

【提供虛擬資產服務之事業或人員(VASP)】防制洗錢及打擊資恐之查核

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                                           | 法令規章                                   |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 1     | 一、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度及風險評估之查核                                                                                                      |                                        |
| 1.1   | (一)內部控制制度                                                                                                                      |                                        |
| 1.1.1 | 1.是否依洗錢防制法、資恐防制法、提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法、提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法及中華民國虛擬通貨商業同業公會自律規範之規定，以及依洗錢與資恐風險及業務規模，建立防制洗錢及打擊資恐之內部控制與稽核制度？ | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 15 條第 1 項 |
| 1.1.2 | 2.內部控制與稽核制度是否經董事會通過？修正時是否亦經董事會通過？                                                                                              | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 15 條第 1 項 |
| 1.1.3 | 3.內部控制與稽核制度之內容是否包含下列事項？<br>(1)防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序。<br>(2)指派管理層級人員擔任專責人員，負責協調監督                                                   | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 15 條第 1 項 |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                                                                                                                              | 法令規章                                   |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|       | <p>防制洗錢及打擊資恐事宜。</p> <p>(3)建立高品質之員工遴選及任用程序，及持續性員工訓練計畫，包括檢視員工是否具備廉正品格與執行其職責所需之專業知識，及定期舉辦或參加防制洗錢及打擊資恐之在職訓練。</p> <p>(4)備置並定期更新洗錢及資恐風險評估報告。</p> <p>(5)測試防制洗錢及打擊資恐制度有效性之獨立稽核功能。</p> <p>(6)其他依防制洗錢及打擊資恐相關法令及本會指定之事項。</p> |                                        |
| 1.1.4 | 4.依內部控制與稽核制度所定之政策、控制及程序是否經高階管理階層核定，俾管理及降低已知洗錢及資恐風險，包括由國家或其本身所辨識之風險？                                                                                                                                               | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 15 條第 2 項 |
| 1.1.5 | 5.是否有監控相關控制程序之執行？是否採取強化措施以管理及降低已知之較高風險？                                                                                                                                                                           | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 15 條第 2 項 |

| 項目編號    | 查核事項                                                                                                     | 法令規章                                       |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1.2     | <b>(二)風險評估</b>                                                                                           |                                            |
| 1.2.1   | 1.風險評估模型                                                                                                 |                                            |
| 1.2.1.1 | (1)是否有採取適當作為以辨識、評估及瞭解其洗錢及資恐風險，並依據所辨識之風險訂定具體的風險評估項目？(具體的風險評估項目應至少包括客戶、國家或地區、產品及服務、交易或支付管道等面向)             | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 14 條          |
| 1.2.1.2 | (2)於決定整體風險等級及降低風險之適當措施時，是否考量所有風險因素？                                                                      | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 14 條第 2 款     |
| 1.2.1.3 | (3)客戶或其實質受益人為下列任一身分者，是否將該客戶直接視為高風險客戶，並採取強化確認客戶身分措施？<br>①現任國外政府之重要政治性職務人士(PEP)。<br>②上開 PEP 之家庭成員或有密切關係之人。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 9 條第 1 項第 1 款 |
| 1.2.1.4 | (4)是否依據客戶之重要性及風險程度訂定定期審查                                                                                 | 「提供虛擬資產服務之事業                               |

| 項目編號    | 查核事項                                                                                                                                              | 法令規章                                                                  |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1.2.1.5 | <p>時點？</p> <p>※檢查人員可檢視相關內部規範及作業程序規定</p> <p>是否有建立不同之客戶風險等級與分級規則？</p> <p>是否有明確訂定高風險客戶及非高風險客戶之定期審查頻率？</p> <p>(5)是否以風險基礎方法決定確認客戶身分措施及持續審查機制之執行強度？</p> | <p>或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第5條第1款第2目</p> <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第6條</p> |
| 1.2.1.6 | <p>(6)是否依據風險基礎方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序？</p>                                                                                                    | <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第8條</p>                                 |
| 1.2.1.7 | <p>(7)是否依據風險基礎方法，建立交易監控政策與程序？</p> <p>※檢查人員可檢視相關內部規範及作業程序規定</p> <p>是否依據客戶的風險程度，決定不同風險等級客戶所適用的管控措施？</p>                                             | <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第12條1項第1款</p>                           |

