為實際存在之內部控制程序？檢查人員應抽核評估為高風險之客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等固有風險因素，檢視</p>	<p>1.金融機構防制洗錢辦法第 6 條</p> <p>2. FATF_1.12、10.17、10.18、19.1</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 4 點第 3 項</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>是否確實設計相關之風險抵減措施，且能與計入控制有效性之因素相互比對，若無法比對是否有高估控制因素有效性之虞？</p> <p>※是否對已辨識出之較高風險，明定風險抵減(risk mitigation)措施並予以書面化？檢查人員可參考下列之內部控制措施：</p> <p>A.營運上有無易受洗錢者及罪犯運用之弱點(產品及服務、客戶與業務關係、地理位置及其他因素等)，是否採取提高對該等高風險業務之開戶或交易提高核准層級、加強帳戶及交易之監控頻率等措施以降低風險？</p> <p>B.是否有適時讓高階管理階層瞭解防制洗錢及打擊資恐之遵法精神、執行防制洗錢及打擊資恐相關缺失、所採取改正措施及提交可疑交易報告等？</p> <p>C.對執行防制洗錢及打擊資恐之遵循要求納</p>	<p>參考 6.2 Risk Mitigation, Guideline 4: Implementation of a Compliance Regime, FINTRAC (Canada)</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2 2.1	<p>入相關員工之職務內容及工作表現評估，適時監督員工執行防制洗錢及打擊資恐作業之落實情形；並確認內部控制有明確之分工及授權層級，如：負責客戶開戶之人員不得有准駁是否建立業務關係之權限。</p> <p>D.對高風險客戶要求提供額外資訊以作為確認客戶身分或辨識法人之實質受益人之依據，或透過其他獨立、可靠來源取得可供驗證之資訊，或尚未取得足夠資訊時暫時其交易。</p> <p>E.對於接受或拒絕高風險客戶進入業務關係是否有適當之作業流程及核准層級，並對既有之高風險客戶是否有因超逾風險容忍度而中止業務關係之相關措施？</p> <p>二、防制洗錢及打擊資恐控管程序之查核</p> <p>(一)客戶審查</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.1.1.	1.身分確認	
2.1.1.1	(1)是否於建立業務關係(含非面對面開戶)、進行臨時性交易、發現疑似洗錢或資恐交易、客戶資料真實性疑慮時，實施客戶審查，辨識及驗證客戶身分、代理人身分或實質受益人，並禁止使用匿名、假名、人頭、虛設行號建立或維持業務關係？	1.金融機構防制洗錢辦法第 3 條第 1、2 款 2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 2 點第 2 項 3. FATF_10.1、10.2、10.3、10.4、10.5、10.10
2.1.1.2	(2)是否採取下列措施確認客戶身分，包括瞭解業務關係之目的與性質？ I.以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。 II.對於由代理人辦理者，應確實查證代理之事實，並以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證代理人身分，並保存該身分	1.金融機構防制洗錢辦法第 3 條第 4 款 2. FATF_10.3、10.4、10.6、10.8、10.9、10.11 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 2 點第 3 項

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.1.1.3	<p>證明文件影本或予以記錄。</p> <p>III.辨識客戶實質受益人，並以合理措施驗證其身分，包括使用可靠來源之資料或資訊。</p> <p>(3)若客戶為法人、團體或信託之受託人，是否取得相關文件，瞭解客戶或信託之業務性質、所有權及控制權結構，並透過下列資訊辨識委託人、受託人、實質受益人及採取合理驗證措施？</p> <p>①客戶為法人、團體時：</p> <p>I.是否有具控制權之最終自然人身分？所稱具控制權係指持有該法人股份或資本超過25%者。</p> <p>II.如未發現具控制權之自然人，或對具控制權自然人是否為實質受益人有所懷疑時，是否透過其他方式辨識對客戶行使控制權之自然人？</p>	<p>1.金融機構防制洗錢辦法第3條第7款</p> <p>2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第2點第7項</p> <p>3.FATF_10.10、10.11</p> <p>4.證券商辨識實質受益人實務參考做法</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>III.如依前二小目規定均未發現具控制權之            自然人時，是否有辨識高階管理人員之身            分？</p> <p>②客戶為信託之受託人時，是否確認委託人、            受託人、信託監察人、信託受益人及其他可            有效控制該信託帳戶之人，或與上述人員具            相當或類似職務者之身分？</p> <p>③客戶或具控制權者為下列身分者，是否除不            得採取簡化確認客戶身分措施情形或已發            行無記名股票情形者外，得不適用辨識及驗            證實質受益人身分之規定：</p> <p>I.國內政府機關。</p> <p>II.國內公營事業機構。</p> <p>III.外國政府機關。</p> <p>IV.國內公開發行公司及其子公司。</p> <p>V.於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.1.1.4	<p>其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司。</p> <p>VI.受國內監理之金融機構及其管理之投資工具。</p> <p>VII.設立於境外且所受監理規範與金融行動工作組織(FATF)所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。</p> <p>VIII.國內政府機關管理之基金。</p> <p>IX.員工持股信託、員工福利儲蓄信託。</p> <p>④對於不配合審視、拒絕提供實質受益人或對客戶行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，是否有暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係？</p> <p>(4)確認客戶身分時，有無運用適當之風險管理機</p>	1.洗錢防制法第 7 條



