



金融監督管理委員會

Financial Supervisory Commission R.O.C

健全金融機構 · 維持金融穩定 · 促進金融市場發展



證券商內部稽核座談會

防制洗錢及金融消費者保護作業

檢查意見說明



106.10.24

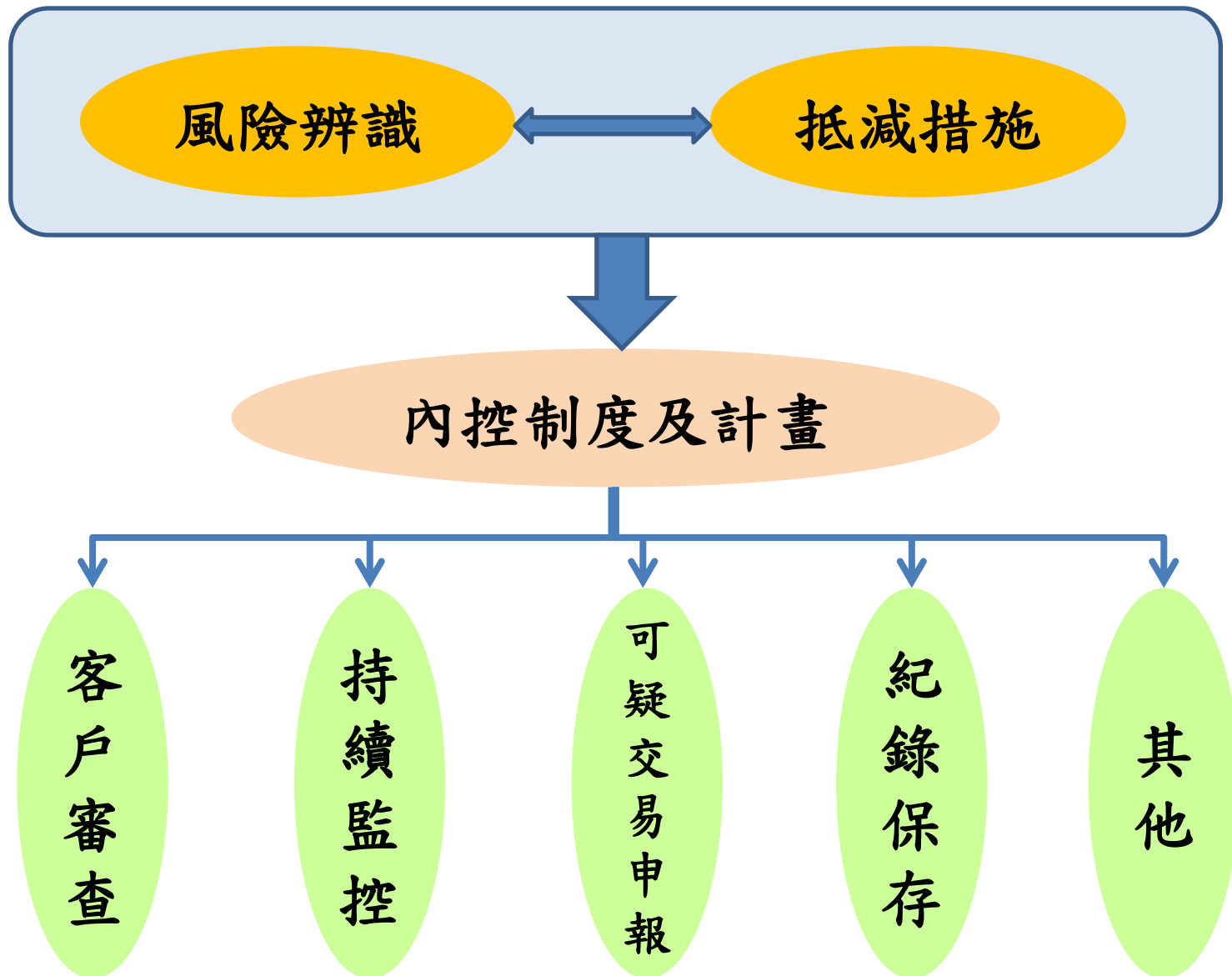


壹、前言

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

參、金融消費者保護作業常見檢查意見

壹、前言



壹、前言

KYC：身分、職業收入、國籍、受益人、姓名檢核…

建立業務關係

建檔

帳戶及交易

表徵檢核

合理性判斷

交易申報

風險基礎

持續監控

紀錄保存

貳、防制洗錢作業常見檢查意見



貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

1

內規
訂定

2

內規
訂定

詳細說明

所訂「防制洗錢及打擊資恐應行注意事項」，尚未依最新「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」配合辦理修訂