| 項目編號    | 查核事項                                                                                                 | 法令規章                                         |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1.2.2   | 2.新產品風險評估                                                                                            |                                              |
| 1.2.2.1 | (1)推出新產品、服務或辦理新種業務前，是否進行產品之洗錢及資恐風險辨識及評估？是否建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險？                                      | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 16 條            |
| 1.2.3   | 3.建立風險圖像及風險評估報告                                                                                      |                                              |
| 1.2.3.1 | (1)是否每年製作風險評估報告，於次年 3 月底前函報本會備查，並確保報告定期更新？                                                           | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 14 條第 1 款及第 3 款 |
| 1.3     | <b>(三)高風險客戶/業務強化措施</b>                                                                               |                                              |
| 1.3.1   | 1.對高風險客戶是否至少採取下列強化措施？<br>(1)在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意。<br>(2)應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。其中資金來源係指產生該資金之實質來源。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 6 條第 1 款        |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                                                                      | 法令規章                                    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1.3.2 | (3)對於業務往來關係應採取強化之持續監督。<br>2.對於來自洗錢或資恐高風險國家地區客戶，是否採行與其風險相當之強化措施？                                                                                           | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第6條第2款       |
| 1.3.3 | 3.對有下列情形者，是否未採取簡化確認客戶身分措施？<br>(1)客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險國家或地區，包括但不限於國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區。<br>(2)足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資恐。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第6條第3款       |
| 1.3.4 | 4.是否將違反洗錢防制法第15條之2第1項規定，經直轄市、縣(市)政府警察機關裁處告誡之人，視為高風險客戶，進行加強確認客戶身分及持續審查措施。                                                                                  | 洗錢防制法第15條之2第6項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法第9條第1項 |

| 項目編號    | 查核事項                                                                                                                                | 法令規章                              |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 2       | 二、防制洗錢及打擊資恐控管程序之查核                                                                                                                  |                                   |
| 2.1     | (一)客戶審查                                                                                                                             |                                   |
| 2.1.1   | 1.身分確認                                                                                                                              |                                   |
| 2.1.1.1 | (1)是否有拒絕接受客戶以匿名或使用假名建立或維持業務關係？                                                                                                      | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第1款 |
| 2.1.1.2 | (2)是否於下列時點確認客戶身分？<br>①建立業務關係時。<br>②辦理等值新臺幣3萬元以上之臨時性交易或多筆顯有關聯之臨時性交易合計達等值新臺幣3萬元以上時。<br>③發現疑似洗錢或資恐交易時。<br>④對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第2款 |
| 2.1.1.3 | (3)是否有採取下列方式確認客戶身分？<br>①以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識                                                                                        | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐          |

| 項目編號      | 查核事項                                                                                                                                                                                                                                                               | 法令規章                                                      |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 2.1.1.4   | <p>及驗證客戶身分。</p> <p>②對於由代理人辦理者，應確實查證代理之事實，並依上述①方式辨識及驗證代理人身分。</p> <p>③辨識客戶實質受益人，並以合理措施驗證其身分，包括使用可靠來源之資料或資訊。</p> <p>④瞭解業務關係之目的及性質，並視情形取得相關資訊。</p> <p>(4)若客戶為自然人，是否有取得客戶之下列資訊以辨識及驗證其身分？</p> <p>①姓名。</p> <p>②官方身分證明文件號碼。</p> <p>③出生日期。</p> <p>④國籍。</p> <p>⑤戶籍或居住地址。</p> | <p>辦法」第3條第3款</p> <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第4款</p> |
| 2.1.1.5   | (5)若客戶為法人、團體或信託之受託人：                                                                                                                                                                                                                                               |                                                           |
| 2.1.1.5.1 | ①是否取得下列資訊以辨識及驗證其身分？                                                                                                                                                                                                                                                | 「提供虛擬資產服務之事業                                              |