【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.1.1.5	<p>制，確認客戶或其實質受益人是否為現任或曾任國內外政府或國際組織重要政治性職務人士，及其家庭成員或有密切關係之人？與上開經認定屬高風險客戶建立業務關係前，是否取得高階管理人員同意、瞭解客戶財富及資金來源及採取強化之持續監督？</p> <p>(5)對於無法完成確認客戶身分規定程序者，是否考量申報與該客戶有關之可疑交易？若建立業務關係後，才完成驗證客戶身分措施之特殊情形，是否符合下列例外情況，並採取風險管理作為？</p> <p>①洗錢及資恐風險受到有效管理，包括客戶可能利用交易完成後驗證身分之情形，採取風險管控措施。</p> <p>②為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須。</p>	<p>2.金融機構防制洗錢辦法第 10 條</p> <p>3. FATF_12.1、12.2、12.3</p> <p>4.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 2 點第 13 項</p> <p>1.金融機構防制洗錢辦法第 3 條第 9 及 10 款</p> <p>2. FATF_10.14、10.15、10.19</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 2 點第 10 項</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.1.1.6	<p>③會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人身分之驗證。</p> <p>(6)是否自行辦理確認客戶身分作業，如有依賴第三方或銷售機構執行確認客戶身分作業時，仍應負確認之最終責任，且其作業是否符合下列規定？</p> <p>①應能立即取得確認客戶身分所需資訊。</p> <p>②應採取符合本身需求之措施，確保所依賴之第三方將依本身之要求，毫不延遲提供確認客戶身分所需之客戶身分資料或其他相關文件影本。</p> <p>③會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人身分之驗證。</p> <p>④確認所依賴之第三方之所在地，其防制洗錢及打擊資恐規範與防制洗錢金融行動工作組織所定之標準一致。</p>	<p>1.金融機構防制洗錢辦法第 7 條</p> <p>2. FATF_17.1</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 5 點</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.1.2	2.客戶名稱或姓名檢索比對	
2.1.2.1	(1)是否依據以風險為基礎之方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序？ 至少應包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執行程序，以及檢視標準，並將其書面化。	1.金融機構防制洗錢辦法第 8 條 2. FATF_17.1 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 6 點
2.1.2.2	(2)執行姓名及名稱檢核情形是否予以記錄並依金融機構防制洗錢辦法第 12 條之規定期限進行保存？	1.金融機構防制洗錢辦法第 8、12 條 2. FATF_17.1 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 6 點
2.1.2.3	(3)針對媒體報導之特殊重大案件，有無特別注意涉案人是否為自身客戶，及加強可疑交易之申報？	本會證期局 103.9.24 證期(發)字第 1030037571 號書函
2.1.2.4	(4)姓名及名稱檢核機制是否予以測試？測試面	中華民國證券商業同業公會證

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.1.3	向是否妥適完備並包括下列各項：制裁名單及門檻設定是否基於風險基礎方法；輸入資料與對應之系統欄位正確及完整；比對與篩檢邏輯；模型驗證；資料輸出正確及完整等。是否依據測試結果確認能妥適反映風險並適時修訂之？	券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 6 點
2.1.3.1	3.高風險客戶之加強審查 (1)是否以風險基礎方法決定其強度，包括對高風險客戶至少採取下列強化措施？ ①在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意。 ②應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。其中資金來源係指產生該資金之實質來源。 ③對於業務往來關係應採取強化之持續監督。	1.金融機構防制洗錢辦法第 6 條 2. FATF_1.12、10.17、10.18、19.1 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 4 點
2.1.3.2	(2)對於來自洗錢或資恐高風險國家地區客戶，是	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.1.3.3	<p>否採行與其風險相當之強化措施？</p> <p>(3)對較低風險客戶得採取與其低風險因素相當之簡化措施？但有下列情形者，不得採取簡化確認客戶身分措施：</p> <p>①客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險地區或國家。</p> <p>②足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資恐。</p> <p>※確認執行客戶審查所得(包括加強客戶審查措施)之各項資料完整登錄至資訊系統，以利對客戶帳戶及交易之監控及分析，檢查人員可抽核高風險客戶之 CDD 及 EDD 資料，檢視有利於分析洗錢或資恐風險之資訊是否完整登錄或擷取至資訊系統內？</p>	<p>參考 par.49-50, Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism, BCBS</p>
2.1.4	4.客戶身分持續審查	
2.1.4.1	<p>(1)是否依重要性及風險程度，至少於下列適當時機對現有客戶進行審查或再次確認身分，並對</p>	<p>1.金融機構防制洗錢辦法第 5 條第 1、2 款</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.1.4.2	<p>客戶業務關係中之交易進行詳細審視，包括必要時瞭解其資金來源？</p> <p>①客戶加開帳戶或新增業務往來關係時。</p> <p>②依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點。</p> <p>③得知客戶身分與背景資訊有重大變動時。</p> <p>(2)是否定期檢視其辨識客戶及實際受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，應至少每年檢視一次？</p>	<p>2. FATF_10.7、10.16</p> <p>3. 中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 3 點</p>
2.1.4.3	<p>(3)與客戶風險程度相當之持續審查機制</p>	<p>1. 金融機構防制洗錢辦法第 5 條 第 3 款</p>
2.1.4.3.1	<p>①是否對高風險客戶採取下列加強持續審查措施，至少每年檢視一次？</p> <p>I.在建立或新增業務往來關係前，應取得高</p>	<p>2. FATF_10.7</p> <p>3. 中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 3 點</p> <p>1. 金融機構防制洗錢辦法第 5、6 條</p> <p>2. FATF_1.12、10.17、10.18</p> <p>3. 中華民國證券商業同業公會證</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>階管理人員同意。</p> <p>II.應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。其中資金來源係指產生該資金之實質來源。</p> <p>III.對於業務往來關係應採取強化之持續監督。</p>	<p>券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 4 點</p>
2.1.4.3.2	<p>②對較低風險客戶所採取之簡化措施與其低風險因素相當？</p>	<p>證券商辦理低風險客戶防制洗錢及打擊資恐作業簡化措施之實務參考做法</p>
2.2	<p>(二)帳戶及交易持續監控</p>	
2.2.1	<p>1.是否依據風險為基礎之方法，建立帳戶及交易監控政策與程序？至少應包括完整之監控型態、參數設定、金額門檻、預警案件與監控作業之執行程序與監控案件之檢視程序及申報標準，並將其書面化。</p>	<p>1.金融機構防制洗錢辦法第 9 條</p> <p>2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 7 點第 2、3、4 項</p>
2.2.2	<p>2.是否依防制洗錢與打擊資恐法令規範、客戶性</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.2.3	<p>質、業務規模及複雜度、內部與外部來源取得之洗錢與資恐相關趨勢與資訊、內部風險評估結果等，檢討帳戶或交易監控政策及程序，並定期更新之？</p> <p>3.是否利用資訊系統，輔助發現可疑交易？</p> <p>※證券商自身可採人工辨識、資訊系統或整合二者之方式辦理監控作業，檢查人員可確認其是否配置適足之人力，以有效執行防制洗錢與打擊資恐作業？</p> <p>※檢查人員可抽核近期有往來或開戶之高風險客戶資料，比對客戶於各產品系統之基本資料(如：職業或所營事業或行業別、地址、財務狀況等)，彼此有無不一致之處？其基本資料及交易資訊有無與整合系統所查資料有差異？以驗證是否完整整合客戶資料。</p>	<p>參考 par.49-50, Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism, BCBS</p> <p>參考 p.67, Managing Alerts, FFIEC BSA/AML Examination Manual</p>
2.2.4	<p>4.帳戶及交易監控政策與程序所包括之監控型態是</p>	<p>1.金融機構防制洗錢辦法第 9 條</p>



