

證券期貨業防制洗錢及打擊資恐注意事項修正

對照表

修正名稱	現行名稱	說明
證券期貨業防制洗錢及打擊資恐注意事項	證券期貨業防制洗錢及打擊 <u>資助恐怖主義</u> 注意事項	配合資恐防制法，將「資助恐怖主義」之文字修正為「資恐」。
修正規定	現行規定	說明
一、為強化我國防制洗錢與打擊資恐機制，並健全證券期貨業內部控制及稽核制度，訂定本注意事項。	一、為強化我國防制洗錢與打擊 <u>資助恐怖主義</u> 機制，並健全證券期貨業內部控制及稽核制度，訂定本注意事項。	配合資恐防制法，將「資助恐怖主義」之文字修正為「資恐」。
二、證券期貨業 <u>防制洗錢及打擊資恐</u> 等事宜，除應遵循洗錢防制法、 <u>資恐防制法</u> 、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等規定外，並應依本注意事項所定事項辦理。	二、證券期貨業確認客戶身分及保存與客戶往來及交易紀錄憑證等事宜，除應遵循洗錢防制法、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等規定外，並應依本注意事項所定事項辦理。	鑑於本注意事項之規範範圍已不只確認客戶身分及紀錄保存等事宜，爰酌修首句文字，並增列應遵循之法規包括資恐防制法。
三、本注意事項所稱證券期貨業包括證券商、證券投資信託事業、證券金融事業、證券投資顧問事業、證券集中保管事業、期貨商、期貨信託事業及期貨經理事業。	三、本注意事項所稱證券期貨業包括證券商、證券投資信託事業、證券金融事業、證券投資顧問事業、證券集中保管事業、期貨商、期貨信託事業及期貨經理事業。	本點未修正。
四、證券期貨業確認客戶身分措施，應依下列規定辦理：	四、證券期貨業確認客戶身分措施，應依下列規定辦理：	一、依據防制洗錢金融行動工作組織(FATF)第十項建議之評鑑

<p>(一)證券期貨業不得接受客戶以匿名或使用假名開立帳戶。</p> <p>(二)證券期貨業於下列情形之一時，應確認客戶身分：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 與客戶建立業務關係時。 2. 辦理新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之現金交易(如以現金給付之交割價款、單筆申購並以臨櫃交付現金方式交易等)時。 3. 發現疑似洗錢或資恐交易時。 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。 <p>(三)證券期貨業確認客戶身分應採取下列方式：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 以可靠、獨立之原始文件、資料或資訊，<u>辨識及驗證</u>客戶身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。 2. 對於由代理人辦理之開戶或交易，應確實查 	<p>(一)證券期貨業不得接受客戶以匿名或使用假名開立帳戶。</p> <p>(二)證券期貨業於下列情形之一時，應確認客戶身分：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 與客戶建立業務關係時。 2. 辦理新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之現金交易(如以現金給付之交割價款、單筆申購並以臨櫃交付現金方式交易等)時。 3. 發現疑似洗錢或<u>資助恐怖主義</u>交易，或<u>自洗錢與資助恐怖主義</u>高風險國家或地區之交易時。 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。 <p>(三)證券期貨業確認客戶身分應採取下列方式：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 以可靠、獨立之原始文件、資料或資訊，<u>辨別及驗證</u>客戶身分，並保存該身分證明文件影 	<p>準則第二點，修正第二款第三目文字。</p> <p>二、依據 FATF 第十項建議之評鑑準則第八點及第九點，執行確認客戶身分之對象為法人或信託(包括類似信託之法律協議)時，金融機構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，並參酌巴賽爾銀行監理委員會發布之「Sound management of risk related to money laundering and financing of terrorism」指引，於西元二〇一六年二月新增附錄四有關開戶之一般規範，爰增訂第四款。</p> <p>三、依公司法第一百三十七條及第一百六十六條規定，股份有限公司得發行無記名股票。考量無記名股票易被利用於洗錢之風險，爰參酌 FATF 第二十四項建議之評鑑準則十一點第(e)款，及香港打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引(認可機構適用)第四、十四段規定，增訂第五</p>
--	--	---