所訂「管理政策」雖就已辨識為高風險客戶，規定應增加對客戶審查頻率及取得較高管理階層核准之管控措施，惟對高風險客戶之開戶及交易尚未明訂核准層級，不利防制洗錢作業之遵循

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

3

代理
契約
條款

詳細說明

與證券商簽訂有融資融券業務代理契約書，基於商業考量，公司未經代理證券商同意，不得逕為聯繫或電訪客戶，致代理業務之防制洗錢及打擊資恐作業有關客戶身分確認等程序須賴代理證券商協助，始得進行客戶持續性審查措施，惟查代理契約迄未有相關條款約定，以明權利義務關係，不利防制洗錢及打擊資恐程序之落實

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

4

新種
業務
評估

詳細說明

開辦新種業務前，有未評估防制洗錢事項並留存相關資料者，如：

- 董事會決議申辦證券業務借貸款項、不限定用途款項借貸等新種業務，均未事先進行洗錢風險評估，核與所訂「管理政策」規定不符

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

5

洗錢
風險
評估

詳細說明

檢查基準日辦理客戶防制洗錢風險評估之客戶，其中高風險0戶、中風險占0.06%、低風險占99.94%，經查自訂辨識評估客戶洗錢及資恐風險之項目，包括地域(20分)、客戶(70分)與產品(10分)三類指標，總分超過80分者為高風險、30~79分為中風險、低於30者為低風險，經查法人客戶無代理帳戶數(屬客戶指標項目17.5分，得分0分)及證券業不接受以現金方式給付或交易之行業特性(該項目10分，得分0分)，致法人客戶除直接認定外，評估得分無法超逾80分而認定為高風險客戶，風險評分設計有欠合理

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

6

洗錢
風險
評估

詳細說明

對既有客戶，參照系統建檔之基本資料及內建參數進行客戶風險評估程序，並區分為低(10以下)、中(11~24)、高(25分以上)風險等級，惟經查系統對部分風險情境選項所設定之風險係數未確實：

- 客戶是否具有地緣性項目，區分風險係數為0(有)、5(有合理說明)、10(無法提出合理說明)；法人客戶股權或控制權結構項目，區分風險係數為15(持有法人之股東或其轉投資之結構複雜)、0(否)、0(免執行確認實質受益人作業之法人)，惟情境選項風險係數系統均設定為0
- 參數的選定

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

7

資料
建檔

詳細說明

公司建置有經紀業務系統，對經紀客戶建立業務關係或新開戶時，將其相關資料鍵入客戶主檔，經查有下列情事欠當，不利防制洗錢及打擊資恐作業，如：

- 經紀系統之客戶主檔畫面未設計實質受益人欄位，致後續審查或持續監控未能含括實質受益人，未能落實金融機構防制洗錢辦法第8條、第9條及第10條規定
- 雖設計有國籍欄位，惟未有強制鍵入及檢核之功能，致截至檢查基準日止經紀之境外法人客戶計5,988戶，其中2,884戶未註記公司國籍(或註冊地)資料，不利檢視客戶是否來自洗錢或資恐高風險國家或地區，以合理評估客戶洗錢風險評級。另抽查有客戶國籍資料建置錯誤者
- PEPs註記

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

1

姓名
檢核

詳細說明

對客戶本人、代理人或實質受益人，是否為本會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體，或國際洗錢組織認定或追查之恐怖組織者之檢核機制不完善：

- 內控程序
- 查詢方式
 - 對象範圍
 - 輸入姓名

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

2

實質
受益人
檢核

詳細說明

受理經紀業務法人開戶，有未瞭解持有該法人股份或資本超過25%具控制權之最終自然人者，且未徵詢有無其他行使控制權之自然人，或採合理措施，瞭解擔任高階管理職位之自然人身分，以確認客戶之實質受益人：