【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>否至少包括公會所發布之態樣，並依本身風險評估或日常交易資訊增列態樣，定期檢討更新？</p> <p>※檢查人員可請證券商提供其對帳戶及交易監控機制之獨立測試報告、紀錄或說明(包括參數或篩選指標設定之邏輯是否與其洗錢與資恐風險相稱)；另可抽核高風險之客戶或產品及服務等，以驗證其對帳戶及交易監控機制是否與所訂內部規範及作業程序相符？驗證範圍至少包括實際之內控流程、系統所儲存之資料是否與客戶 CDD(含 EDD)相符且完整、儲存欄位是否有錯誤、符合所訂參數或篩選指標之交易是否被相關報表所涵括，以驗證系統實際設定之參數或篩選指標與其書面規範相同、監控機制之權限設定是否妥適，尤其是參數變更是否有適當之內部牽制流程等。</p>	<p>2. 中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 7 點第 7 項</p> <p>1. 中華民國銀行商業同業公會銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本第 9 條第 1 項第 5 款</p> <p>2. 參考 p.64,66, Transaction Monitoring, FFIEC BSA/AML Examination Manual</p> <p>3. p.77, Managing Alerts, FFIEC BSA/AML Examination Manual</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>※檢查人員就前項有關帳戶及交易監控機制之測試，可確認測試單位之妥適性，除人工監控外，若全公司之監控機制設計完全一致，得由總公司執行測試；若國外分公司或子公司有部分監控機制與總公司不同，國外分公司或子公司應就該部分自行測試，檢查人員可調閱國外分公司或子公司之相關檢查報告或內部稽核報告，以確認其持續監控機制設計之有效性。</p> <p>(三)紀錄保存</p>	銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本問答集
2.3		
2.3.1	<p>1.對執行姓名及名稱檢核情形、執行帳戶及交易持續監控情形、國內外交易等各項紀錄，是否至少保存五年？紀錄是否足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據？</p>	<p>1.金融機構防制洗錢辦法第 8、9、12 條</p> <p>2. FATF_11.1、11.3</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 6 點</p>
2.3.2	<p>2.對於確認客戶身分所取得之所有紀錄、帳戶檔</p>	1.金融機構防制洗錢辦法第 12

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.3.3	<p>案、業務往來資訊，是否保存至與客戶業務關係結束後或臨時性交易結束後至少五年？</p> <p>3.對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄及確認客戶身分等資訊時，是否能夠迅速提供？對主管機關或受委託查核者辦理查核時，是否依規定提示有關帳簿、文件、電子資料檔或其他相關資料？</p>	<p>條</p> <p>2. FATF_11.2</p> <p>3. 中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 11 點</p> <p>1. 金融機構防制洗錢辦法第 12 條</p> <p>2. FATF_11.4</p> <p>3. 中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 11、17 點</p> <p>4. 證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」第 8 條</p>
2.3.4	4.是否妥善保存下列事項完整正確之交易紀錄憑	中華民國證券商業同業公會證

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.4	證？ (1)申報紀錄及交易憑證是否以原本方式保存 5 年？ (2)在依法進行調查中之案件，雖其相關交易紀錄憑證已屆保存年限，在其結案前是否未予以銷毀？ (四)可疑交易申報	券商防制洗錢及打擊資恐注意 事項範本第 11 點第 3 項
2.4.1	1.是否對於監控型態(包括公會所發布之態樣，並依本身風險評估或日常交易資訊增列態樣)或其他情形認定有疑似洗錢或資恐交易者，不論交易金額多寡，於簽報專責主管核定後二個營業日內，向調查局申報，交易未完成者亦同？ ※檢查人員可確認是否有相關內部規範及作業程序確保資訊系統監控能適時產生可疑交易報表，並對產出之可疑交易予以檢視、分析及調查，並有相關機制確保員工在日常作業中所	1.金融機構防制洗錢辦法第 15 條 2.中華民國證券商業同業公會證 券商防制洗錢及打擊資恐注意 事項範本第 7 點第 8 款 參考 p.77, Managing Alerts, FFIEC BSA/AML Examination Manual

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.4.2	<p>辨識之可疑交易或執法機關來文調查客戶疑似涉入洗錢及資恐交易案件，均完整納入評估之範圍。</p> <p>2. 辨識出之警示交易是否就客戶個案情況判斷其合理性（合理性之判斷例如是否有與客戶身分、收入或營業規模顯不相當、與客戶本身營業性質無關、不符合客戶商業模式、無合理經濟目的、無合理解釋、無合理用途、或資金來源不明或交代不清），並留存檢視紀錄。經認定非疑似洗錢或資恐交易者，是否記錄分析排除理由？</p> <p>※檢查人員可確認是否配置適足人力以檢視可疑交易報表並辦理調查，且相關員工具備調查能力及適足調查工具，如：是否有足夠之系統權限以查詢客戶所有基本資料或交易紀錄、客</p>	<p>中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 7 點第 8 款</p> <p>參考 p.77, Managing Alerts, FFIEC BSA/AML Examination Manual</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>戶所有審查資料(CDD 及 EDD)是否完整鍵入系統、系統是否能擷取客戶一段期間之所有交易等。</p> <p>※檢查人員可確認是否有對可疑交易之分析調查及申報機制訂定相關之內部規範及作業流程？內容至少包括不申報疑似洗錢及資恐交易之書面分析判斷理由、應調查及檢附之佐證資料、對同一客戶之交易經屢次申報為可疑交易之相關因應。</p> <p>※驗證對可疑交易之處理，檢查人員可抽樣客戶個案判斷其交易之合理性，是否依據所有可得之客戶審查資料(CDD 及 EDD)予以判斷，是否有足以支持可疑交易處理(申報或不申報)之書面分析？不論經分析判斷是否為疑似洗錢及資恐交易，是否留存相關分析判斷內容及佐證資料？</p>	<p>中華民國銀行商業同業公會銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本第9條第1項第8款</p> <p>中華民國銀行商業同業公會銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本第9條第1項第8款</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>※是否申報可疑交易涉及專責人員之主觀判斷，檢查人員之查核重點應在於是否建立有效之判斷及調查機制？除非經分析調查後未與申報之可疑交易案件涉及重大疏失或相關佐證資料明顯有誤致影響專責人員之分析判斷，否則檢查人員不宜批評其主觀判斷。</p> <p>※檢查人員可檢視是否有配合現有人力或其他因素調整參數值或篩選指標，以減少監控系統所產出之可疑交易或預警交易數量，影響防制洗錢及打擊資恐之有效性，驗證方法列舉如下：</p> <p>A.依據其風險評估結果、前次檢查報告、內部稽核報告、執法單位來文調查客戶疑似涉入洗錢及資恐交易之來文等資料，篩選高風險客戶，並調閱其開戶及客戶審查資料(CDD及 EDD)、一段期間之所有交易明細等。</p>	<p>參考 p.78-79, Transaction Testing, SAR Completion and Filing FFIEC BSA/AML Examination Manual</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.4.3	<p>B.檢查人員檢視相關資料後，篩選可疑交易，比對交易性質是否與客戶之 CDD 資訊相符(如：自然人之職業、預期辦理之交易、資金來源等，或法人所營事業、營業規模、經營區域位置及主要市場等)，若有不符之處，應與相關人員討論客戶辦理該等可疑交易是否有合理說明，再行判斷是否有未能產出應申報之可疑交易？相關系統是否能有效偵測可疑交易，若對其有效性有疑慮，應瞭解原因(如：篩選指標未妥適設定、風險評估不足、相關人員判斷有誤等)並於檢查意見描述。</p> <p>3.若懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢、資恐及武擴，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息時，是否不執行該等程序，改以申報可疑交易？</p>	<p>1.金融機構防制洗錢辦法第 3 條</p> <p>2. FATF_10.20</p> <p>3.法務部調查局 106.9.14 調錢貳字第 10635559690 號函及洗錢</p>



