

投信公司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.....21 | |
| (一)客戶審查.....21 | |
| 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.....29 | |
| 4.客戶身分持續審查.....30 | |
| (二)帳戶及交易之持續監控.....32 | |
| (三)紀錄保存.....35 | |
| (四)可疑交易申報.....36 | |
| (五)一定金額以上通貨交易申報.....42 | |

| | |
|----------------------------------|---------------|
| 三、管理制度及組織之查核..... | 45 |
| (一)專責單位及專責主管..... | 45 |
| (二)稽核單位之職責..... | 48 |
| (三)員工任用及訓練..... | 49 |
| 四、特定事項加強檢查重點之查核..... | 54 |
| (一)全權委託投資業務..... | 54 |
| (二)私募基金業務..... | 54 |
| (三)銷售機構管理業務..... | 57 |
| (四)非面對面開戶/交易業務..... | 58 |
| (五)重要政治性職務人士..... | 61 |
| 五、附錄一運用風險基礎方法之風險評估架構..... | 附-1 |
| 附錄二疑似洗錢或資恐交易態樣..... | ...附-2 |