<p>證代理之事實，並以可靠、獨立之原始文件、資料或資訊，辨識及驗證代理人身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。</p> <p>3. 採取辨識及驗證客戶實際受益人之合理措施。</p> <p>4. 確認客戶身分措施，應包括徵詢業務關係之目的與性質。</p> <p><u>(四)前款規定於客戶為法人或信託之受託人時，應瞭解客戶或信託(包括類似信託之法律協議)之業務性質、所有權與控制權結構，並至少取得客戶或信託之下列資訊，辨識及驗證其身分：</u></p> <p>1. <u>客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明。</u></p> <p>2. <u>規範及約束法人或信託之章程或類似之權力文件，及在法人或信託之受託人中擔任高階管理職位人</u></p>	<p>本或予以記錄。</p> <p>2. 對於由代理人辦理之開戶或交易，應確實查證代理之事實，並以可靠、獨立之原始文件、資料或資訊，辨別及驗證代理人身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。</p> <p>3. 採取辨識及確認客戶實際受益人之合理措施。</p> <p>4. 確認客戶身分措施，應包括徵詢業務關係之目的與性質。</p> <p><u>(四)前款第三目規定於客戶為法人或信託之受託人時，應瞭解下列資訊以確認客戶之實際受益人：</u></p> <p>1. 客戶為法人時：</p> <p>(1) 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百分之二十五者。</p> <p>(2) 如未發現具控制權之自</p>	<p>款，明定證券期貨業應瞭解客戶是否可發行無記名股票，並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。</p> <p>四、現行第四款移列第六款，並參酌 FATF 第十項建議之評鑑準則第十點及第十一點修正文字。</p> <p>五、現行第五款及第六款移列至修正後第六點。</p> <p>六、依據 FATF 第十項建議之評鑑準則第十四點及第十九點，與香港打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引(認可機構適用)第四.七.四段及第四.七.六段規定，未完成確認客戶身分措施前，除符合一定條件下，不應同意客戶建立業務關係或進行臨時性交易，爰增訂第七款。</p> <p>七、依據 FATF 第十項建議之評鑑準則第十九點，若無法完成確認客戶身分措施，應考量申報可疑交易，爰增訂第八款。</p> <p>八、依據 FATF 第十項建議之評鑑準則第二十點，證券期貨業懷</p>
--	--	---



<p><u>員之姓名。</u></p> <p><u>3. 法人或信託之受託人註冊登記之辦公室地址，及其主要之營業處所地址。</u></p> <p><u>(五) 客戶為法人時，應瞭解其是否可發行無記名股票，並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。</u></p> <p><u>(六) 第三款第三目規定於客戶為法人或信託之受託人時，應瞭解下列資訊，辨識客戶之實際受益人，並採取合理措施驗證：</u></p> <p>1. 客戶為法人時：</p> <p>(1) 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百分之二十五者。</p> <p>(2) 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際受益人所懷疑時，應<u>辨識</u>有無透</p>	<p>然人，或對具控制權自然人是否為實際受益人所懷疑時，應徵詢有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人。</p> <p>(3) 如依前二小目規定均未發現具控制權之自然人時，證券期貨業應採取合理措施，確認擔任高階管理職位之自然人身分。</p> <p>2. 客戶為信託之受託人時：應確認委託人、受託人、信託監察人、受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人。</p> <p>3. 客戶或具控制權者為下列身分之一者，除有第五點但書情形者外，得不適用上開應辨識及確認公司股東或實際受益人身分之規定：</p> <p>(1) 我國政府機</p>	<p>疑某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，得不執行該措施，而改以申報可疑交易，爰增訂第九款。</p>
--	---	---