【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.4.4	<p>4.疑似洗錢或資恐交易之申報程序</p> <p>(1)是否經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，依調查局所定申報格式，填具申報書，簽報專責主管核定後二個營業日內，向法務部調查局申報，並於每會計年度終了後 15 日內，將上一年度所申報疑似洗錢交易之態樣表徵項目及其件數，函報本會備查，並副知臺灣證券交易所股份有限公司及中華民國證券商業同業公會？</p> <p>(2)對屬明顯重大緊急之疑似洗錢或資恐交易案件之申報，是否以傳真或其他可行方式儘速向法務部調查局申報，並補辦書面資料？但經該局以「傳真資料確認回條」回傳確認者，無須</p>	<p>防制法第 10 條</p> <p>4.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 2 點第 14 款</p> <p>1.金融機構防制洗錢辦法第 15 條</p> <p>2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 7 點第 8 款及第 8 點第 3 款</p> <p>3. FATF_20.1、20.2</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.4.5	補辦申報書，是否留存該回條？ 5.對於申報資料是否注意保密，防止申報之資料及消息洩漏？對於各單位調取及查詢客戶之資料，是否建立內部控制程序並注意資料保密性？	1.金融機構防制洗錢辦法第 9 條 2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 8 點資料保密部分第 1 款 3. FATF_21.2
2.4.6	6.因業務關係知悉資恐防制法所指定之制裁對象之財物或財產上利益及所在地時，是否有依資恐防制法相關規定通報法務部調查局？	1.資恐防制法第 7 條 2.金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法第 3 條 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 9 點
2.5	(五)一定金額以上通貨交易申報	
2.5.1	1.對一定金額以上之通貨交易，是否有確認客戶身	1.洗錢防制法第 9 條

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.5.2	<p>分及留存相關紀錄憑證？其中確認客戶身分措施，應依下列規定辦理：</p> <p>(1)憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其姓名、出生年月日、住址、電話、交易帳戶號碼、交易金額及身分證明文件號碼等事項加以記錄。但如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分，惟應於交易紀錄上敘明係本人交易。</p> <p>(2)交易如係由代理人為之者，應憑代理人提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其姓名、出生年月日、住址、電話、交易帳戶號碼、交易金額及身分證明文件號碼等事項加以記錄。</p> <p>(3)交易如係屬臨時性交易者，應依金融機構防制洗錢辦法第3條第4款規定確認客戶身分。</p> <p>2.對一定金額以上之通貨交易，是否於交易完成後5</p>	<p>2.金融機構防制洗錢辦法第13、14條</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第10點</p> <p>1.洗錢防制法第9條</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
2.5.3	<p>個營業日內以媒體或書面申報方式，向法務部調查局申報？</p> <p>3. 對於豁免申報一定金額以上通貨交易報告之對象，是否仍有確認客戶身分及留存交易紀錄憑證？如發現上述交易有疑似洗錢交易之情形時，是否依洗錢防制法第10條及證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法規定辦理？</p> <p>※若證券商以系統產出所有大額通貨交易，再由人工點選產出應申報之交易，檢查人員可抽核一段期間之交易，確認人工點選無須申報之非個人帳戶是否均為已送調查局核備之百貨公</p>	<p>2.金融機構防制洗錢辦法第13、14條</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第10點</p> <p>1.「洗錢防制法」第9條</p> <p>2.金融機構防制洗錢辦法第13、14條</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第10點第5款</p> <p>金融機構防制洗錢辦法第13、14條</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>司、量販店、連鎖超商、加油站、醫療院所、交通運輸業及餐飲旅館業等？另確認是否有建立相關內部控制機制以確保人工點選作業之正確性？</p> <p>※是否有超逾規定期限申報大額通貨交易，檢查人員可瞭解原因並適度於檢查意見表達。</p>	金融機構防制洗錢辦法第 13 條
3	三、管理制度及組織之查核	
3.1	(一)專責單位及專責主管	
3.1.1	<p>1.是否依自身規模、風險等配置適足之防制洗錢及打擊資恐專責人員及資源？</p> <p>※檢查人員可依據證券商自身之風險圖像、規</p>	<p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 5 條</p> <p>2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 13 點</p> <p>參考 p.37, BSA Compliance</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.1.2	<p>模、經營特性、防制洗錢及打擊資恐專責單位掌理事務、可能需要輔助偵測異常交易之資訊系統、資料庫及相關訓練等，綜合判斷是否配置適足之專責人員及資源？</p> <p>2.國外營業單位之防制洗錢及打擊資恐人員配置</p> <p>(1)是否綜合考量在當地之分公司家數、業務規模及風險等，設置適足之防制洗錢及打擊資恐人員？</p> <p>(2)是否指派一人為防制洗錢及打擊資恐主管，其設置是否符合當地法令規定及當地主管機關之要求？是否具備協調督導防制洗錢及打擊資恐之充分職權，包括可直接向專責主管報告？除兼任法令遵循主管外是否為專任？如兼任其他職務，是否與當地主管機關溝通，以確認其兼任方式無利益衝突之虞，並報本會備查？</p>	<p>Officer, FFIEC BSA/AML Examination Manual</p> <p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 5 條</p> <p>2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 13 點</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.1.3	<p>3.專責主管是否有效執行下列掌理事務？</p> <p>(1)督導洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之擊資恐計畫。</p> <p>(2)協調督導全面性洗錢及資恐風險辨識及評估之執行。</p> <p>(3)監控與洗錢及資恐有關之風險。</p> <p>(4)發展防制洗錢及打擊資恐計畫。</p> <p>(5)協調督導防制洗錢及打擊資恐計畫之執行。</p> <p>(6)確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循，包括公會所定並經本會予以備查之相關範本或自律規範。</p> <p>(7)督導向法務部調查局進行疑似洗錢或資恐交易申報及資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報事宜。</p> <p>※檢查人員可檢視防制洗錢及打擊資恐相關內部規範及作業程序規定，是否敘明專責單位及</p>	<p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第5條</p> <p>2.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第13點</p> <p>參考 p.32, BSA Compliance Officer, FFIEC BSA/AML</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.1.4	專責主管所應掌理事務？另檢視分層負責表 確認專責主管之權限，瞭解其業務實際運作狀況，是否有相關事務由非專責單位或專責主管掌理之情事？ 4.專責主管是否瞭解各類產品及服務、客戶、所屬地域因素、交易或支付管道等洗錢及資恐風險，且有足夠之專業度？	Examination Manual 參考 p.32, BSA Compliance Officer, FFIEC BSA/AML Examination Manual
3.1.5	5. 防制洗錢及打擊資恐人員、法令遵循人員或稽核人員為執行職務需要，是否有及時取得客戶資料與交易紀錄？(惟仍應注意資料之保密)	中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 8 點資料保密部分第 3 款
3.1.6	6.外國證券商在臺分公司就「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」關於董事會或監察人之相關事項，是否由總公司董事會授權之在臺分公司負責人負責？防制洗錢及打擊	1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 6 條 2.中華民國證券商業同業公會證