| 項目編號      | 查核事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 法令規章                                                                  |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 2.1.1.5.2 | <p>I.客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明。</p> <p>II.規範及約束客戶或信託之章程或類似之權力文件。</p> <p>III.在客戶中擔任高階管理人員者之姓名。</p> <p>IV.客戶註冊登記之辦公室地址，及其主要之營業處所地址。</p> <p>②是否瞭解客戶或信託之所有權及控制權結構，並透過下列資訊辨識實質受益人及採取合理驗證措施？</p> <p>I.客戶為法人、團體時：</p> <p>A.是否有具控制權之最終自然人身分？所稱具控制權係指持有該法人股份或資本超過25%者。</p> <p>B.如未發現具控制權之自然人，或對具控制權自然人是否為實質受益人有所懷疑時，是否透過其他方式辨識對客戶行使控制權</p> | <p>或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第5款</p> <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第7款</p> |

| 項目編號 | 查核事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 法令規章 |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
|      | <p>之自然人？</p> <p>C.如依前二小目規定均未發現具控制權之自然人時，是否有辨識高階管理人員之身分？</p> <p>II.客戶為信託之受託人時：是否確認委託人、受託人、信託監察人、信託受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人，或與上述人員具相當或類似職務者之身分？</p> <p>III.除客戶或具控制權者為下列身分者外，是否均有適用前揭(3)③辨識及驗證實質受益人身分之規定？(若客戶或具控制權者屬不得採取簡化確認客戶身分措施情形或已發行無記名股票情形者，仍需適用)</p> <p>A.我國政府機關。</p> <p>B.我國公營事業機構。</p> <p>C.外國政府機關。</p> |      |

| 項目編號    | 查核事項                                                                                                                                                                                                                                  | 法令規章                              |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|         | <p>D.我國公開發行公司或其子公司。</p> <p>E.於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司。</p> <p>F.受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。</p> <p>G.設立於我國境外，且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織（FATF）所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。</p> <p>H.我國政府機關管理之基金。</p> <p>I.員工持股信託、員工福利儲蓄信託。</p> |                                   |
| 2.1.1.6 | (6)若客戶為可發行無記名股票之法人，是否採取適當措施以確保其實質受益人之更新？                                                                                                                                                                                              | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第6款 |
| 2.1.1.7 | (7)是否自行辦理確認客戶身分作業？如依法令規定                                                                                                                                                                                                              | 「提供虛擬資產服務之事業                      |

| 項目編號    | 查核事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 法令規章                                                         |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 2.1.1.8 | <p>依賴第三方執行辨識及驗證客戶本人身分、代理人身分、實質受益人身分或業務關係之目的及性質時，是否符合下列規定？</p> <p>①應能立即取得確認客戶身分所需資訊。</p> <p>②應採取符合本身需求之措施，確保所依賴之第三方將依本身之要求，毫不延遲提供確認客戶身分所需之客戶身分資料或其他相關文件影本。</p> <p>③確認所依賴之第三方受到規範、監督或監控，並有適當措施遵循確認客戶身分及紀錄保存之相關規範。</p> <p>④確認所依賴之第三方之所在地，其防制洗錢及打擊資恐規範與防制洗錢金融行動工作組織（FATF）所定之標準一致。</p> <p>(8)於完成確認客戶身分措施前，是否未與該客戶建立業務關係或進行等值新臺幣三萬元以上之臨時</p> | <p>或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第8款</p> <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐</p> |

| 項目編號     | 查核事項                                                                                                                                                  | 法令規章                                                                       |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 2.1.1.9  | 性交易？<br>(9)對於無法完成確認客戶身分規定程序者，是否考量申報與該客戶有關之可疑交易？                                                                                                       | 辦法」第3條第9款<br>「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第10款                            |
| 2.1.1.10 | (10)經評估不執行確認客戶身分程序時，是否符合下列情形：懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息時，改以申報疑似洗錢或資恐交易？                                                               | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第11款                                         |
| 2.1.1.11 | (11)於確認客戶身分時，對於下列任一情形，是否予以婉拒建立業務關係或交易？<br>①疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人、團體建立業務關係。<br>②客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件。<br>③對於由代理人辦理，且查證代理之事實及身分資料有困難者。<br>④持用偽、變造身分證明文件。 | 1.「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第4條<br>2.洗錢防制法第15條之2第6項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法第7條 |