<p>過其他方式對客戶行使控制權之自然人。</p> <p>(3)如依前<u>(1)</u>、<u>(2)</u>規定均未發現具控制權之自然人時，證券期貨業應<u>辨識</u>擔任高階管理職位之自然人身分。</p> <p>2. 客戶為信託之受託人時：應確認委託人、受託人、信託監察人、受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人，<u>或與上述人員具相當或類似職務者之身分</u>。</p> <p>3. 客戶或具控制權者為下列身分之一者，除有<u>第七點第二款</u>但書情形者外，得不適用上開應辨識及<u>驗證</u>公司股東或實際受益人身分之規定：</p> <p>(1)我國政府機關。</p> <p>(2)我國公營事業機構。</p>	<p>關。</p> <p>(2)我國公營事業機構。</p> <p>(3)外國政府機關。</p> <p>(4)我國公開發行公司及其子公司。</p> <p>(5)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>(6)受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。</p> <p>(7)設立於我國境外，且所受監理規範與金融行動工作組（FATF）所定防制洗錢及打擊資助恐怖主義標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。</p> <p>(8)我國公務人員退休撫卹基金、勞工保險基金、勞工退休基金及</p>	
---	--	--



<p>(3) 外國政府機關。</p> <p>(4) 我國公開發行公司及其子公司。</p> <p>(5) 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>(6) 受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。</p> <p>(7) 設立於我國境外，且所受監理規範與金融行動工作組織（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>(8) 我國公務人員退休撫卹基金、勞工保險基金、勞工退休基金及郵政儲金。</p> <p><u>(七)證券期貨業完成確認客戶身分措</u></p>	<p>郵政儲金。</p> <p><u>(五)帳戶及交易之持續監控：</u></p> <p><u>1.證券期貨業應對客戶業務關係進行持續性審查，及對其交易過程進行詳細審視，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。</u></p> <p><u>2.證券期貨業應定期檢視其辨識客戶及實際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。</u></p> <p><u>3.證券期貨業對客戶身分辨識與驗證程序，得以過去執行與保存資料為依據，無須於客戶每次從事交易時，一再辨識及確認客戶之身分。但對客戶資訊之真實性有所懷疑，如發現該客戶涉及疑似洗錢交易，或客戶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，應</u></p>	
--	--	--



<p><u>施前，不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易。但符合下列各目情形者，得先取得辨識客戶及實際受益人身分之資料，並於建立業務關係後，再完成驗證：</u></p> <p><u>1. 洗錢及資恐風險受到有效管理。包括應針對客戶可能利用交易完成後才驗證身分之情形，採取風險管控措施。</u></p> <p><u>2. 為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須。</u></p> <p><u>3. 會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實際受益人之身分驗證。如未能在合理可行之時限內完成客戶及實際受益人之身分驗證，須終止該業務關係，並應事先告知客戶。</u></p> <p><u>(八)證券期貨業對於無法完成確認客戶身分相關規定程序者，應考量申</u></p>	<p><u>對客戶身分再次確認。</u></p> <p><u>(六)證券期貨業應依客戶重要性及風險程度，對現有客戶進行客戶審查，並於考量前次執行客戶審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。</u></p>	
---	--	--

<p><u>報與該客戶有關之可疑交易。</u></p> <p><u>(九)證券期貨業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，得不執行該等程序，而改以申報可疑交易。</u></p>		
<p>五、證券期貨業確認客戶身分時，有以下情形之一者，應予以婉拒建立業務關係或交易：</p> <p>(一)疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體開設帳戶。</p> <p>(二)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件。</p> <p>(三)對於得採委託、授權之開戶者，若查證委託、授權之事實及身分資料有困難。</p> <p>(四)持用偽、變造身分證明文件，或面對面業務往來或交易時，出示之身分證明文件均為影本。</p> <p>(五)提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證</p>	<p>—</p>	<p>一、<u>本點新增。</u></p> <p>二、配合一百零五年七月二十七日公布施行之資恐防制法，並參考「證券商防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」第二點、「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」第二點第一款、「期貨商防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」第三點第一款及「銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」第四條第五款規定，爰訂定證券期貨業應婉拒建立業務關係及進行交易之情形。</p>