【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.2	資恐之內部控制制度聲明書是否由總公司董事會授權之在臺分公司負責人、防制洗錢及打擊資恐專責主管及負責臺灣地區之稽核業務主管等 3 人出具？	券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 14 點第 5 項
3.2.1	(二)稽核單位之職責 1.稽核單位是否辦理「洗錢及資恐風險評估與防制洗錢及打擊資恐計畫是否符合法規要求並落實執行」及「防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性」等事項之查核，並提具查核意見？查核範圍是否包括「姓名及名稱檢核機制測試」之查核項目？	1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 6 條 2. FATF_18.1 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 12 點及第 14 點
3.2.2	2.稽核單位發現各單位執行防制洗錢及打擊資恐之疏失事項，是否定期簽報專責主管核閱，並提供員工在職訓練之參考？	中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 14 點第 3 項

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.2.3	3.稽核人員如查獲重大違規事項且故意隱匿不予揭露者，是否由權責單位為適當處理？	中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 14 點第 3 項
3.3	(三)員工任用及訓練	
3.3.1	1.是否確保建立高品質之員工遴選程序，包括檢視員工是否具備廉正品格，及執行其職責所需之專業知識？特別是負責執行防制洗錢及打擊資恐控管之員工，是否注意員工與其防制洗錢及打擊資恐職責間有無潛在利害衝突？  ※檢查人員可檢視內部制定之員工遴選及任用標準，消極條件部分，確認員工背景因素是否有阻礙防制洗錢及打擊資恐作業？可依據職務具有之洗錢及資恐風險高低，分別訂定不同之遴選及任	1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 5、7 條 2. FATF_18.1 3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 15 點第 1 項 par.80-81, Vetting, recruitment and Remuneration, Risk-Based Approach Guidance for banking Sector, FATF

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.3.2	<p>用標準，可採用之標準包括但不限於：來自高風險或制裁國家、曾有洗錢及資恐刑事案件紀錄等；積極條件部分，確認員工是否具備適足之專業知識，以執行其防制洗錢及打擊資恐職責？</p> <p>2.防制洗錢及打擊資恐人員、專責主管及國內營業單位督導主管是否於充任後 3 個月內符合下列資格條件之一，並訂定相關控管機制以確保符合規定？</p> <p>(1)曾擔任法令遵循或防制洗錢及打擊資恐專責人員 3 年以上者。</p> <p>(2)防制洗錢及打擊資恐專責人員及專責主管參加主管機關認定機構所舉辦 24 小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書；國內營業單位督導主管參加本會認定機構所舉辦 12 小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。但由法令遵循主管兼任防制洗錢及打擊資恐專</p>	<p>1.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 7 條</p> <p>2. FATF_18.1</p> <p>3.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 15 點第 2 項</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.3.3	<p>責主管，或法令遵循人員兼任防制洗錢及打擊資恐專責人員者，經參加主管機關認定機構所舉辦 12 小時防制洗錢及打擊資恐之教育訓練後，視為具備本資格條件。</p> <p>(3)取得主管機關認定機構舉辦之國內或國際防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者。</p> <p>3.對下列人員是否依其職務及業務性質，安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐職前訓練及在職訓練？</p> <p>(1)防制洗錢及打擊資恐專責人員、專責主管及國內營業單位督導主管，每年應至少參加經專責主管同意之內部或外部訓練單位所辦 12 小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練，訓練內容應至少包括新修正法令、洗錢及資恐風險趨勢及態樣。當年度取得本會認定機構舉辦之國內或國際防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者，得抵</p>	<p>1.洗錢防制法第 6 條</p> <p>2.證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法第 7 條</p> <p>3. FATF_18.1</p> <p>4.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 14 點第 3、4、5 項</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.3.4	<p>免當年度之訓練時數。</p> <p>(2)國外營業單位之督導主管與防制洗錢及打擊資恐主管、人員應具備防制洗錢專業及熟知當地相關法令規定，且每年應至少參加由國外主管機關或相關單位舉辦之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程 12 小時，如國外主管機關或相關單位未舉辦防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程，得參加經專責主管同意之內部或外部訓練單位所辦課程。</p> <p>(3)董事、監察人、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員，應依其業務性質，每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使其瞭解所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職責應有之專業。</p> <p>4.員工有下列情形之一者，是否對其經辦事務予以抽查，必要時可洽請稽核單位協助調查？</p>	<p>中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
3.3.5	<p>(1)員工奢侈之生活方式與其薪資所得顯不相當。</p> <p>(2)員工已排定休假而無故不休假。</p> <p>5.是否針對受訓人員所面不同之洗錢及資恐風險而施予不同之教育訓練？教育訓練內容是否有涵蓋主管機關法規、相關規定及作業程序、內部違規案例及主管機關裁罰案例？主管機關新發布之法規及因應法規異動修改之相關規定及作業程序是否機動納入教育訓練內容？</p>	<p>事項範本第 15 點第 6 項</p> <p>中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意</p> <p>事項範本第 15 點第 7 項</p>
3.3.6	<p>6.是否有將年度 AML/CFT 內部訓練計畫及訓練結果定期提報董事會？</p>	<p>本會證期局 108.6.5 證期(期)字第 1080315619 號函</p>
3.3.7	<p>7.是否將國家風險評估報告辨識之前置犯罪威脅實例、反貪腐、反武器擴散及吹哨者保護等議題，納入 AML/CFT 訓練課程？另 AML/CFT 專責主管及人員，依相關法令所定之每年應訓時數中，參加執法機構、本會認定訓練機構、公會、證券期貨周邊單位、社團法人台灣金融服務業聯合總會</p>	<p>本會證期局 108.6.5 證期(期)字第 1080315619 號函</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4	或本會舉辦之教育訓練課程是否至少達二分之一以上時數？ 四、特定事項加強檢查重點之查核	
4.1	(一)證券經紀業務	
4.1.1	1.開戶 KYC 作業	1.證券商管理規則第 2、34 條 2.證交所證券經紀商受託契約準則第 2、3、6 條；證交所營業細則第 75~77-6 條 3.櫃買中心業務規則第 43~47 條
4.1.1.1	(1)辦理委託買賣證券開戶契約內容是否完備？ 開戶作業控管是否妥適？	
4.1.1.2	(2)辦理無地緣關係人士開戶，或連續多個帳戶委託同一人下單，是否查明原因並持續追蹤帳戶買賣進出情形，以杜絕人頭帳戶？	
4.1.1.3	(3)辦理客戶基本資料建檔作業，是否採統一格式，以利未來作關聯戶查詢？	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.1.2	2.人頭帳戶控管	證券商管理規則第 2 條
4.1.2.1	(1)對於多帳戶留存相同通訊地址、連絡電話或委託同一人代理下單，是否查明客戶間之關係？ 是否注意其交易型態？	
4.1.2.2	(2)辦理靜止戶清查作業時，倘須註銷客戶帳戶，是否以雙掛號方式通知客戶，並保存紀錄？	1.本會 99.3.30 金管證券字第 0990011045 號函 2.證交所 99.4.2 臺證交字第 0990008130 號函 3.櫃買中心 99.4.9 證櫃交字第 0990007285 號函
4.1.2.3	(3)是否落實有關開戶手續、徵信作業、受託買賣、交割及防制洗錢等作業之相關管理措施，並告知客戶有關帳戶提供者其可能涉及之法律責任？	本會 96.3.26 金管證二字第 09600139322 號函
4.2	(二)證券承銷業務	
4.2.1	1.受理詢價圈購之對象，是否取得圈購人符合第 35	證券商承銷或再行銷售有價證



