

107年證券商防制洗錢作業宣導說明會

董事長、總經理場

臺灣證券交易所
券商輔導部

宣導說明會主題

一、評鑑經驗分享

二、案例分享

三、證券商防制洗錢法規架構

評鑑經驗分享

擔任APG對帛琉第三輪相互評鑑之 金融部門評鑑員經驗分享

報告人：王科長湘衡

107年2月22日

大綱

- 一、帛琉背景說明
- 二、第三輪相互評鑑重點
- 三、帛琉相互評鑑程序之摘要
- 四、帛琉之優點
- 五、帛琉之缺點
- 六、心得與建議

一、帛琉背景說明

- 2008年評鑑結果不理想，49（16）項（核心）技術遵循建議有36（13）項列入未遵循或部分遵循，經列入加強（且加速）後續追蹤等列。
- 2014.3.5由總統簽署成立部長層級Money Laundering Working Group（MLWG），由金管會主任委員擔任主席，統籌協調全國AML/CFT政策與策略。
- 洗錢與資恐之國家風險報告於2017.11.27以MLWG名義簽署。毒品、貪污、人口販運風險高；金融部門以銀行部門風險最高，3家美系銀行占主要市場地位(市占達98%)。
- 帛琉金管會（FIC）為單一金融監理機關，該國未設置中央銀行，貨幣使用美元。

二、第三輪相互評鑑重點

- **Risk and context**

- 強調各國風險與背景

- **Coordination**

- 重視公私各部門間協調合作
- IO1、IO5、IO6與IO10對IO3、IO4均有影響

- **Risk-Based Approach**，著重：

- 以風險基礎方法之監理檢查方法；及
- 金融機構以風險為基礎方法之執行情況

二、第三輪相互評鑑重點（續）

金融部門相關直接成果之題庫

IO3（金融監理機關）	IO4（金融機構）
General questions	General questions
Core Issue 1 – Licensing	Core Issue 1 – Understanding of risks
Core Issue 2 – Understanding of ML/TF risk	Core Issue 2 – Mitigating measures
Core Issue 3 – Risk based supervision	Core issue 3 – CDD and record keeping
Core Issue 4 – Application of sanctions	Core Issue 4 – Enhanced measures
Core Issue 5 – Impact on compliance	Core Issue 5 – STR reporting and tipping off
Core issue 6 – Promoting clear understanding by FIs and DNFBPs on their risks	Core issue 6 – Internal controls
Any recommendations	Any recommendations

三、帛琉相互評鑑程序之摘要

- 2017.7.12—交技術遵循問卷
- 2017.9.26至28—現地評鑑會前會
- 2017.9.30—交效能評鑑問卷
- 2017.11.20至30—現地評鑑會議
 - 二週全組7人參加29場訪談會議，最後2日分為金融、法務與執法2組，分別加開4場。
 - 與FIC會議計2場（近5小時），並面談5家銀行、1家保險代理公司、2家匯款公司。

三、帛琉相互評鑑程序之摘要

- 2017.12.15—帛琉收到第一版相互評鑑報告草案
- 2018.2—帛琉收到第二版相互評鑑報告草案
- 2018.5—與評鑑團面對面會議
- 2018年7月中旬—APG大會採認帛琉相互評鑑報告

四、帛琉之優點

- 3家美系銀行 Bank of Hawaii, Bank of Guam, Bank Pacific 分行占全體金融市場 98% 市占，該3家銀行同時受美國銀行主管機關監管，電腦系統建置於關島由總行維護、人員每年訓練及測驗 AML/CFT 法規知識至少1次，內部控制良好。
- 帛琉有5家銀行、1家保險代理人、2家匯款公司、3家信用合作社。除3家美系銀行外，其他機構規模小、風險低。

四、帛琉之優點（續）

- 帛琉人口約僅2.1萬人，社群意識強烈。外籍工作者及外國公司開戶分別須提供受雇證明及投審會許可，KYC容易落實。
- 帛琉不允許銀行接受非客戶匯款。
- 3家美系銀行於現地評鑑時，均由分行經理向評鑑團說明其AML/CFT政策與作業程序、企業層級之風險意識、實質受益人與PEPs查核程序，評鑑團專程到Bank of Guam瞭解分行開戶櫃檯執行CDD之程序。

四、帛琉之優點（續）

- 藉由MLWG平台，FIC與FIU等各相關執法機關間緊密合作，有助於調查、扣押及起訴，但FIC或FIU並未向金融機構宣導或提供教育訓練。
- FIC檢查分為一般及專案檢查，一般檢查項目為審慎檢查及AML/CFT檢查，AML檢查參考2010.4 FFIEC BSA/AML Examination Manual將ML風險分3級，清楚易懂。CFT檢查銀行是否查證OFAC、UN制裁名單。
- FIC強力執法，金融機構能發揮自主管理效能。
- FIU、SP、FIC與美國FBI及Secret Services常有密切聯繫，有助調查。

四、帛琉之缺點

- 法制尚未建制完備，AML子法於現地評鑑結束前2日簽署。
- 提供資料常有缺漏及紊亂情形。
- 各項法規英譯品質不一致。
- 技術遵循與效能評鑑問卷回答內容紊亂。
- MLWG討論之案例，未能成為宣導說明材料。
- 各項統計數據有矛盾或難以梳理之情形

五、心得與建議

- 或可參考美國及帛琉RBA檢查之評等作法
- 梳理我國統計數據，如有不足之處，亦宜有充分理由說明。
- 加強與FIU、各執法機關等相關機關間於AML/CFT之具體實質合作作為。
- 持續與金融機構進行有實益之溝通及教育宣導。

五、心得與建議

- 評鑑團對金融機構在瞭解、評估及控制風險之期許
 - 機構風險評估執行9大程序
 - 4項固有風險
 - 8類控制成效面向
 - 固有風險、控制成效及剩餘風險之評估等級
 - 剩餘風險之風險地圖