| 項目編號    | 查 核 事 項                                                                                                                                                                                                                                       | 法 令 規 章                               |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
|         | <p>⑤提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證。</p> <p>⑥客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。</p> <p>⑦建立業務關係對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子、法人或團體。</p> <p>⑧建立業務關係或交易時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。</p> <p>⑨客戶為違反洗錢防制法第 15 條之 2 第 1 項規定，經直轄市、縣(市)政府警察機關裁處告誡之人。</p> |                                       |
| 2.1.2   | 2.客戶名稱或姓名檢索比對                                                                                                                                                                                                                                 |                                       |
| 2.1.2.1 | (1)是否依據風險基礎方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，以偵測、比對、篩檢客戶、客戶之實質受益人或交易有關對象是否為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，                                                                                                                                                      | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 8 條第 1 項 |

| 項目編號    | 查核事項                                                                                                                          | 法令規章                              |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 2.1.2.2 | 以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子、法人或團體？<br>(2)是否有記錄執行姓名及名稱檢核之情形？                                                                         | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第8條第2項 |
| 2.1.3   | 3.高風險客戶之加強審查                                                                                                                  |                                   |
| 2.1.3.1 | (1)對高風險客戶是否至少採取下列強化措施？<br>①在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理人員同意。<br>②應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。<br>其中資金來源係指產生該資金之實質來源。<br>③對於業務往來關係應採取強化之持續監督。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第6條第1款 |
| 2.1.4   | 4.客戶身分持續審查                                                                                                                    |                                   |
| 2.1.4.1 | (1)是否依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查？是否考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在下列時機對已存在之往來                                                            | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第5條第1款 |

| 項目編號    | 查 核 事 項                                                                                                                                                                                                                            | 法 令 規 章                           |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 2.1.4.2 | <p>關係進行審查？</p> <p>①客戶新增業務往來關係時。</p> <p>②依據客戶之重要性及風險程度所定之定期審查時點。</p> <p>③得知客戶身分與背景資訊有重大變動時。</p> <p>(2)是否對客戶業務關係中之交易進行詳細審視，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，並於必要時瞭解其資金來源？</p> <p>※檢查人員可檢視客戶身分持續審查之案件，針對審查過程發現客戶之交易情形與其身分或風險不相符時，是否重新評估客戶風險？</p> | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第5條第2款 |
| 2.1.4.3 | <p>(3)是否定期檢視辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新？針對高風險客戶，是否至少每年檢視一次？</p> <p>※檢查人員可檢視客戶身分持續審查之案件，針對審查過程發現客戶身分資訊與原先獲得資料</p>                                                                                                             | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第5條第3款 |