<p>資料或提供之文件資料無法進行查證。</p> <p>(六)客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。</p> <p>(七)建立業務關係時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。</p> <p>(八)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洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體。</p>		
<p><u>六、客戶身分之持續審查：</u></p> <p>(一)證券期貨業應依重要性及風險程度，對現有客戶<u>身分資料</u>進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。<u>上開適當時機至少應包括：</u></p> <p>1. <u>客戶加開帳戶或新增業務往來關係時。</u></p> <p>2. <u>依據客戶之重要性及風險程度所定之定期</u></p>	<p>第四點第六款</p> <p>(六)證券期貨業應依<u>客戶重要性及風險程度</u>，對現有客戶進行<u>客戶審查</u>，並於考量前次執行<u>客戶審查</u>之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。</p> <p>第四點第五款</p> <p>(五)<u>帳戶及交易之持續監控：</u></p> <p>1. 證券期貨業應對客戶業務關係進行持續性審查，<u>及對其交易過程進行詳</u></p>	<p>一、第一款係由現行規定第四點第六款移列修正，另參考證券商、投信投顧事業及期貨商之「評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」第六點第二項、第三項及第四項規定，增訂應執行客戶身分之持續審查時機。</p> <p>二、第二款至第四款係由現行第四點第五款移列，另參酌香港打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引(認可機構適用)第四、十三、十八段就較高風險政治人物應每年</p>



<p><u>審查時點。</u></p> <p><u>3. 得知客戶身分與背景資訊有重大變動時。</u></p> <p>(二)證券期貨業應對客戶業務關係中之交易過程進行<u>詳細審視</u>，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。</p> <p>(三)證券期貨業應定期檢視其辨識客戶及實際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，<u>特別是高風險客戶，證券期貨業應至少每年檢視一次。</u></p> <p>(四)證券期貨業對客戶身分辨識與驗證程序，得以過去執行與保存資料為依據，無須於客戶每次從事交易時，一再辨識及驗證客戶之身分。但<u>證券期貨業對客戶資訊之真實性有所懷疑</u>，如發現該客戶涉及疑似洗錢交易，或客戶帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大</p>	<p><u>細審視</u>，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。</p> <p>2. 證券期貨業應定期檢視其辨識客戶及實際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。</p> <p>3. 證券期貨業對客戶身分辨識與驗證程序，得以過去執行與保存資料為依據，無須於客戶每次從事交易時，一再辨識及確認客戶之身分。但對客戶資訊之真實性有所懷疑，如發現該客戶涉及疑似洗錢交易，或客戶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，應對客戶身分再次確認。</p>	<p>覆核一次之規定，於第三款規定增訂證券期貨業就高風險客戶之資訊，應至少每年檢視一次。</p>
--	---	--

<p>變動時，應依第四點規定對客戶身分再次確認。</p>		
<p>七、<u>第四點第三款與前點規定之確認客戶身分措施及持續審查機制，應以風險基礎方法決定其執行強度：</u></p> <p><u>(一)對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，其中至少應額外採取下列強化措施：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <u>1. 在建立或新增業務往來關係前，應取得高階管理層級同意。</u> <u>2. 應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。</u> <u>3. 對於業務往來關係應採取強化之持續監督。</u> <p><u>(二)對於較低風險情形，得採取簡化措施，該簡化措施應與其較低風險因素相當。但有下列情形者，不得採取簡化確認客戶身分措施：</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <u>1. 客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資助恐怖主義之高風險地區</u> 	<p>五、<u>前點第三款與第五款規定之確認客戶身分措施及持續監控機制，應以風險基礎方法決定其執行強度，對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續監控措施，對於較低風險情形，得採取簡化措施。但有下列情形者，不得採取簡化確認客戶身分措施：</u></p> <p><u>(一)客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資助恐怖主義之高風險地區或國家，包括但不限於金融監督管理委員會（以下簡稱本會）函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖主義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。</u></p> <p><u>(二)足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資助恐怖主義者。</u></p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、序言配合點次變更修正文字，並酌修文字以與第九點之持續監控區別。</p> <p>三、依據 FATF 第一項建議之評鑑準則第十一點、第十項建議註釋第二十點及其評鑑準則第十七點，對高風險客戶應採取強化審查措施，爰增訂第一款。</p> <p>四、將現行規定序言有關較低風險情形，得採取簡化措施之規定改列第二款，並參考 FATF 第十項建議之評鑑準則第十八點，增列簡化措施應與較低風險因素相當，並將「資助恐怖主義」之文字修正為「資恐」。</p>