案例分享

洗錢防制與打擊資恐

-以洗錢犯罪之查緝為中心

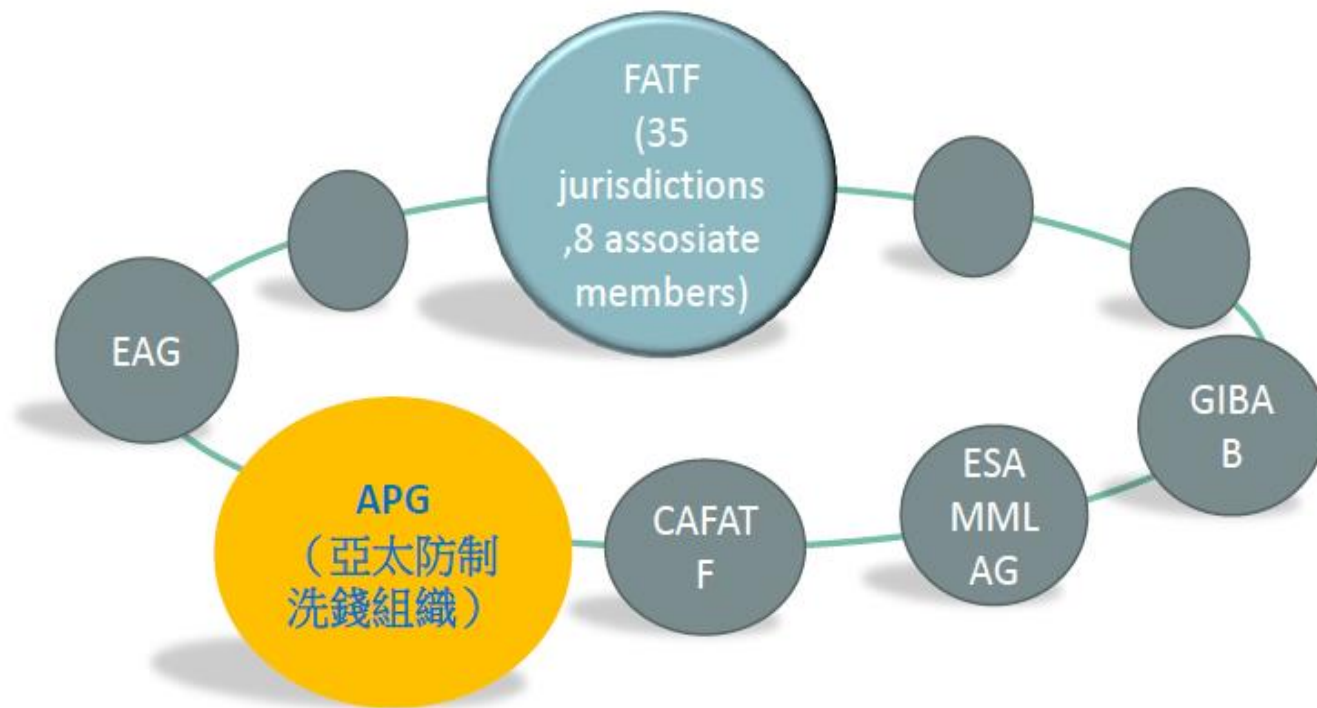
臺北地方檢察署檢察官 蒲心智



洗錢防制歷史淵源

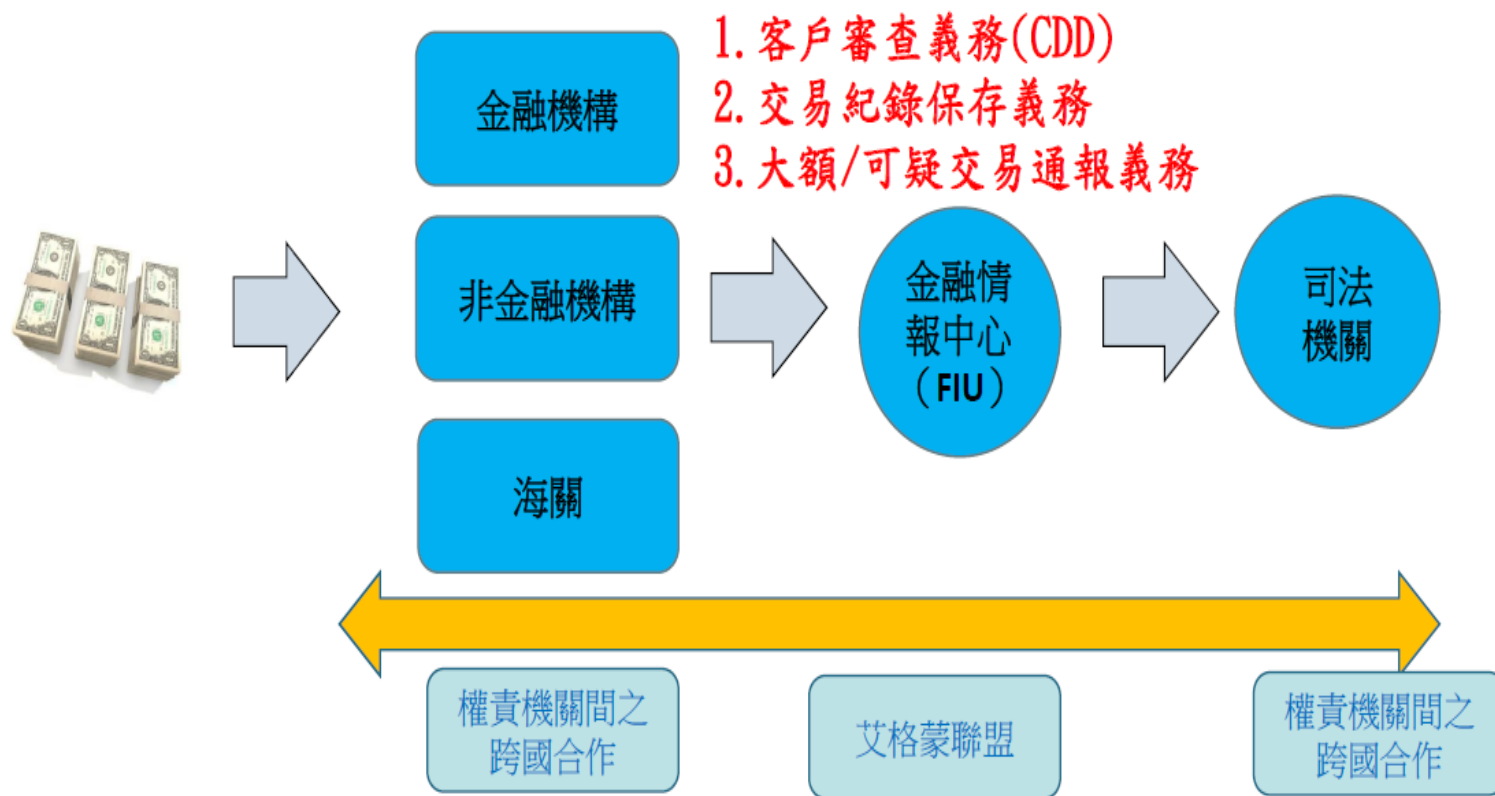
- 1920年美國芝加哥黑手黨，特別是以**Al Capone**為首之犯罪集團，販售私槍、開設娼館，再利用洗衣店收取現金特性，將非法所得併入合法收入，向國稅局申報，漂白犯罪所得(參考電影：鐵面無私 *The Untouchables*, 1987)