| 項目編號    | 查 核 事 項                                                                                                     | 法 令 規 章                               |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 2.1.4.4 | 不同時，是否有及時更新及重新評估客戶風險？<br>(4)對客戶資訊之真實性或妥適性有所懷疑、發現客戶涉及疑似洗錢或資恐交易、或客戶之交易或帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時，是否對客戶身分再次確認？ | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第5條第4款     |
| 2.2     | <b>(二)交易持續監控</b>                                                                                            |                                       |
| 2.2.1   | 1.是否依據風險基礎方法，建立交易監控政策與程序，並利用資訊系統輔助發現疑似洗錢或資恐交易？                                                              | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第12條第1項第1款 |
| 2.2.2   | 2.是否定期檢討交易監控政策與程序？<br>※檢查人員可抽核符合監控態樣之交易，確認是否有產出疑示洗錢交易警示，驗證其交易監控機制有效性及定期檢討之執行情形。                             | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第12條第1項第1款 |
| 2.2.3   | 3.交易監控政策及程序是否包括完整之監控態樣、參數設定、金額門檻、預警案件與監控作業之執行程                                                              | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐              |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                           | 法令規章                                                                    |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|       | 序與監控案件之檢視程序及申報標準？是否將其書面化？                                                                                      | 辦法」第 12 條第 1 項第 2 款                                                     |
| 2.2.4 | 4.是否依本身資產規模、地域分布、業務特點、客群性質及交易特徵，並參照內部洗錢及資恐風險評估或日常交易資訊等，就右列解釋令附件所列之態樣例示，選擇或自行發展契合本身之監控態樣，以有效辨識可能為洗錢、資恐或武擴之警示交易？ | 本會 110.7.27 金管銀法字第 11001396511 號令(虛擬通貨平台及交易業務事業防制洗錢及打擊資恐辦法第 12 條規定之解釋令) |
| 2.2.5 | 5.是否記錄執行交易監控之情形？                                                                                               | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 12 條第 1 項第 3 款                             |
| 2.2.6 | 6.對於符合監控態樣或其他異常情形，是否儘速完成是否為疑似洗錢或資恐交易之檢視，並留存紀錄？                                                                 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 12 條第 2 項第 1 款                             |
| 2.3   | <b>(三)紀錄保存</b>                                                                                                 |                                                                         |
| 2.3.1 | 1.是否以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證？                                                                                   | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐                                                |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 法令規章                                                                                                                        |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2.3.2 | <p>2.對下列資料是否至少保存 5 年？(但法律另有較長保存期間規定者，從其規定)</p> <p>(1)執行姓名及名稱檢核情形。</p> <p>(2)國內外交易之所有必要紀錄。</p> <p>(3)對新臺幣 50 萬元（含等值外國貨幣及大陸地區、香港或澳門發行之貨幣）以上之現金交易，向法務部調查局申報之資料及相關紀錄憑證。</p> <p>(4)執行客戶交易監控情形。</p> <p>(5)向法務部調查局申報疑似洗錢或資恐交易之資料及相關紀錄憑證。</p> <p>(6)依資恐防制法第 7 條第 3 項向法務部調查局通報之紀錄及相關交易憑證。</p> | <p>辦法」第 10 條</p> <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 8 條第 2 項、10 條第 1 款、第 11 條第 2 項、第 12 條第 1 項第 3 款及第 2 項第 4 款、第 13 條第 2 項</p> |
| 2.3.3 | <p>3.保存之交易紀錄是否足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據？</p>                                                                                                                                                                                                                                            | <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 10 條第 3 款</p>                                                                               |