<p>或國家，包括但不限於金融監督管理委員會（以下簡稱本會）函轉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。</p> <p>2. 足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資恐。</p>		
<p>八、客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序：</p> <p>（一）證券期貨業應依據風險基礎方法，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，以及外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體者，並依資恐防制法第七條等規</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、配合一百零五年七月二十七日公布施行之資恐防制法，並參考美國紐約州金融署 Rule 五〇四「防制洗錢之交易監控與篩選程序最終規範」，訂定第一款及第二款有關姓名檢核計畫相關規範，並於第一款要求應依資恐防制法第七條等規定辦理。</p> <p>三、為確認檢核執行情形，要求證券期貨業執行姓名及名稱檢核情形應予記錄，並依第十點規定之期限進行保存，爰訂定</p>

<p>定辦理。</p> <p>(二)證券期貨業之客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，至少應包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執行程序，以及檢視標準，並將其書面化。</p> <p>(三)證券期貨業執行姓名及名稱檢核情形應予記錄，並依第十點規定之期限進行保存。</p>		<p>第二款。</p>
<p>九、帳戶及交易之持續監控：</p> <p>(一)證券期貨業應逐步以資訊系統整合全公司客戶之基本資料及交易資料，供總(分)公司進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢，以強化其帳戶及交易監控能力。對於各單位調取及查詢客戶之資料，應建立內部控制程序，並注意資料之保密性。</p> <p>(二)證券期貨業應依據以風險為基礎之方法，建立帳戶及交易監控政策與程序，並利用資</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、為強化證券期貨業帳戶及交易監控能力，參考「證券商防制洗錢及打擊資恐恐怖主義注意事項範本」第二點第九款第二目及「期貨商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第六點第一款第六目規定，應逐步以資訊系統，輔助發現可疑交易，爰訂定第一款。</p> <p>三、參考美國紐約州金融署 Rule 五〇四「防制洗錢之交易監控與篩選程序最終規範」、「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」第七</p>

<p>訊系統，輔助發現可疑交易。</p> <p>(三)證券期貨業應依據防制洗錢與打擊資恐法令規範、其客戶性質、業務規模及複雜度、內部與外部來源取得之洗錢與資恐相關趨勢與資訊、證券期貨業內部風險評估結果等，檢討其帳戶及交易監控政策及程序，並定期更新之。</p> <p>(四)證券期貨業之帳戶及交易監控政策及程序，至少應包括完整的監控型態、參數設定、金額門檻、預警案件與監控作業之執行程序與監控案件的檢視程序及申報標準，並將其書面化。</p> <p>(五)前款完整之監控型態應包括各同業公會所發布之態樣，並應參照證券期貨業本身之洗錢及資恐風險評估或日常交易資訊，增列相關之監控態樣。監控態樣例示如下：</p> <p>1. 客戶大額交易，</p>		<p>條、「證券商防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」第二點第十一款、「證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第二點第一款、第二款第二目及「期貨商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第三點第二款規定，訂定第二款至第六款有關帳戶及交易持續監控之相關規範。</p>
--	--	---



<p>且與其身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。</p> <p>2. 使用三個以上非本人帳戶分散大額交易，且顯有異常情事者。</p> <p>3. 利用公司員工或特定團體成員集體開立之帳戶大額且頻繁交易者。</p> <p>4. 新開戶或一年以上無交易之帳戶突然大額交易者。</p> <p>5. 涉及洗錢或資恐高風險國家或地區之交易，且與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。</p> <p>6. 交易最終受益人或交易人為本會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。</p>		
---	--	--

<p>(六)證券期貨業執行帳戶及交易持續監控之情形應予記錄，並依第十點規定之期限進行保存。</p>		
<p><u>十、證券期貨業應保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，並依下列規定辦理：</u></p> <p>(一)證券期貨業對國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存五年。</p> <p>(二)證券期貨業對下列資料，應保存至與客戶業務關係結束後或臨時性交易結束後，至少五年：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 2. 帳戶檔案。 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。 <p><u>(三)證券期貨業保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法</u></p>	<p>六、證券期貨業應保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，並依下列規定辦理：</p> <p>(一)證券期貨業對國內外交易之所有必要紀錄，應至少保存五年。</p> <p>(二)證券期貨業對下列資料，應保存至與客戶業務關係結束後或臨時性交易結束後，至少五年：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 2. 帳戶檔案。 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。 	<p>一、點次變更。</p> <p>二、依據 FATF 第十一項建議之評鑑準則第三點及第四點，訂定第三款及第四款。</p>