洗錢防制與打擊資恐之國際規範 架構



國際標準是什麼？

FATF40項建議



錢怎麼洗？洗到哪？(Typology)



管道：貿易洗錢、虛擬貨幣洗錢、
人頭洗錢、保險洗錢、訴訟洗錢、
假契約洗錢



用途：購買奢侈品、（海內外）房產、名車、恐怖活動



洗錢防制法修正重點

- 以洗錢犯罪、資恐犯罪為中心

洗錢防制＝錢的秩序， 但我們卻 活在失序的世界



人頭帳戶
人頭公司
人頭炒股
人頭不動產炒作
非法吸金
詐騙集團
人肉運鈔

洗錢防制＝錢的遊戲， 但我們卻
不願成為規則之制定者





原因？？

- 文化和觀念
- 金融業界：省事、省錢、不得罪大戶
- 執法人員：「追人不追錢」「自由無價」的傳統刑事觀念
- 民眾：金融服務『無價』『應該』
- 權貴者：『有錢乃大』

國內實務困境是什麼？

試問：人往哪裡跑？錢往哪裡跑？



被告



偵查
機關



錢



人頭





修法重點？

- 1.提升洗錢犯罪之追訴可能：

洗錢行為之定義（2）、洗錢犯罪之門檻(3)、重大犯罪所得之認定(4)、擴大沒收制度引進（18/2）

- 2.強化金流軌跡之建立：

全面性要求客戶審查(7)、交易紀錄保存(8)、擴大DNFBPs範圍(5)、PEPs(7)之強化審查

- 3.增進國際合作可能：

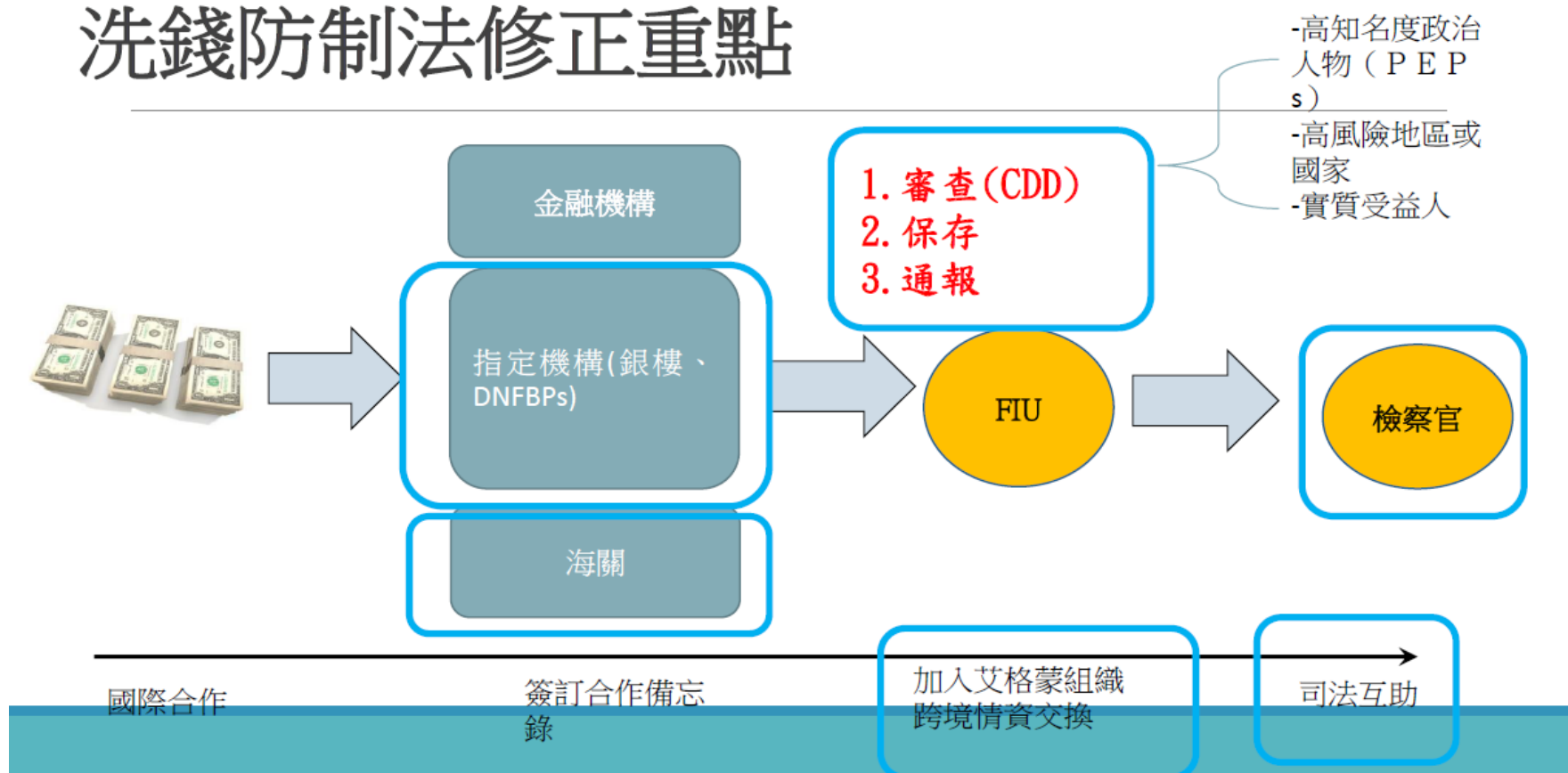
強化洗錢犯罪司法合作(19)、配合採取金融反制措施(11)