【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.2.2	<p>條資格之聲明書？</p> <p>2.受理詢價圈購之對象，除準用第 35 條之規定外，初次上市、上櫃及臺灣存託憑證初次發行之承銷案件，受理詢價圈購之對象，如有下列各款之人參與詢價圈購，是否拒絕之？</p> <p>(1)發行公司之員工。</p> <p>(2)與承銷商有承銷業務往來之董事、監察人、經理人及其配偶及子女。</p> <p>(3)承銷商之母公司及子公司、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟承銷商之證券投資信託子公司或同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。</p> <p>(4)承銷商之母公司及子公司、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監察人、經理人及其配偶及子女。</p>	<p>券處理辦法第 43、43-1 條</p> <p>證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法第 43-1 條</p>

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>(5)與發行公司、承銷商具實質關係者。</p> <p>(6)發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。</p> <p>(7)就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。</p> <p>(8)發行公司(發行機構)採權益法評價之被投資公司。</p> <p>(9)對發行公司(發行機構)之投資採權益法評價之投資者。</p> <p>(10)公司之董事長或總經理與發行公司(發行機構)之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。</p> <p>(11)受發行公司(發行機構)捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。</p> <p>(12)發行公司(發行機構)之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>(13)發行公司(發行機構)之董事、監察人、總經理之配偶。</p> <p>(14)發行公司(發行機構)之董事、監察人、總經理之二親等親屬。</p> <p>(15)承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。</p> <p>(16)臺灣存託憑證之存託機構及存託機構之董事、監察人、經理人、受僱人及其配偶及子女。</p> <p>(17)具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人。</p>	
4.3	(三)財富管理業務	
4.3.1	1.瞭解客戶評估作業程序，是否依不同業務屬性訂定，其內容至少包括下列事項？	證券商辦理財富管理業務應注意事項第 13 點
4.3.1.1	<p>(1)客戶之接受與開戶</p> <p>①客戶開戶作業與最低往來金額及條件，以及得拒絕交易及接受客戶之各種情事。對特定</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.3.1.2	<p>背景或職業之高風險人士及其家屬，應訂定較嚴格之審查及核准程序。</p> <p>②客戶基本資料之建置作業，包括客戶身分與基本背景資料、客戶徵信資料、理財需求與目標、其他有關客戶信譽之資料、從事行業與資產來源(詳述產生該財富之經濟活動)及客戶提供資料之確認。</p> <p>③客戶授權另一人代表簽名開戶，須另對受託人進行評估並掌握受益人。</p> <p>(2)客戶投資能力之評估</p> <p>綜合考量下列資料及一定金額以上之大額交易核准程序</p> <p>①客戶資金操作狀況及專業能力。</p> <p>②客戶之投資屬性、對風險之瞭解及風險承受度。</p> <p>③客戶服務之合適性，合適之投資建議範圍或</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.3.1.3	交易額度。 (3)客戶評估資料之更新 ①應適時更新客戶資料，並密切注意客戶財務狀況之變動。 ②客戶投資能力之評估與交易之接受應配合客戶資料之變動及其他有關佐證資料予以檢討修正。	
4.3.1.4	(4)客戶資料與能力評估之驗證 應指定業務承辦人以外之人員或其它獨立之控制人員定期查核該等客戶檔案，以確定客戶資料之正確性、一致性及完整性。	
4.3.2	2.辦理財富管理業務，管理資訊系統是否能配合業務發展及複雜程度持續提升，即時建立、更新客戶資料，控管客戶不尋常及可疑交易等？	證券商辦理財富管理業務應注意事項第 21 點
4.3.3	3.全權委託業務	
4.3.3.1	(1)於全權委託投資契約存續期間，是否與客戶經	證券投資信託事業證券投資顧