- 順序
- 查證資料
- 持股比例計算

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

3

洗錢
風險
評估

詳細說明

公司辦理客戶風險評估，其中高風險0戶、中風險0.2%、低風險99.8%，經查：

- 部分風險項目未列入評估明細表，如：政治人物、非自然人客戶之組織型態與架構等風險項目，核與所訂規定不符
- 洗錢風險評估作業有欠確實者，如：
 - 客戶來自國外一般地區，惟評估項目：客戶是否來自國外一般地區，勾選「否」
 - 客戶來自海外避稅天堂，惟評估項目：客戶是否來自海外避稅天堂，勾選「否」
 - 客戶違約尚未結案，惟評估項目：客戶是否違背證券期貨契約，經轉知各證券經紀商後，尚未結案者，勾選「否」

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

4

定期
審查
程序

詳細說明

代理業務之客戶係由代辦融資融券證券商受理客戶申請信用交易額度並進行初步蒐集客戶資料後，送公司審核信用額度並簽訂信用交易契約，契約期間以三年為原則，客戶信用契約到期時，則由公司寄送「信用交易帳戶契約到期續約書」予客戶，客戶填妥後寄回以憑辦續約手續，契約存續期間或辦理續約均未檢附客戶資料表或電詢客戶現況，無從落實對客戶之定期審查程序

➤ 靜止戶

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

1

表徵
檢核

詳細說明

辦理疑似洗錢態樣表徵檢核作業，未妥善利用資訊系統輔助監控，致有漏未篩檢情事

- 客戶徵信額度大幅提高，隨即有鉅額買賣有價證券者
- 二年以上無交易之帳戶突然鉅額買賣有價證券者
- 客戶委託相對成交行為
- 同一地址於同一日有9個以上交易帳戶或5個以上信用帳戶之異常交易
- 多個帳戶利用同一IP位置交易

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

2

表徵
檢核

詳細說明

洗錢防制檢核表之檢核項目可由使用者自行輸入相關欄位之條件內容（如：徵信額度、無交易區間、開戶日期、非本人帳戶數及連續天數等），惟所列印之報表未顯示設定之條件內容，無法瞭解使用者輸入檢核條件是否符合所訂疑似洗錢防制態樣

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

3

表徵
檢核

詳細說明

對「同一人或集團使用9個以上交易帳戶或5個以上信用帳戶，獨立或互為買進或賣出特定有價證券者」之監控管理，僅以同一營業單位之帳戶歸戶，致同時代理多個營業單位帳戶未能合併納入檢核

- 謝○○代理營業部、A分公司、B分公司、C分公司、D分公司、E分公司客戶合計29戶、溫○○代理A分公司、B分公司客戶合計10戶等
- 同一通訊電話者，有營業部3戶、A分公司1戶、B分公司2戶、C分公司3戶、D分公司1戶及E分公司2戶，全公司計12戶等
- 同一連絡地址者，有營業部1戶、A分公司3戶、B分公司1戶及C分公司5戶，全公司計10戶等

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

4

表徵
檢核

詳細說明

公司訂有單一客戶大額交易、買賣代理人大額交易之疑似洗錢交易表徵，查對系統檢核客戶或同一人代理關係客戶之交易是否符合自訂金額標準，倘客戶於多家分公司交易，僅就各分公司交易金額分別統計檢核，未予併計檢核

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

5

異常
交易
查證

詳細說明

分公司客戶參加可轉換公司債詢價圈購，於可轉債掛牌日即將獲配部位以私人轉讓方式讓售予第三人，經抽查客戶申請轉讓可轉債申請書，同一分公司不同獲配人有由同一人代為填寫之情事，如：

- 105.5.13彰化分公司蘇○○等6戶申請轉讓A可轉債予某銀行筆跡均一致、
- 105.6.3彰化分公司吳○○等2戶申請轉讓B可轉債予某銀行筆跡均一致等，對於異常情事疏於查證及評估交易之合理性

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

6

負面
消息
處理

詳細說明

對媒體報導之特殊重大案件，有未予特別注意涉案人是否為公司客戶，及加強可疑交易之申報；或未於得知客戶身分與背景資訊有重大變動時，進行審查並重新評估其洗錢風險，如：

- 106.5.17媒體報導A公司創辦人X利用員工當人頭戶之負面新聞，查X及B公司為甲分公司之客戶，且106.6.5及6.22收到證交所通知該等客戶於他家券商違約，將該等帳戶凍結，迄檢查結束未依規定重新進行客戶風險評估，維持低風險之評等