<p><u>活動之證據。</u></p> <p><u>(四)證券期貨業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，應確保能夠迅速提供。</u></p>		
<p>十一、證券期貨業於確認客戶身分時，應利用自行建置之資料庫或外部之資訊來源查詢客戶或其實際受益人是否為現任或曾任國外政府或國際組織之重要政治性職務人士：</p> <p>(一)客戶或其實際受益人若為現任國外政府之重要政治性職務人士，應將該客戶直接視為高風險客戶，並採取第七點第一款各目之強化確認客戶身分措施。</p> <p>(二)客戶或其實際受益人若為現任國際組織之重要政治性職務人士，應於與該客戶建立業務關係時，</p>		<p>一、<u>本點新增。</u></p> <p>二、依據 FATF 第十二項建議之評鑑準則第一點至第三點，金融機構對於擔任重要政治性職務之客戶或實際受益人與其家庭成員及有密切關係之人(close associates)等，應採取額外程序，其中對於國外政府重要政治性職務人士，應採強化確認客戶身分措施；對於國際組織重要政治性職務人士，則應於該客戶具高風險時(即具高風險「業務關係」)，採取強化確認客戶身分措施。爰訂定第一款至第三款。</p> <p>三、另依 FATF 西元二〇一三年發布之重要政治性職務人士指引第四十四段及第四十五段，金融機構對於非現任重要政治性職務人士，應依該人士之影響力、擔</p>



<p>審視其風險，嗣後並應每年重新審視。對於經證券期貨業認定屬高風險業務關係者，應對該客戶採取第七點第一款各目之強化確認客戶身分措施。</p> <p>(三)前二款規定於重要政治職務人士之家庭成員及有密切關係之人時，亦適用之。</p> <p>(四)對於非現任國外政府或國際組織之重要政治性職務人士，證券期貨業得依該人士之影響力、擔任重要政治性職務之年資等因素，審視其風險，如決定其仍應列為重要政治性職務人士，應適用前三款之規定。</p>		<p>任重要政治性職務之年資等因素，審視其風險，決定其是否仍應列為重要政治性職務人士，如決定其仍應列為重要政治性職務人士，應適用前三款規定，爰訂定第四款。</p>
<p>十二、證券期貨業於推出新產品或服務或辦理新種業務（包括新支付機制、運用新科技於現有</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、依據 FATF 第十五項建議之評鑑準則第一點及第二點，及參考證券商、投信投顧</p>

<p>或全新之產品或業務)前，應進行產品之洗錢或資恐風險評估，建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險。</p>		<p>事業及期貨商之「評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」第三點第二項第三款第二目規定，訂定證券期貨業應於新產品及新業務上線或運用新科技前，進行產品之洗錢或資恐風險評估。</p>
<p><u>十三、內部控制制度：</u> (一)證券期貨業依證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第二條、證券商管理規則第二條、第三十五條之一、期貨商管理規則第二條、期貨信託事業管理規則第六條、第三十三條、期貨經理事業管理規則第八條、證券投資信託事業管理規則第二條、第二十二條之一、證券投資顧問事業管理規則第二條、境外基金管理辦法第六條、第四十二條、證券投資信託事業證券</p>	<p><u>七、風險控管機制或內部控制制度：</u> (一)證券期貨業依證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第二條、證券商管理規則第二條、第三十五條之一、期貨商管理規則第二條、期貨信託事業管理規則第六條、第三十三條、期貨經理事業管理規則第八條、證券投資信託事業管理規則第二條、第二十二條之一、證券投資顧問事業管理規則第二條、境外基金管理辦法第六條、第四十二條、證券投資</p>	<p>一、點次變更。 二、依據 FATF 第一項建議之評鑑準則第十一點，及第十八項建議之評鑑準則第二點，酌修第一款第二目及第三目文字。 三、依據 FATF 第一項建議之評鑑準則第十點，增列第二款有關洗錢及資恐風險評估之相關規定。 四、依據 FATF 第十八項建議之評鑑準則第一點，及參考證券商、投信投顧事業及期貨商之「評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引」第九點，增訂第三款有關防制洗錢及打擊資恐計畫至少應涵蓋之範圍。 五、依據 FATF 第十八項建議之評鑑準則第二點，具海外分支機</p>