| 項目編號  | 查 核 事 項                                                                                                                                                               | 法 令 規 章                            |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 2.3.4 | 4.下列資料是否保存至與客戶業務關係結束後或臨時性交易結束後至少5年？(但法律另有較長保存期間規定者，從其規定)<br>(1)確認客戶身分所取得之所有紀錄，如護照、身分證、駕照或類似之官方身分證明文件影本或紀錄。<br>(2)契約文件檔案。<br>(3)業務往來資訊，包括對複雜、異常交易進行詢問所取得之背景或目的資訊與分析資料。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第10條第2款 |
| 2.3.5 | 5.對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄及確認客戶身分等相關資訊時，是否能夠迅速提供？                                                                                                                           | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第10條第4款 |
| 2.4   | <b>(四)可疑交易申報</b>                                                                                                                                                      |                                    |
| 2.4.1 | 1.對於無法完成確認客戶身分規定程序者，是否考量申報與該客戶有關之可疑交易？                                                                                                                                | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第10款 |
| 2.4.2 | 2.懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相                                                                                                                                              | 「提供虛擬資產服務之事業                       |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                 | 法令規章                                             |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|       | 信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息，經評估不執行確認客戶身分程序時，是否改以申報疑似洗錢或資恐交易？                                                | 或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第3條第11款                           |
| 2.4.3 | 3.對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，是否不論交易金額多寡，均有依法務部調查局所定之申報格式簽報專責人員核定？是否於專責人員核定後2個營業日內，向法務部調查局申報？交易未完成者，是否亦採相同處理方式？ | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第12條第2項第2款            |
| 2.4.4 | 4.進行資恐防制法第7條第3項之通報，是否有依法務部調查局所定之申報格式簽報專責人員核定？是否於專責人員核定後2個營業日內，向法務部調查局通報？                             | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第13條第1項第1款            |
| 2.4.5 | 5.對屬明顯重大緊急之疑似洗錢或資恐交易案件，及依資恐防制法第7條第3項應通報事項有明顯重大緊急情事時，是否均立即以傳真或其他可行方式儘速向法務部調查局申報？                      | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第12條第2項第3款、第13條第1項第2款 |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                                        | 法令規章                                        |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 2.5   | <b>(五)一定金額以上通貨交易申報</b>                                                                                                      |                                             |
| 2.5.1 | 1.對新臺幣 50 萬元（含等值外國貨幣及大陸地區、香港或澳門發行之貨幣）以上之現金交易，是否於交易後 5 個營業日內，依法務部調查局所定之申報格式及方式，向法務部調查局申報？                                    | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 11 條第 1 項      |
| 3     | <b>三、管理制度及組織之查核</b>                                                                                                         |                                             |
| 3.1   | <b>(一)專責人員</b>                                                                                                              |                                             |
| 3.1.1 | 1.是否有指派管理層級人員擔任專責人員，負責協調監督防制洗錢及打擊資恐事宜？                                                                                      | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 15 條第 1 項第 2 款 |
| 3.1.2 | 2.上開專責人員是否於充任後 3 個月內符合下列資格條件之一？<br>(1)曾擔任依法令規定設置之專責法令遵循人員或防制洗錢及打擊資恐專責人員 3 年以上者。<br>(2)參加本會認定機構所舉辦 24 小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書者。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 15 條第 3 項      |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                             | 法令規章                                  |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 3.1.3 | (3)取得國際或本會認定機構舉辦之國內防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者。<br>3.是否對上開專責人員充任之資格條件訂定相關控管機制，以確保符合規定？                                      | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第15條第3項    |
| 3.2   | <b>(二)稽核功能</b>                                                                                                   |                                       |
| 3.2.1 | 1.是否有建立具測試防制洗錢及打擊資恐制度有效性之獨立稽核功能？                                                                                 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第15條第1項第5款 |
| 3.2.2 | 2.上開稽核功能是否有辦理下列事項之獨立查核，並提具查核意見？<br>(1)洗錢及資恐風險評估與防制洗錢及打擊資恐相關政策、控制及程序是否符合法規要求並落實執行。<br>(2)防制洗錢及打擊資恐相關政策、控制及程序之有效性。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第15條第6項    |
| 3.3   | <b>(三)員工任用及訓練</b>                                                                                                |                                       |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                              | 法令規章                                  |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 3.3.1 | 1.是否建立高品質之員工遴選及任用程序，包括檢視員工是否具備廉正品格與執行其職責所需之專業知識？                                                                  | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第15條第1項第3款 |
| 3.3.2 | 2.上開專責人員是否每年至少參加12小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練？訓練內容是否至少包括新修正法令、洗錢及資恐風險趨勢及態樣？(若當年度取得國際或本會認定機構舉辦之國內防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者，得抵免當年度之訓練時數) | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第15條第4項第1款 |
| 3.3.3 | 3.是否依董事、監察人、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員之業務性質，每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使其瞭解所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職責應有之專業？             | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第15條第4項第2款 |
| 3.3.4 | 4.是否配置充足適任之法令遵循人員？                                                                                                | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐              |



