

# 票券金融公司防制洗錢及打擊資恐檢查手冊

## 目次

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 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  |
| (一)內部控制制度.....                 | 1  |
| 1.內部控制制度之妥適性.....              | 1  |
| 2.集團層次防制洗錢及打擊資恐計畫.....         | 2  |
| 3.董事會及高階管理人員之監督.....           | 2  |
| (二)風險評估.....                   | 3  |
| 1.風險評估模型.....                  | 3  |
| 2.新產品風險評估.....                 | 4  |
| 3.建立風險圖像及風險評估報告.....           | 4  |
| (三)高風險客戶/業務強化措施.....           | 5  |
| 二、防制洗錢及打擊資恐控管程序之查核.....        | 6  |
| (一)客戶審查.....                   | 6  |
| 1.身分確認.....                    | 6  |
| 2.客戶名稱或姓名檢索比對.....             | 9  |
| 3.高風險客戶之加強審查.....              | 10 |
| 4.客戶身分持續審查.....                | 11 |
| (二)帳戶及交易之持續監控.....             | 12 |
| (三)紀錄保存.....                   | 13 |
| (四)可疑交易申報.....                 | 14 |
| (五)一定金額以上通貨交易申報.....           | 20 |
| 三、管理制度及組織之查核.....              | 20 |
| (一)專責主管及專責人員.....              | 21 |
| (二)稽核單位之職責.....                | 22 |
| (三)員工任用及訓練.....                | 23 |

|                    |    |
|--------------------|----|
| 四、高風險業務及客戶之查核..... | 25 |
| (一)重要政治性職務人士.....  | 25 |
| (二)債券交易.....       | 30 |