<p>投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第二十二條之一、證券金融事業管理規則第五條等規定建立之內部控制制度，應包括下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 就洗錢與資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序。 2. 依據<u>洗錢及資恐風險、業務規模</u>，訂定<u>防制洗錢及打擊資恐計畫</u>，以管理及降低已辨識出之風險，並對其中之較高風險，採取強化控管措施。 3. <u>監督控管防制洗錢及打擊資恐法令</u>遵循及<u>防制洗錢及打擊資恐計畫</u>執行之標準作業程序，並納入自行評估及內部稽核項目，且於必 	<p>信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第二十二條之一、證券金融事業管理規則第五條等規定建立之<u>風險控管機制</u>或內部控制制度，應包括下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 就<u>洗錢與資助恐怖主義</u>風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序。 2. 依風險評估結果訂定之<u>洗錢與資助恐怖主義風險防制計畫</u>。 3. <u>洗錢防制法令</u>遵循之標準作業程序，並納入自行查核及內部稽核項目。 <p>(二)證券期貨業應確保其國外分支機構，在符合當地法令情形下，實施與<u>母公司</u>一致之防制<u>洗錢及打擊資助恐怖主義</u>措施。</p>	<p>構之證券期貨業，應訂定集團層次之防制洗錢與打擊資助恐怖主義計畫，並包括以防制洗錢及打擊資恐為目的之集團內資訊分享政策及程序，爰增訂第四款。</p> <p>六、現行第二款移列第五款，並納入「證券商防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」第三點第八款、「證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第三點第十四款、「期貨商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第六點第四款有關總機構及分支機構所在國之最低要求不同時應選擇較高標準者作為遵循依據，及海外分支機構因外國法規禁止，致無法採行與總機構相同標準時應採取之額外措施之規定，爰予修正。</p> <p>七、鑑於證券期貨業防制洗錢及打擊資恐機制能否有效運作，有賴董事會及高階管理人員之支持，爰參</p>
---	---	---

<p><u>要時予以強化。</u></p> <p><u>(二)前款第一目洗錢及資恐風險之辨識、評估與管理，應依下列規定辦理：</u></p> <p>1. <u>應將風險評估內容書面化。</u></p> <p>2. <u>應考量所有風險因素，並至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等面向，以決定整體風險等級，及降低風險之適當措施。</u></p> <p>3. <u>應訂定更新風險評估之機制，以確保風險資料之更新。</u></p> <p><u>(三)第一款第二目之防制洗錢及打擊資恐計畫，應包括下列政策、程序及控管機制：</u></p> <p>1. <u>確認客戶身分。</u></p> <p>2. <u>客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核。</u></p> <p>3. <u>帳戶及交易之</u></p>		<p>考 FATF 西元二〇一四年十月發布之「Risk-based approach guidance for the banking sector」指引第七十五段至第七十七段，增訂第六款，要求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。</p>
---	--	---