| 項目編號  | 查 核 事 項                                                                                           | 法 令 規 章                                          |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 4     | <b>四、特定事項加強檢查重點之查核</b>                                                                            | 辦法」第 15 條第 5 項                                   |
| 4.1   | <b>(一)重要政治性職務人士(PEP)</b>                                                                          |                                                  |
| 4.1.1 | 1.於確認客戶身分時，有無運用風險管理系統確認客戶及其實質受益人是否為下列任一身分？<br>(1)現任或曾任國內外政府或國際組織 PEP。<br>(2)上開 PEP 之家庭成員或有密切關係之人。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 9 條第 1 項            |
| 4.1.2 | 2.客戶或其實質受益人為下列任一身分者，是否將該客戶直接視為高風險客戶，並採取強化確認客戶身分措施？<br>(1)現任國外政府之 PEP。<br>(2)上開 PEP 之家庭成員或有密切關係之人。 | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 9 條第 1 項第 1 款及第 4 款 |
| 4.1.3 | 3.客戶或其實質受益人為下列任一身分者，是否於與該客戶建立業務關係時，審視其風險，嗣後並每年重新審視？對於經認定屬高風險業務關係者，是否對該客戶採取強化確認客戶身分措施？             | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 9 條第 1 項第 2 款及第 4 款 |

| 項目編號  | 查核事項                                                                                                                                                                                            | 法令規章                                             |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 4.1.4 | <p>(1)現任國內政府或國際組織之 PEP。</p> <p>(2)上開 PEP 之家庭成員或有密切關係之人。</p> <p>4.客戶或其實質受益人為下列任一身分者，是否考量相關風險因子後評估其影響力，依風險基礎方法認定其是否取強化確認客戶身分措施？</p> <p>(1)非現任國內外政府或國際組織之 PEP。</p> <p>(2)上開 PEP 之家庭成員或有密切關係之人。</p> | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 9 條第 1 項第 3 款及第 4 款 |
| 4.2   | <b>(二)提示資料之完整性</b>                                                                                                                                                                              |                                                  |
| 4.2.1 | 1.對本會執行查核時，要求提示防制洗錢及打擊資恐相關之帳簿、文件、電子資料檔或其他資料，是否有規避、拒絕或妨礙查核之情形？                                                                                                                                   | 「提供虛擬資產服務之事業或人員防制洗錢及打擊資恐辦法」第 17 條第 2 項           |
| 4.3   | <b>(三)消費者保護及防制詐騙措施</b>                                                                                                                                                                          |                                                  |
| 4.3.1 | 1.虛擬資產交易平台是否就虛擬資產之上下架，訂定審查標準及審查程序，並納入內部控制制度？是否留存相關紀錄？                                                                                                                                           | 「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」第 19 條                   |
| 4.3.2 | 2.虛擬資產保管商之自有財產是否與為客戶保管之資                                                                                                                                                                        | 「提供虛擬資產服務之事業                                     |

| 項目編號  | 查 核 事 項                                                                                                                                                                                                                              | 法 令 規 章                                                           |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 4.3.3 | <p>產分別獨立?就其保管之客戶虛擬資產,是否未與客戶約定所有權移轉於虛擬資產保管商?收受客戶之虛擬資產,是否未與客戶約定與其自有之虛擬資產混合保管?</p> <p>3.虛擬資產保管商是否就客戶資產之保管,訂定及公告明確之保管政策及程序,並納入其內部控制制度?是否確實記錄個別客戶姓名、錢包地址、資產金額、數量與轉入及轉出等處分情形,並留存且提供客戶相關紀錄?所保管之客戶資產,是否設置定期性與經常性之對帳措施,且至少每年委任會計師出具報告並公告?</p> | <p>或人員洗錢防制登記辦法」第23、24條</p> <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」第26、27條</p> |
| 4.3.4 | <p>4.是否考量所保有或處理之資訊種類、數量、性質、資通系統之規模與性質等條件,建立適當之資訊安全管理制度?是否建置與所營事業規模與性質相符之穩定與安全之資訊系統,並採取適當措施與程序以確保資料及其傳輸、交換或處理之可得性、正確</p>                                                                                                              | <p>「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」第12條</p>                               |

