

# 投信公司防制洗錢及打擊資恐之檢查手冊

## 目次

<b>一、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度及風險評估之查核..</b>	<b>1</b>
(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
<b>二、防制洗錢及打擊資恐控管程序之查核.....</b>	<b>21</b>
(一)客戶審查.....	21
1.身分確認.....	22
2.客戶名稱或姓名檢索比對.....	28
3.高風險客戶之加強審查.....	29
4.客戶身分持續審查.....	31
(二)帳戶及交易之持續監控.....	33
(三)紀錄保存.....	36
(四)可疑交易申報.....	37
(五)一定金額以上通貨交易申報.....	44

<b>三、管理制度及組織之查核.....</b>	<b>46</b>
(一)專責單位及專責主管.....	47
(二)稽核單位之職責.....	50
(三)員工任用及訓練.....	51
<b>四、特定事項加強檢查重點之查核.....</b>	<b>56</b>
(一)全權委託投資業務.....	56
(二)私募基金業務.....	57
(三)銷售機構管理業務.....	59
(四)非面對面開戶/交易業務.....	60
(五)重要政治性職務人士.....	63
<b>五、附錄一運用風險基礎方法之風險評估架構.....</b>	<b>附-1</b>
附錄二疑似洗錢或資恐交易態樣.....	...附-2