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.3.3.2	<p>常聯繫，隨時注意及掌握客戶財務狀況，並每年至少進行一次訪談，以修正或補充客戶資料表內容，作為查核疑似洗錢交易之參考？</p> <p>(2)對於全權委託投資，是否依客戶資料表所載內容詳實瞭解客戶之財務狀況，必要時可請客戶提供證明文件或實地查訪？如與其身分、收入顯不相當或其資金來源不明者，是否特別注意有無疑似洗錢之情形？</p>	<p>問事業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 9 條第 1 項第 10 款</p> <p>證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 4 條第 1 項第 14 款</p>
4.4	(四)國際證券業務分公司業務	
4.4.1	1.客戶身分確認	1.國際證券業務分公司管理辦法第 13-1 條
	<p>除依風險基礎方法對具較低洗錢或恐件風險客戶採取與該客戶風險相當之簡化措施外，其餘客戶是否依下列規定取得或驗證相關之文件、資料或資訊？</p>	2.證券商辦理低風險客戶防制洗錢及打擊資恐作業簡化措施之實務參考做法
4.4.1.1	<p>(1)境外自然人</p> <p>①取得姓名、性別、國籍、職業、出生日期、</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.4.1.2	<p>住所、通訊處所、電話號碼、身分證明文件(含類別及號碼)；若有代理人者，代理人姓名與身分證明文件(含類別及號碼)。</p> <p>②至少驗證二種證件，包括有效之護照、由政府機關簽發之附有照片之有效身分證件、由政府機關簽發附有照片之駕駛執照或其他附有照片並能確定持有人身分及國籍、原居地或永久居留地之證件。</p> <p>③視客戶風險程度取得寄往客戶所提供住址之本人簽署回函、或辦理電話訪查、實地訪查或其他驗證身分措施。</p> <p>(2)境外法人</p> <p>①取得法人全名、註冊日期及地點、登記或註冊號碼、註冊地之地址、其主要之營業處所住址、電話號碼、代表人、被授權人姓名與身分證明文件(含類別及號碼)。</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>②驗證以下文件，確認法人仍合法註冊及未解散、清算、停業或被除名，不得採取客戶出具聲明書方式辦理：</p> <p>I.註冊地之註冊機關核發之註冊證書 (Certificate of Incorporation)</p> <p>II.公司章程</p> <p>III.註冊地之當地註冊代理人六個月內簽發之董事職權證明書 (Certificate of Incumbency)</p> <p>IV.註冊地之註冊機關六個月內簽發或於效期內之存續證明 (Certificate of Good Standing)，但如前目董事職權證明書已載明該法人仍存續中者，得免向客戶徵提。</p> <p>③瞭解客戶業務性質、取得董事及股東名冊以辨識股權結構及控制結構並確認實質受益人。</p>	



【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.4.1.3	④視客戶風險程度取得寄往客戶所提供住址之有權人簽署回函、或辦理電話訪查、實地訪查或其他驗證身分措施。 (3)上開所規範事項，是否納入內部控制及稽核制度落實執行？	
4.4.2	2.國際證券業務分公司是否對於 106.8.18 前之既有客戶於106.12.31 前重新辦理確認客戶身分程序並檢討其風險程度等級，但有下列情形時應立刻辦理之？	國際證券業務分公司管理辦法第 13-1 條
4.4.2.1	(1)對客戶資訊之真實性有所懷疑，如發現該客戶涉及疑似洗錢交易，或客戶帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時。	
4.4.2.2	(2)客戶身分資訊定期更新屆至時。	
4.4.3	3.國際證券業務分公司透過海外機構或專業人士(下稱中介人)協助對境外客戶辦理確認客戶身分程序，是否符合下列規定？	1.國際證券業務分公司管理辦法第 13-2 條 2. FATF_17.1

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.4.3.1	(1)與中介人簽署合作協議，明定協助確認客戶身分程序之範圍及客戶資料保密及資料保存之適當措施，並確立雙方權責歸屬。中介人協助執行之流程應留存紀錄，並應國際證券業務分公司之要求，能及時提供協助確認客戶身分中取得之任何文件或資訊。	
4.4.3.2	(2)依風險基礎方法，定期及不定期對中介人協助確認客戶身分程序之執行情形，及對客戶資訊之使用、處理及控管情形進行查核及監督；相關查核得委由外部機構辦理。	
4.4.3.3	(3)中介人協助對境外客戶辦理確認客戶身分程序之執行方案及中介人名單應報本會備查。	
4.4.3.4	(4)執行方案內容至少包括由中介人協助確認客戶身分程序之範圍，及客戶資料保密及資料保存之內部控制制度。	
4.4.3.5	(5)國際證券業務分公司應覆核中介人協助確認	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.4.4	客戶身分程序之結果，並應負確認客戶身分程序及資料保存之最終責任。	國際證券業務分公司管理辦法 第 13-3 條
4.4.4.1	4.國際證券業務分公司於辦理新開戶時是否注意下列事項？ (1)不得將境內客戶推介予代辦公司，或勸誘、協助境內客戶轉換為非居民身分於國際證券業務分公司開戶。	
4.4.4.2	(2)加強瞭解開戶往來目的、帳戶用途及預期之交易活動，境外法人客戶如涉有境內自然人或法人為其股東、董事或實質受益人之情形者，並應取得客戶非經勸誘或非為投資特定商品而轉換為非居民身分之聲明。	
4.4.4.3	(3)上開注意事項，研訂具體可行之內部控制制度，於報經董事會同意後落實執行。	
4.5	(五)線上開戶/交易業務	
4.5.1	1.提供電子化金融服務	1.證交所 104.6.23 臺證輔字第