- 4.強化洗錢防制體質：

強化內控內稽、人員教育訓練與素質提升(6)、建置洗錢防制基金(20)

洗錢防制法修正重點

洗錢防制法修正重點





洗錢防制法之規定

- 洗錢行為之定義及態樣(第2條)
 - (1)移轉或變更型(處置)-第1款
 - (2)掩飾或隱匿型(多層化)-第2款
 - (3)收受、持有或使用型(整合)-第3款



(1)移轉或變更型(處置)

- 第1款:意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得。

- 立法說明二

維也納公約第三條第一項第 b 款第 i 目列舉「為了隱瞞或掩飾該財產的非法來源，或為了協助任何涉及此種犯罪的人逃避其行為的法律後果而變更或移轉該財產」之洗錢類型，亦即處置犯罪所得類型。其中「移轉財產」態樣，乃指將刑事不法所得移轉予他人而達成隱匿效果，例如：將不法所得轉移登記至他人名下；另「變更財產」態樣，乃指將刑事不法所得之原有法律或事實上存在狀態予以變更而達成隱匿效果，例如：用不法所得購買易於收藏變價及難以辨識來源之高價裸鑽，進而達成隱匿效果。再者，上開移轉財產或變更財產狀態之洗錢行為，因現行條文未涵括造成洗錢防制之漏洞，而為 **APG** 二〇〇七年相互評鑑時所具體指摘，為符合相關國際要求及執法實務需求，參酌澳門預防及遏止清洗黑錢犯罪法第三條第二項規定，增訂第一款。



(2)掩飾或隱匿型(多層化)

- 第2款:掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者。
- 立法說明三
- 維也納公約第三條第一項第 b 款第 ii 目規定洗錢行為態樣，包含「隱匿或掩飾該財產的真實性質、來源、所在地、處置、轉移、相關的權利或所有權」（The concealment or disguise of the true nature, source, location, disposition, movement, rights with respect to, or ownership of property）之洗錢類型，例如：
（一）犯罪行為人出具假造的買賣契約書掩飾某不法金流；（二）貿易洗錢態樣中以虛假貿易外觀掩飾不法金流移動；（三）知悉他人有將不法所得轉購置不動產之需求，而擔任不動產之登記名義人或成立人頭公司擔任不動產之登記名義人以掩飾不法所得之來源；（四）提供帳戶以掩飾不法所得之去向，例如：販售帳戶予他人使用；廠商提供跨境交易使用之帳戶作為兩岸詐欺集團處理不法贓款使用。現行條文並未完整規範上開公約所列全部隱匿或掩飾態樣，而為 APG 二〇〇七年相互評鑑時具體指摘洗錢之法規範不足，爰參酌澳門預防及遏止清洗黑錢犯罪法第三條第三項等規定，修正第一款後移列修正條文第二款。



(3)收受、持有或使用型(整合)

- 第3款:收受、持有或使用他人之特定犯罪所得。
- 立法說明四
- 維也納公約第三條第一項第 c 款規定洗錢態樣行為尚包含「取得、占有或使用」特定犯罪之犯罪所得（**The acquisition, possession or use of property**），爰修正現行第二款規定，移列至第三款，並增訂持有、使用之洗錢態樣，例如：（一）知悉收受之財物為他人特定犯罪所得，為取得交易之獲利，仍收受該特定犯罪所得；（二）專業人士（如律師或會計師）明知或可得而知收受之財物為客戶特定犯罪所得，仍收受之。爰參酌英國犯罪收益法案第七章有關洗錢犯罪釋例，縱使是公開市場上合理價格交易，亦不影響洗錢行為之成立，判斷重點仍在於主觀上是否明知或可得而知所收受、持有或使用之標的為特定犯罪之所得。



建立透明化金流軌跡

■ 自2012年大型銀行遭美國以違反洗錢監控機制裁罰

(1)2012年6月，荷蘭國際銀行(ING)被罰款6.19億美元

(2)2012年12月，匯豐銀行(HSBC)同意與美國聯邦及地方主管機關和解，依同意命令繳交和解金19.2億美元。

(3)2012年底，渣打銀行同意繳交和解金3.27億美元。

(4)2014年中，渣打銀行，被裁罰3億美元罰款。

(5)2015年7月，花旗團被裁罰1.4億美元罰款。

(6)2016年11月間，中國農業銀行，遭美國紐約州金融服務署(DFS)裁罰2.15億美元。

(7)2014年6月，法國巴黎銀行，因違反美國貿易制裁與洗錢防制法規，被裁罰89億美元(約新臺幣2760億元)，並被禁止於2015年行事外幣匯兌美元業務1年，以換吊照處分。

(8)2016年8月，兆豐銀行紐約分行，遭DFS裁罰3.5億美元，嗣同意繳交和解金1.8億美元。

(9)2016年8月，兆豐銀行紐約分行，又遭美國聯準會裁罰2900萬美元。

資恐防制法

目標性金融制裁



資恐罪刑化



1. 國際名單
2. 國內名單



第 8 條（資助恐怖活動罪）

■ 第 8 條（資助恐怖活動罪）

明知他人有實行下列犯罪之一以引起人員死亡或重傷，而達恐嚇公眾或脅迫政府、外國政府、機構或國際組織之目的之具體計畫或活動，直接或間接為其收集或提供財物或財產上利益者，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金：