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

1

檢核
程序

詳細說明

營業單位每日列印「防制洗錢客戶交易表徵分析表」，供營業員勾選或查註有無異常，有下列事項欠妥：

- 分析表僅設計部門主管核章欄位，惟現行流程係由營業員查填且未簽章，逕送分公司經理人核章，恐致權責不明。另前開程序未設計營業單位督導主管審視流程，不利發揮督導主管之職能
- 經抽核106.1~106.7分析表，均勾選「無異常情事，無須通報」，惟均未說明判斷無異常之原因或檢附相關資料，不利主管複核、研判是否需進行疑似洗錢交易申報程序，防制洗錢交易監控檢視程序未盡落實

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

2

保密
程序

詳細說明

向法務部調查局申報疑似洗錢案件未以密件處理，核與所訂「防制洗錢及打擊資助恐怖主義事項」第十五條六(二)有關申報事項相關文書，均應以機密文件處理規定不符

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

1

教育
訓練

詳細說明

對員工洗錢防制之訓練，多傾向於法令宣導，對洗錢之特徵及可疑交易之類型，訓練時數、內容略嫌不足，訓練作業有待加強

貳、防制洗錢作業常見檢查意見

內控制度
&
風險評估

客戶
審查

持續
監控

可疑交易
申報

其他
措施

缺失

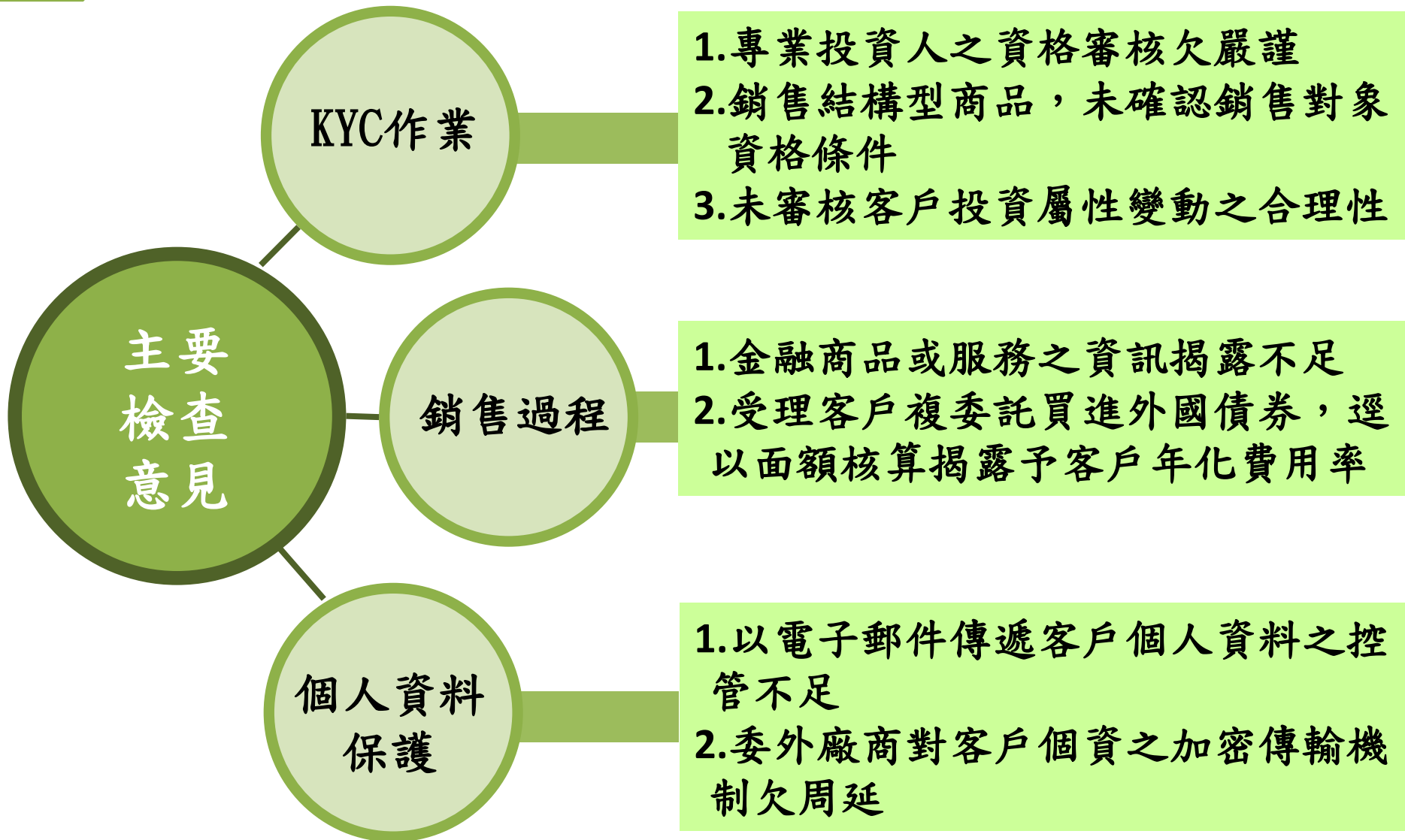
2

教育
訓練

詳細說明

為加強職員對洗錢防制特徵及可疑交易類型之瞭解，每年安排職員參加洗錢防制訓練課程，惟查有職員於上課當日請假或公出，仍有簽到紀錄者，如：104.2.5下午對全公司辦理洗錢防制課程訓練，惟查海外商品部李○○、金融商品部林○○、國內法人部林○○、台南分公司毛○○等人上課當日請假或公出，仍有上課簽到紀錄

參、金融消費者保護作業常見檢查意見



參、金融消費者保護作業常見檢查意見

KYC作業

銷售過程

個人資料保護

缺失

1

資格條件審核

2

資格條件審核

詳細說明

經營受託買賣外國有價證券業務，受理客戶申請為專業投資人之資格條件審核作業，有未留存盡合理調查之徵信程序軌跡及合理可信之佐證依據

