



金融監督管理委員會檢查局

Financial Examination Bureau, Financial Supervisory Commission, ROC

112 年度下半年主要檢查缺失

-外國銀行在臺分行

目 次

防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業	1
內部管理.....	2



✪ 業務項目：防制洗錢、打擊資恐及反武擴作業

缺
態
樣

辦理防制洗錢交易之監控作業待加強。

缺
失
情
節

- 所建置資訊系統用以輔助清查疑似洗錢交易態樣檢核條件之設定有欠妥當，致對疑似洗錢交易未能有效檢核。
- 客戶辦理存款或提領交易，係透過傳真指示等與存戶接洽代理轉帳及匯款交易，惟對客戶短期內存款帳戶款項迅速移轉有未予瞭解並加以註記。

改
善
作
法

- 應強化資訊系統檢核條件，確實篩選觸及疑似洗錢監控態樣交易。
- 對客戶短期內帳戶款項迅速移轉應進行瞭解，並督導詳實填載查證內容，以提升洗錢防制作業執行之有效性。



✓ 業務項目：內部管理

缺
失
態
樣

辦理有價證券對帳作業欠周延。

缺
失
情
節

- 每月底辦理有價證券部位對帳作業，有由保管行於月底當日一早即提供對帳資料，而非當日營業時間結束後再行提供，無法確認月底當日結帳時有價證券部位庫存之正確性。

改
善
作
法

- 應檢討辦理有價證券對帳作業程序，確實以每月底營業時間結束後之資料進行對帳作業，以確保庫存部位之正確性。