一、刑法第一百七十三條第一項、第三項、第一百七十六條準用第一百七十三條第一項、第三項、第一百七十八條第一項、第三項、第一百八十三條第一項、第四項、第一百八十四條第一項、第二項、第五項、第一百八十五條、第一百八十五條之一第一項至第五項、第一百八十五條之二、第一百八十六條之一第一項、第二項、第四項、第一百八十七條之一、第一百八十七條之二第一項、第二項、第四項、第一百八十七條之三、第一百八十八條、第一百九十條第一項、第二項、第四項、第一百九十條之一第一項至第三項、第一百九十一條之一、第一百九十二條第二項、第二百七十一條第一項、第二項、第二百七十八條、第三百零二條、第三百四十七條第一項至第三項、第三百四十八條、第三百四十八條之一；對於公務機關之電腦或其相關設備犯第三百五十八條至第三百六十條之罪。

二、槍砲彈藥刀械管制條例第七條之罪。

三、民用航空法第一百條之罪。

前項之未遂犯罰之。



第 9 條（資助恐怖分子及恐怖組織罪）

■ 第 9 條（資助恐怖分子及恐怖組織罪）

明知為下列個人、法人或團體，而仍直接或間接為其收集或提供財物或財產上利益者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣五百萬元以下罰金：

一、依第四條第一項或第五條第一項指定制裁之個人、法人或團體。

二、以犯前條第一項各款之罪，而恐嚇公眾或脅迫政府、外國政府、機構或國際組織為其設立目的之團體。

三、以犯前條第一項各款之罪，而達恐嚇公眾或脅迫政府、外國政府、機構或國際組織之目的或計畫之個人、法人或團體。

明知為前項各款所列之個人、法人或團體訓練所需之相關費用，而直接或間接提供財物或財產上利益之資助者，亦同。

前二項所列犯罪之成立，不以證明該財物或財產上利益為供特定恐怖活動為必要。

第一項及第二項之未遂犯罰之。



法務部調查局洗錢防制處



Custom Search
熱門：廉政 經濟犯罪防制 毒品防制 洗錢
及資恐防制 保險 鑑識科技

工作概述

國內法規

國外資料

年報及出版品

申(通)報專區

★洗錢防制法業於105年12月28日公布，訂自106年6月28日施行，條文內容請參閱「國內法規」，「法律」，「01洗錢防制法」

法檢字第



國際制裁名單
(以下名單係由國際制裁委員會)

- 資恐防制法第五條第一項法定制裁名單
- 第1267/1989/2253號決議制裁名單(106年12月26日更新)
- 第1988號決議制裁名單(106年2月16日更新)
- 第1718號決議制裁名單(106年12月25日更新)
- 第2231號決議制裁名單(106年12月7日更新)

●資恐防制法第四條第一項指定制裁名單

●107年1月12日指定制裁名單

有最新制裁名單email通知我
(amid@mjb.gov.tw)



參考資料

- 聯合國安理會決議
- 聯合國安理會綜合制裁名單
- 美國
- 歐盟
- 國際刑警組織特別通告
- 美國OFAC重要制裁名單



FATF公佈MLATF互國際國家或地區名單

目的事業主管機關函文

FATF文件

- 防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區
- 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



洗錢及資恐防制訊息

詳細資訊

全站導覽

No. 74, Z...
No. 74,
Zhonghua



電話：02-2911-2241 轉 6220 洗錢防制處；資恐或法規問題轉6224；可疑交易申報問題轉6211~6219；大額交易申報問題轉6230~6237；媒體申報問題



感謝聆聽，敬請指教

PUJASONGM@GMAIL.COM

證券商防制洗錢法規架構

簡報大綱

- 前言
- 國際防制洗錢及打擊資恐規定
- 我國防制洗錢及打擊資恐法規
- 結語

前言

避免金融業成為非法犯
罪之工具

保護合法合理之商業
活動

金融業執行防制洗錢
(AML)及打擊資恐(CFT)
作業之意義

維持金融體系誠信

確保金融安全及秩序

前言

- 依FATF40項建議：
洗錢之前置犯罪包括詐欺、內線交易及市場操縱行為。
- 依FATF證券業洗錢與資恐現況報告：
證券業在所有產業中最特別的一點，在於其可被用來漂白他處取得的非法資金，以及在產業內透過非法行為賺取非法資金。

前言

- 我國國家風險評估報告(預計107年6月向APG提出)，目前檢視結果顯示：
 - 七大威脅犯罪：毒品、詐欺、貪汙、走私、稅務犯罪、**內線交易及炒作**、專業洗錢(地下通匯及律師、會計師等專業服務)。
 - 三大最高風險弱點產業：**境外金融業務**、本國銀行、公司法人。

國際防制洗錢及打擊資恐規定

- AML/CFT國際組織
- AML/CFT國際標準
- AML/CFT相互評鑑

AML/CFT國際組織－FATF

防制洗錢金融行動工作組織

(Financial Action Task Force on Money Laundering ; **FATF**)

- 1989年G7高峰會於巴黎成立，係一政府間之國際性組織
- 國際防制洗錢標準之制定機構
- 透過會員間相互評鑑、評鑑後定期追蹤與發布高風險及不合作國家名單等方式，推動其所制定之國際標準

相互評鑑

定期追蹤

高風險名單

落實
國際
標準

現行國際標準架構

FATF 2012年 40項建議

七類規範

- 政策及協調
- 洗錢罪刑化
- 資恐罪刑化
- 預防性措施
- 強化透明度
- 主管機關權責
- 國際合作

五核心建議

- R. 3(洗錢罪刑化)
- R. 5(資恐罪刑化)
- R. 10(客戶審查)
- R. 11(紀錄保存)
- R. 20(可疑申報)

金融機構 三大義務

- R. 10(客戶審查)
- R. 11(紀錄保存)
- R. 20(可疑申報)

一項 指導原則

- R. 1
風險基礎方法
(Risk-Based
Approach, RBA)

