

# 證券商防制洗錢及打擊資恐之檢查手冊

## 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.....4      |  |
| 3.董事會及高階管理人員之監督.....7        |  |
| (二)風險評估.....12               |  |
| 1.風險評估模型.....12              |  |
| 2.新產品風險評估.....14             |  |
| 3.建立風險圖像及風險評估報告.....15       |  |
| (三)高風險客戶/業務強化措施.....17       |  |
| 二、防制洗錢及打擊資恐控管程序之查核.....20    |  |
| (一)客戶審查.....20               |  |
| 1.身分確認.....21                |  |
| 2.客戶名稱或姓名檢索比對.....27         |  |
| 3.高風險客戶之加強審查.....28          |  |
| 4.客戶身分持續審查.....29            |  |
| (二)帳戶及交易之持續監控.....31         |  |
| (三)紀錄保存.....34               |  |
| (四)可疑交易申報.....36             |  |
| (五)一定金額以上通貨交易申報.....42       |  |

|                                   |            |
|-----------------------------------|------------|
| <b>三、管理制度及組織之查核.....</b>          | <b>45</b>  |
| (一)專責單位及專責主管.....                 | 45         |
| (二)稽核單位之職責.....                   | 49         |
| (三)員工任用及訓練.....                   | 50         |
| <b>四、特定事項加強檢查重點之查核.....</b>       | <b>55</b>  |
| (一)證券經紀業務.....                    | 55         |
| (二)證券承銷業務.....                    | 56         |
| (三)財富管理業務.....                    | 59         |
| (四)國際證券業務分公司業務.....               | 63         |
| (五)線上開戶/交易業務.....                 | 68         |
| (六)重要政治性職務人士.....                 | 71         |
| <b>五、附錄一-運用風險基礎方法之風險評估架構.....</b> | <b>附-1</b> |
| <b>附錄二-疑似洗錢或資恐交易態樣.....</b>       | <b>附-2</b> |