

證券商防制洗錢及打擊資恐、資助武器擴散 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
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.....	49
(三)員工任用及訓練.....	50
四、特定事項加強檢查重點之查核.....	55
(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.....	62
(五)線上開戶/交易業務.....	67
(六)重要政治性職務人士.....	71
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