AML/CFT國際組織－APG

亞太防制洗錢組織 (Asia/Pacific Group on Money Laundering ; **APG**)

註：全球計有APG等9個類似FATF之區域性防制洗錢組織

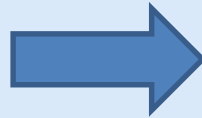
1997年2月於泰國曼谷舉行的第四屆亞太防制洗錢研討會中，經與會國家代表發起設立，目前總部設在澳洲，為FATF之附屬會員

目前有41個會員國，**為全球最大之區域性防制洗錢組織**，我國係以 Chinese Taipei 名義加入，是13個創始會員國之一。

我國於2001年及2007年兩度接受APG相互評鑑，**2018年將接受第三輪評鑑。**

AML/CFT相互評鑑方法

技術遵循評鑑
technical compliance
assessment



針對40項建議評
估各國法制基礎
是否完備

效能評鑑
effectiveness
assessment



針對11項直接成
果(Immediate
Outcome, IO)評估
各國達成預期成
果之程度

效能評鑑

11項直接成果中與金融機構有關者

IO.3 (監理效能)

監理機關適當的監理、監控和規範金融機構，以遵循與其風險相當之防制洗錢／打擊資恐要求

IO.4 (預防效能)

金融機構適當的採取與其風險相當之防制洗錢／打擊資恐措施，並申報疑似洗錢或資恐交易

效能評鑑(續)

10. 4預防效能之核心議題

- 4. 1 金融機構如何瞭解本身之洗錢/資恐風險及防制洗錢/打擊資恐義務？
- 4. 2 金融機構如何採取與風險相當之降低風險措施？
- 4. 3 金融機構如何採取客戶審查及紀錄保存措施(包括有關實質受益人資訊及持續性監控)？因客戶審查未完成而拒絕業務往來之程度為何？
- 4. 4 金融機構如何對於下列對象採取強化或特別措施：(a)重要政治性職務人士；(b)通匯銀行；(c)新科技；(d)匯款規則；(e)有關資恐之目標性金融制裁；(f)FATF所認定之較高風險國家？
- 4. 5 金融機構對於可疑犯罪所得及資助恐怖主義資金履行申報義務之程度為何？有那些實務措施可以預防資訊洩露？
- 4. 6 金融機構如何採取內部控制與程序(包括在金融集團層級)以確保遵循防制洗錢/打擊資恐之規定？法律或相關規定(如金融保密規定)妨礙其執行之程度為何？

我國防制洗錢及打擊資恐法規

接軌FATF40項建議國際標準，以證券商為例

FATF(金融行動工作組織)
40項建議

洗錢防制法(105.12.28修正，106.6.28施行)

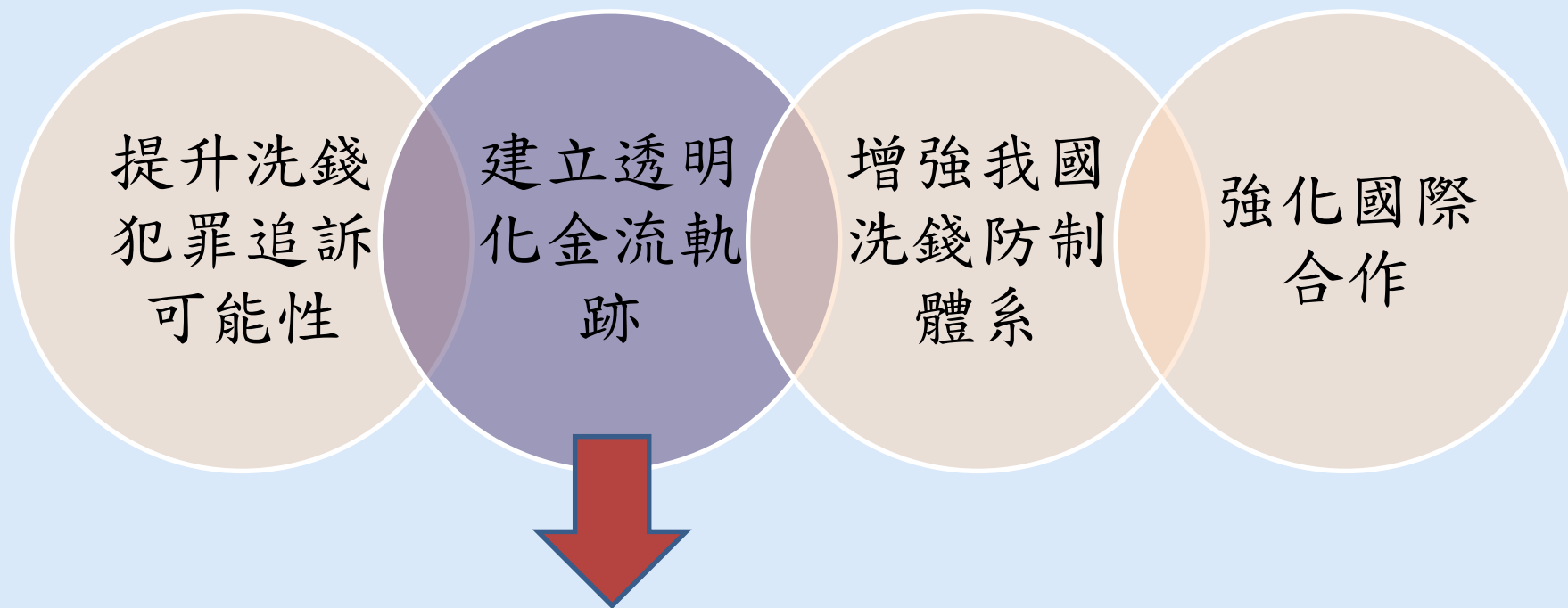
資恐防制法(105.7.27施行)

金融機構防制洗錢辦法
(106.6.28施行)

證券期貨業防制洗錢及打擊資恐
內部控制要點(106.6.28修正生效)

券商公會證券商防制洗錢及打擊資恐
注意事項範本(106.11.10修正生效)