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.5.1.1	(1)既有客戶以電子化方式線上申請作業涉及客戶身分確認與意思表示等，是否依自行訂定之相關作業程序與內部控制制度辦理？	1040502321 號 2.櫃買中心 104.6.26 證櫃交字第 10400159191 號 3.證交所 105.2.5 臺證輔字第 1050500571 號 4.證券商受理線上開戶委託人身分認證及額度分級管理標準
4.5.1.2	(2)證券商受理非當面開戶，是否以下列方式確認委託人身分為本人辦理，並留存相關證明文件？是否依自行訂定相關作業程序與內部控制制度辦理？ ①以委由往來交割銀行確認委託人身分。 ②委託人檢附律師、會計師等專業人士之證明	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.5.1.3	<p>文件正本，經函證確認。</p> <p>③採通信開戶及視訊方式，經訪視確認。</p> <p>④其他足以確認委託人身分為本人。</p> <p>(3)提供電子化金融服務是否於證券商公會設置之專區揭露所提供服務，並於自家網站揭露？開放客戶線上辦理相關申請作業時，是否揭露相關業務內容供其審閱，點選「同意」及確認線上辦理等功能，並提供客戶適當詢問管道，加強對客戶宣導應妥善保管電子憑證，勿任意交付他人等。</p>	
4.5.1.4	<p>(4)證券業與銀行業等異業合作之雙方合約條款及防火牆設定與資訊傳輸安全是否妥適。</p>	
4.5.2	<p>2.財務管理業務之電子交易，是否依下列規定辦理？</p>	<p>信託業應負之義務及相關行為 規範第 39-1 條</p>
4.5.2.1	<p>(1)委託人間以電子方式(網際網路、電話或自動櫃員機)辦理信託業務前，應以書面與委託人約定</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.5.2.2	電子交易相關事宜。 (2)委託人使用電子方式進行交易時，證券商之電子系統應驗證委託人之身分，以確認應為本人交易。	
4.5.2.3	(3)以電子方式提供經主管機關核准基金之申購及轉換交易服務時，得以電子媒體方式傳送依規定應交付之資料(例如證券投資信託基金之簡式或完整公開說明書、境外基金之投資人須知及公開說明書中譯本等)，或於網頁上提供該等資料內容供委託人瀏覽，同時應確認委託人點選已收到並詳閱後，始得進行交易。	
4.5.2.4	(4)委託人透過電子方式辦理信託業務之委託內容及委託人已收到並詳閱前款資料之註記，應留下稽核軌跡，其有關資料之保存方式及期限，應依商業會計法及其相關規定辦理。	
4.5.2.5	(5)應建立電子系統之交易安全控管機制，以保護	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.6	委託人權益。	
4.6.1	(六)重要政治性職務人士(下稱 PEP) 1. 確認客戶身分時，有無運用適當之風險管理機制，確認客戶或其實質受益人是否為現任或曾任國內外政府或國際組織 PEP，及其家庭成員或有密切關係之人？與上開經認定屬高風險客戶建立業務關係前，是否取得高階管理人員同意、瞭解客戶財富及資金來源及採取強化之持續監督？	1.洗錢防制法第 7 條 2.金融機構防制洗錢辦法第 10 條 3. FATF_12.1、12.2、12.3 4.中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本第 2 點第 13 款
4.6.2	※檢查人員可檢視客戶經認定為 PEP，是否以風險為基礎進行客戶審查，並非一律採取加強客戶審查。 2.卸任 PEP 之風險評估作業是否以風險為基礎評估其影響力？其風險評估是否至少考量下列要件： (1)擔任重要政治性職務之時間。 (2)離職後所擔任之新職務，與其先前重要政治性	「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」問答集 重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準第 5 條

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.6.3	<p>職務是否有關連性。</p> <p>※檢查人員可瞭解對於卸任 PEP 之風險評估作業是否妥適，特別是國內幅員較小，公眾事務影響力相對大，如：總統卸任後 5 年或甚至 15 年，影響力仍大，因此無法以實際的年限作規範。</p> <p>※家庭成員或有密切關係之人，國際規範並未定義，主要是因為與社會經濟文化架構有關，檢查人員可參考上開之人與 PEP 之關係是否密切，是否可能被利用為洗錢行為的管道，如：PEP 的新生兒，縱使是 PEP 的家庭成員，也不宜認定為 PEP，除非該新生兒也被賦予重要公眾職能(如具有皇儲身分或皇室繼承人)。</p> <p>3.客戶審查程序</p>	<p>「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」問答集</p> <p>「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」問答集</p> <p>「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」問答集</p>



【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.6.3.1	(1)是否就以下面向進行客戶審查，綜合評估其風險，其中在客戶端風險部分，審查後如認屬 PEP，則採取相關措施？	
4.6.3.1.1	①客戶端 如：客戶為法人時就其實質受益人為審查、客戶為重要政治性職務之人、客戶從事的行業是高度現金基礎之業別。	
4.6.3.1.2	②交易端 如：是否符合交易常情、交易習慣、交易目的係為了掩飾真實資金來源	
4.6.3.1.3	③地理端 如：資金來源與去向、客戶本身為高風險國家或地區	
4.6.3.2	(2)是否利用適當資訊來源辨識及判斷客戶為「國內」或「國外」重要政治性職務之人士？	
4.6.3.2.1	①國外	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.6.3.2.2	<p>應有風險管理系統進行辨識，判斷客戶為國外重要政治性職務之人士，應採取加強審查措施。</p> <p>②國內</p> <p>應採取合理措施辨識其風險，並有相應措施與作為，同時須考量相關因素，如判斷屬低風險者，即無須執行。</p> <p>※檢查人員可檢視證券商對「國內」或「國外」PEP 之判斷標準，應在於其重要公眾職能係由何國賦予，至於國籍、出生地等並非所問，如：本國人擔任奧委會委員，屬於「國際組織」PEP。</p> <p>※檢查人員可瞭解證券商是否已辨識自身的弱點或是所處環境的弱點，如：</p> <p>A. 平時交易不常見國外 PEP 客戶，因此如有國外 PEP 欲進行業務往來，就必須特別考量其風險性，以及是否要建立業務關係。</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
4.6.3.3	<p>B.所處的區域如為貪污風險高，則在其建立業務關係時，對於國內 PEP 之風險認定，甚至要考量應高於國外 PEP；對於地方性的 PEP 亦應特別注意，如：國內地區性的議員、鎮代表、地方局處首長等。</p> <p>※檢查人員可抽核客戶認定為 PEP 之範圍，是否僅考量法務部列出的重要公眾職務範圍，但並不表示不在範圍之內者，就無須進行辨識 PEP 之程序及客戶審查，如：縣市局處首長、鎮代表等，依照自身所處區域之弱點進行風險評估，評估為高風險者，亦應認屬 PEP 並採取相關強化措施。</p> <p>(3)對國外重要政治性職務之人士或國內重要政治性職務之人士具高風險者，是否採取相應之強化措施？</p> <p>※檢查人員可檢視以下事項是否有落實辦理？</p>	

【證券商】防制洗錢及打擊資恐之查核

項 目 編 號	查 核 事 項	法 令 規 章
	<p>客戶資訊即時更新、員工受定期訓練、網路及電子媒體資源之使用(如：財產申報系統)，或由客戶自行聲明(但客戶聲明不免除證券商之責任)及集團內資訊分享來取得相關資訊。</p> <p>※因商業資料庫之使用並非國際規範的強制要求，且商業資料庫也有其運用限制，檢查人員可瞭解證券商是否有利用資料庫查詢取代客戶盡職調查之程序？</p>	