對屬自然人之一般客戶銷售結構型商品，未就銷售對象是否具有衍生性金融商品或結構型商品交易經驗或曾從事金融、證券、保險等相關行業之經歷，留存相關確認紀錄

參、金融消費者保護作業常見檢查意見

缺失

3

KYC作業

銷售過程

個人資料保護

投資屬性變更

詳細說明

對客戶開戶後短期內申請變更投資屬性，未具體說明客戶異動原因及確實檢核客戶變動資料之正確性，如：

A分公司賴○○(開戶日期106.3.1)106.3.1申請風險屬性評估項目「請問您的個人年所得(新台幣元)?」、「請問您的投資經驗?」及「請問您有多少年投資經驗在具價值波動性之商品(包括股票、共同基金、外幣、結構型投資商品、認(售)購權證、期貨、選擇權及投資型保單)?」，分別由「50萬以下」、「1~3年」及「1~3年」，更改為「200萬(含)以上」、「10年以上」及「7~9年」，投資風險屬性由成長型變更為積極型級距，於106.3.8申購甲基金(RR5等級)15千元，未評估客戶變更資料之合理性

參、金融消費者保護作業常見檢查意見

KYC作業

銷售過程

個人資料保護

缺失

1

資訊揭露

2

費用合理性

詳細說明

對屬自然人之一般客戶銷售股權連結型商品，向客戶宣讀客戶須知之重要內容紀錄，有未包含商品風險程度、銷售對象之風險等級、交易日、商品計價幣別、生效日及到期日之情事

受理客戶複委託買進外國債券，對非專業投資人買進折價（低於百元價100元）外國債券者，取得之報酬、費用、折讓等各項利益，逕以面額核算揭露予客戶年化費用率，有欠允當

參、金融消費者保護作業常見檢查意見

KYC作業

缺失

1

個人資料
傳輸

銷售過程

2

個人資料
傳輸

個人資料
保護

詳細說明

員工抄寫或發送電子郵件檔案，夾帶大量個人資料者，有未設計檢核功能並留存稽核軌跡

網站主機係放置於DMZ區，該站台與客戶端於網際網路傳輸資料時，雖已啟用SSL加密機制進行保護，惟資料傳輸至該站台後即行自動解密，致由該站台再傳送至內部伺服器時，對客戶機敏資料之傳輸，未予加密處理，不利確保客戶機敏資料之隱密性



金融監督管理委員會

Financial Supervisory Commission R.O.C

健全金融機構 · 維持金融穩定 · 促進金融市場發展



簡報結束
感謝聆聽