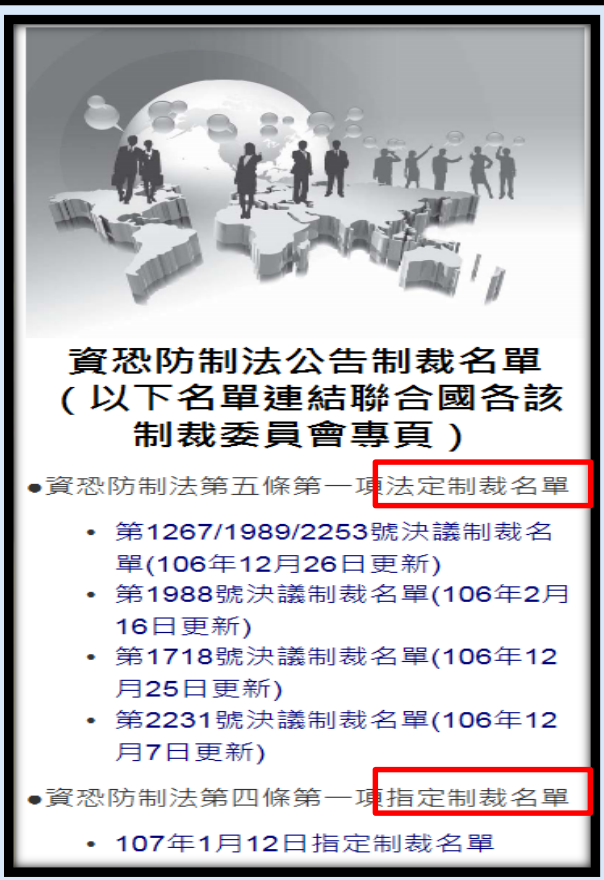
洗錢防制法修正重點



全面要求客戶審查義務、交易紀錄保存義務及通報義務，審查及於實質受益人且加強政治人物審查

資恐防制法

目的：防止並遏止對恐怖活動、組織、分子之資助行為。



機構對指定制裁對象有執行目標性金融制裁(凍結)之義務

對於指定制裁對象不得為下列行為：

1. 對其金融帳戶、通貨或其他支付工具，為提款、匯款、轉帳、付款、交付或轉讓。
2. 對其所有財物或財產上利益，為移轉、變更、處分、利用或其他足以變動其數量、品質、價值及所在地。
3. 為其收集或提供財物或財產上利益。

機構有通報之義務

洗錢防制法第5條第1項及第2項之機構，因業務關係知悉下列情事，應即通報法務部調查局：

1. 其本身持有或管理經指定制裁對象之財物或財產上利益。
2. 經指定制裁對象之財物或財產上利益所在地。

參考資料來源：法務部調查局官網

金融機構防制洗錢辦法架構

金融機構防制洗錢辦法 (依洗錢防制法第7-10條授權訂定)

客戶審查
(包括重要政治性職務人士)
紀錄保存

大額通貨交易申報
疑似洗錢或資恐交易申報

原規範於各金融機構防制洗錢及打
擊資恐注意事項

原規範於「金融機構對達一定金額
以上通貨交易及疑似洗錢交易申報
辦法」

金融機構防制洗錢辦法規範重點

確認客戶身分
之情形、方式
及程序

應婉拒建立業
務或交易之態
樣

就客戶身分
之持續審查

依風險基礎方法執
行客戶身分確認，
及採取強化措施之
範圍及方式

依賴第三方執行
確認客戶身分應
符合之規定

對客戶及交易
有關對象之姓
名或名稱檢核

對客戶帳戶
或交易之持
續監控

對擔任重要政治
性職務人士確認
客戶身分之強化
規定

紀錄保存之範
圍、方式及期
限

對達一定金額
以上通貨交易
申報之範圍、
方式及程序

得免向法務部調
查局申報達一定
金額以上通貨交
易之範圍

對疑似洗錢或資
恐交易申報之範
圍、方式及程序

證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點

106.6.28修正重點：

- 原名「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐注意事項」
- 名稱修正為「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」

應於完成或更新洗錢及資恐風險評估報告時，**將風險評估報告送金管會備查。**

增訂**董事會**應對確保建立及維持適當有效之防制洗錢打擊資恐內控負最終責任。

增訂**董事、監察人、總經理**亦應接受相關訓練。

增訂由法遵主管兼任專責主管，或法遵人員兼任專責人員者，經參加金管會認定機構所舉辦12小時教育訓練後，視為具備相關資格條件。

增訂專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管得於充任後3個月內符合所需資格條件。

在職訓練修正為經專責主管同意之內外部訓練單位所辦課程。

證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點 規範重點

強化董事會治理、內控三道防線及教育訓練，塑造重視防制洗錢及打擊資恐之文化

內部控制及治理

- ❑ 防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，應經董事會通過；修正時，亦同。
- ❑ 董事會及高階管理人員應瞭解其洗錢及資恐風險，及防制洗錢及打擊資恐計畫之運作，並採取措施以塑造重視防制洗錢及打擊資恐之文化。

任用及訓練

內控三道防線

- 營業單位及督導主管
- AML/CFT專責人員、專責主管
- 內部稽核單位
- 內控聲明書(由董事長、總經理、稽核主管、專責主管聯名出具)

證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點 規範重點(續)