| 項目編號  | 查核事項                                                                       | 法令規章                                     |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 4.3.5 | 性、隱密性及安全性?並配置充足適任之資訊安全人員?<br>5.是否建立客戶申訴處理程序，並公平及迅速處理與客戶間之虛擬資產服務爭議?         | 「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」第13條             |
| 4.3.6 | 6.是否於網頁顯著位置或以其他經本會指定之公告方式，揭露右列法規所列項目? 是否就所發生之重大偶發事件，即時公告揭露重要內容或進行澄清，並通報本會? | 「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」第14條             |
| 4.3.7 | 7. 是否留存為客戶辦理虛擬資產服務之相關紀錄，備供查核。紀錄之保存自服務關係終止時起，是否保存5年。但遇有爭議者，保存至爭議消除為止?       | 「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」第15條             |
| 4.3.8 | 8.是否就疑似涉及詐欺犯罪之異常虛擬資產帳號加強確認該客戶身分或採取持續審查措施?                                  | 「金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法」第13條 |

| 項目編號   | 查核事項                                                                                                                                                                                           | 法令規章                                                  |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 4.3.9  | 9. 虛擬資產帳號經認定為疑似涉及詐欺犯罪之異常虛擬資產帳號者，是否採取以下處理措施？<br>(1) 依「詐欺犯罪危害防制條例」第 8 條第 1 項後段規定，強化確認客戶身分，並得採取對客戶身分持續審查、暫停存入或提領、匯出虛擬資產或款項、暫停全部或部分交易功能、拒絕建立業務關係或提供服務等控管措施，並得向司法警察機關通報。<br>(2) 依洗錢防制法等相關法令規定之處理措施。 | 「金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法」第 25 條            |
| 4.3.10 | 10. 對虛擬資產帳號經通報為警示虛擬資產帳號者，是否確認通報來源並設定警示虛擬資產帳號，即時查詢該帳號相關交易？如發現該通報之詐騙虛擬資產已轉出至其他虛擬資產服務商，是否將該筆虛擬資產轉出之資料通報該筆虛擬資產轉入帳號之虛擬資產服務商？轉入帳號之虛擬資產服務商在接獲通報後，是否即時查詢轉入帳號之交易，如已遭轉出，是否接續通報下一轉入帳號之虛擬資產服務商？            | 「金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法」第 45 條第 1 項及第 2 項 |

| 項目編號   | 查核事項                                                                                             | 法令規章                                            |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 4.3.11 | 11.如發現經通報之詐騙虛擬資產已遭提領或已轉出至境外虛擬資產帳號，是否向原通報警示虛擬資產帳號之司法警察機關為通報？                                      | 「金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法」第45條第3項     |
| 4.3.12 | 12.接獲前一虛擬資產服務商通報後，是否就通報之轉入虛擬資產或款項進行圈存？是否向原通報警示虛擬資產帳號之司法警察機關通報圈存結果？是否對受圈存虛擬資產或款項之帳號為持續監控？         | 「金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法」第48條第1、2、6項 |
| 4.3.13 | 13.是否接受客戶以現金方式購買虛擬資產？                                                                            | 114.5.7 金管證券字第1140382052號函                      |
| 4.3.14 | 14.與受託保管銀行建立警示聯防機制<br>(1)當 VASP 配予客戶之虛擬帳號遭司法警察通報為警示帳戶，VASP 接獲受託保管銀行通知：<br>A.是否暫停該客戶虛擬資產帳號平台使用者之功 | 114.7.25 金管銀法字第1140142171號函                     |

| 項目編號   | 查核事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 法令規章          |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 4.3.15 | <p>能？</p> <p>B. 是否迅速查證該虛擬帳號被通報之詐騙款項有無法定貨幣，並將查證結果及款項餘額回復受託保管銀行？</p> <p>(2)客戶綁定虛擬帳號之存款帳戶遭通報為警示帳戶或遭聯防通報時，VASP 於接獲受託保管銀行通知，是否迅速查證該虛擬帳號被通報之詐騙款項有無法定貨幣餘額，並將查證結果及款項餘額回復受託保管銀行？</p> <p>15.運用司法警察機關分享潛在被害人資訊</p> <p>(1)是否有運用司法警察機關分享潛在被害人資訊？及是否採取合理運用措施，防止遭濫用於詐欺犯罪？</p> <p>(2)對於潛在被害人身分等機敏資料是否建立適當保護及控制措施，以維護客戶資料安全？</p> | 詐欺犯罪危害防制條例第7條 |

