


證券期貨業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項修正總說明



「證券期貨業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」係於一百零三年一月三日訂定，主要就防制洗錢金融行動工作組織(FATF)四十項所要求之確認客戶身分及紀錄保存等事宜進行規範，至 FATF 四十項建議對金融機構之其他要求，我國亦多已於「洗錢防制法」、「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」、「證券商防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」、「證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」及「期貨商防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」等處規定。為完備本注意事項之內容，並強化我國防制洗錢及打擊資恐機制，爰依 FATF 發布之四十項建議重新檢視，除將目前列於其他法令之規定納入本注意事項，並參酌金融監督管理委員會一百零五年十二月二日修正發布「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」規定，及證券期貨業特性與外國立法例，增訂有關規定。另配合一百零五年七月二十七日公布施行之資恐防制法用語，將本注意事項名稱修正為「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐注意事項」。

本注意事項原有八點，本次計修正七點，另新增九點，修正後共十七點，修正要點如次：

- 一、依據 FATF 第十項及第二十四項建議，增訂客戶為法人或信託之受託人時，證券期貨業應瞭解其業務往來之性質、所有權與控制架構及法律形式等資訊。另並應瞭解客戶是否可發行無記名股票，及對已發行無記名股票之客戶採取適當措施以確保其實際受益人之更新。
(修正規定第四點)
- 二、依據 FATF 第十項建議，增訂證券期貨業完成確認客戶身分措施前，不得與客戶建立業務關係或進行臨時性交易，但在已完成客戶身分之辨識及風險可有效控管等條件下，得於建立業務關係後再完成客戶資料之驗證，以兼顧實務之執行。(修正規定第四點)
- 三、配合資恐防制法公布施行，並參考現行證券期貨業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本規定，增訂證券期貨業應婉拒建立業務關係及進行交易之情形。(修正規定第五點)

附件 1 之 1

- 四、配合資恐防制法公布施行，並參考美國紐約州金融署「防制洗錢之交易監控與篩選程序最終規範」，增訂姓名檢核計畫與帳戶及交易持續監控之相關規範。(修正規定第八點、第九點)
- 五、依據 FATF 第十二項建議，增訂證券期貨業對於現任及曾任國外政府或國際組織之重要政治職務人士與其家庭成員及有密切關係之人(close associates)等之客戶審查措施。(修正規定第十一點)
- 六、依據 FATF 第十五項建議，增訂證券期貨業於推出新產品、服務或業務前，應進行風險評估並建立相應之風險管理措施。(修正規定第十二點)
- 七、依據 FATF 第一項、第十八項建議及「銀行業風險基礎方法」等相關指引，明定證券期貨業內部控制應包括洗錢及資恐風險評估、防制洗錢及打擊資恐計畫等。另證券期貨業之董事會及高階管理人員應瞭解其洗錢及資恐風險，及其防制洗錢及打擊資恐計畫如何運作以降低風險，並採取措施以塑造重視防制洗錢及打擊資恐之文化。(修正規定第十三點)
- 八、依據 FATF 第十八項建議及外國立法例，金融機構應指定一專責人員負責防制洗錢及打擊資恐法令遵循事宜，明定證券期貨業應配置適足之防制洗錢及打擊資恐人員，並指派高階主管一人為專責主管，賦予防制洗錢及打擊資恐第二道防線之充分職權，至少每半年向董事會及監察人（或審計委員會）報告，及確保該等人員及主管無利益衝突之兼職。(修正規定第十四點)
- 九、依據內部控制三道防線原則，要求證券期貨業國內外營業單位應指派資深管理人員擔任督導主管，負責督導所屬營業單位執行防制洗錢及打擊資恐政策及程序之相關事宜，並辦理自行評估，以落實第一道防線之功能。另規定第三道防線之稽核單位亦應辦理相關查核，以確認防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。此外，證券期貨業每年應出具防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書，提報董事會通過後，於網站公告。(修正規定第十五點)
- 十、明定員工任用應檢視其是否具廉正品格及相關專業，並就防制洗錢及打擊資恐專責主管、人員及國內營業單位防制洗錢及打擊資恐督導人員之資格條件及在職訓練等進行規範。(修正規定第十六點)