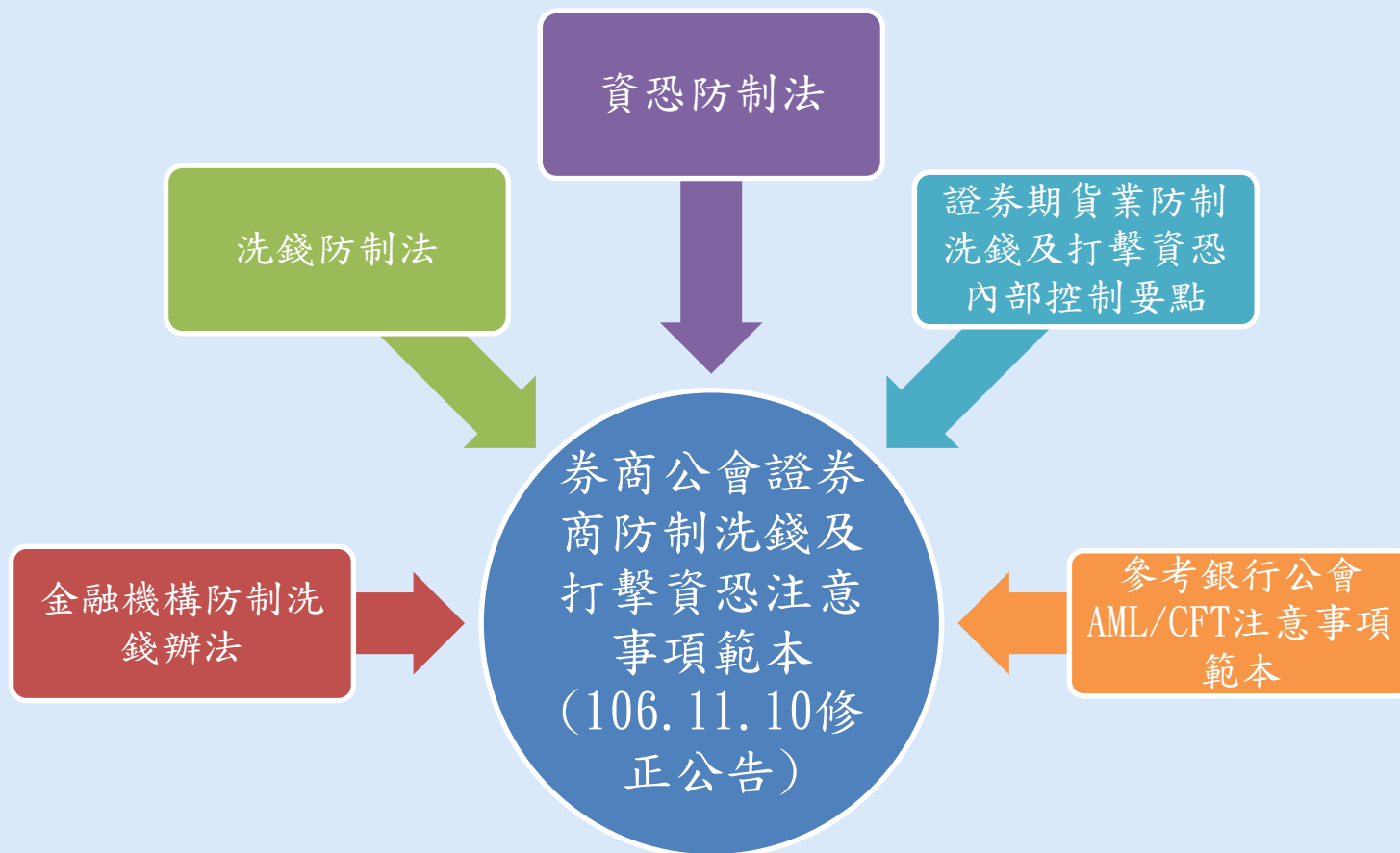
強化對國外分公司(或子公司)之管理

應訂定集團層次之防制洗錢及打擊資恐計畫

應確保國外分公司(或子公司)，在符合當地法令情形下，實施與總公司(或母公司)一致之防制洗錢及打擊資恐措施

國外營業單位應設置適足之防制洗錢及打擊資恐人員，並指派一人為主管(應符合當地法令規定及當地主管機關之要求，除兼任法令遵循主管外，應為專任)。

券商公會證券商防制洗錢及打擊資恐注意 事項範本



附件：證券商評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引

附錄：36項疑似洗錢或資恐交易態樣

國際證券業務分公司(OSU)管理辦法

106年8月18日金管會與中央銀行會銜發布修正

- OSU應遵循洗錢防制法、資恐防制法、主管機關所定應取得或驗證之文件、資料或資訊及中華民國證券商業同業公會所定證券商防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本等規定，確實辦理確認客戶身分程序，並納入內部控制及內部稽核項目(第13條之1)。
- 強化OSU確認客戶身分程序(第13條之1)。
- 開放證券商得委由中介人協助OSU業務確認客戶身分，暨規範中介人對象資格及其他重要管理配套措施(第13條之2)。
- OSU不得勸誘或協助境內客戶轉換為非居住者身分開戶(第13條之3)。
- OSU疑似洗錢或資恐交易態樣(列於公會注意事項範本附錄)。

結語-防制洗錢金融監理重點

是否瞭解自身之洗錢及資恐風險

是否依風險基礎發展妥適的AML/CFT計畫

是否致力塑造重視AML/CFT之文化

是否運用內控三道防線及教育訓練強化AML/CFT計畫之遵循

是否發展集團層次之AML/CFT計畫以確保海外分支機構採一致標準

參考：美國金融犯罪執法局(FinCEN)致美國金融機構促進合規文化指引

- 根據FinCEN的規定，金融機構可以透過以下作為來加強其防制洗錢合規文化：

強調強化防制
洗錢合規文化
對於各金融機
構領導階層
的重要性!!



謝謝聆聽

滿意度調查

感謝您撥冗參加本次宣導說明會，為使往後辦理之宣導說明會更臻完美，爰期望能參考您寶貴的意見，作為我們努力與改進的方向，再次謝謝您的參與和協助！



請掃描左側QR Code或進入下列
網址填寫，謝謝您！

<https://goo.gl/f5kY1N>

行政院洗錢防制辦公室

<http://www.amlo.moj.gov.tw/>

法務部調查局洗錢防制處

<https://www.mjib.gov.tw/mlpc>

金融監督管理委員會檢查局防制洗錢及打擊資恐專區

<https://www.feb.gov.tw/ch/home.jsp?id=339&parentpath=0,4>

金融監督管理委員會證期局洗錢防制宣導專區

<https://www.sfb.gov.tw/ch/home.jsp?id=782&parentpath=0,5>

臺灣證券交易所證券期貨業防制洗錢及打擊資恐專區

<http://mlpc.twse.com.tw/>