<p><u>持續監控。</u></p> <p><u>4.紀錄保存。</u></p> <p><u>5.一定金額以上</u> <u>通貨交易申</u> <u>報。</u></p> <p><u>6.可疑交易申</u> <u>報。</u></p> <p><u>7.指定防制洗錢</u> <u>及打擊資恐專</u> <u>責主管負責遵</u> <u>循事宜。</u></p> <p><u>8.員工遴選及任</u> <u>用程序。</u></p> <p><u>9.持續性員工訓</u> <u>練計畫。</u></p> <p><u>10.測試防制洗</u> <u>錢及打擊資恐</u> <u>系統有效性之</u> <u>獨立稽核功</u> <u>能。</u></p> <p><u>11.其他依防制</u> <u>洗錢及打擊資</u> <u>恐相關法令及</u> <u>本會規定之事</u> <u>項。</u></p> <p><u>(四)具國外分公司</u> <u>(或子公司)之</u> <u>證券期貨業，應</u> <u>訂定集團層次</u> <u>之防制洗錢與</u> <u>打擊資恐計</u> <u>畫，除包括前款</u> <u>政策、程序及控</u> <u>管機制外，另應</u> <u>在符合我國及</u> <u>國外分公司(或</u> <u>子公司)所在地</u> <u>資料保密規定</u></p>		
---	--	--

<p><u>之情形下，訂定下列事項：</u></p> <p><u>1. 為確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需之集團內資訊分享政策及程序。</u></p> <p><u>2. 為防制洗錢及打擊資恐目的，國外分公司(或子公司)須建置符合集團之遵循及稽核規定，並提供有關客戶、帳戶及交易資訊。</u></p> <p><u>3. 對運用被交換資訊及其保密之安全防护。</u></p> <p><u>(五)證券期貨業應確保其國外分公司(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。當總公司(或母公司)與分公司(或子公司)所在國之最低要求不同時，分公司(或</u></p>		
---	--	--



<p><u>子公司)應就兩地選擇較高標準者作為遵循依據，惟就標準高低之認定有疑義時，以證券期貨業總公司(或母公司)所在國之主管機關之認定為依據；倘因外國法規禁止，致無法採行與總公司(或母公司)相同標準時，應採取合宜之額外措施，以管理洗錢及資恐風險，並向本會陳報。</u></p> <p><u>(六)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。</u></p>		
<p>十四、專責主管：</p> <p>(一)證券期貨業應依其規模、風險等配置適足之防制洗錢及打擊資恐人員，並由董事會指派高階主管</p>		<p>一、<u>本點新增。</u></p> <p>二、參考FATF第十八項建議要求應指定管理階層之防制洗錢及打擊資恐法遵主管，美國、香港主管機關相關立法例要</p>



一人擔任專責主管，賦予執行防制洗錢及打擊資恐之充分職權，至少每半年向董事會及監察人（或審計委員會）報告，如發現有重大違反法令時，應即時向董事會及監察人（或審計委員會）報告。上開防制洗錢及打擊資恐人員及專責主管不得與防制洗錢及打擊資恐職責有利益衝突之兼職。

（二）前款專責主管掌理下列事務：

1. 督導洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行。
2. 協調督導全面性洗錢及資恐風險辨識及評估之執行。
3. 監控與洗錢及資恐有關之風險。
4. 發展防制洗錢及打擊資恐計畫。

求應配置足夠資源予該主管，爰訂定第一款，要求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，定期向董事會報告。另上開防制洗錢及打擊資恐人員及專責主管不得有利益衝突之兼職。

三、參考FATF第一項建議及第十八項建議要求金融機構應辨識、評估及監控洗錢及資恐風險，及發展防制洗錢及打擊資恐計畫等規定，明定專責主管職掌，爰訂定第二款，其中第六目並明定防制洗錢及打擊資恐相關法令，係包括金融同業公會所定並經金融監督管理委員會予以備查之相關範本或自律規範。

三、為強化證券期貨業國外營業單位於防制洗錢及打擊資恐法令之遵循，明定國外營業單位亦需指派防制洗錢及打擊資恐人員及主管，其主管之設置應符合當地法令規定及當地主管機關之要



<p>5. 協調督導防制洗錢及打擊資恐計畫之執行。</p> <p>6. 確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循，包括所屬金融同業公會所定並經本會予以備查之相關範本或自律規範。</p> <p>7. 督導向法務部調查局進行可疑交易申報及資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之申報事宜。</p> <p>(三) 證券期貨業國外營業單位應綜合考量在當地之分公司家數、業務規模及風險等，設置適足之防制洗錢及打擊資恐人員，並指派一人為主管，負責執行防制洗錢及打擊資恐法令遵循事宜。</p>		<p>求，且除兼任法令遵循主管外，應為專任，如兼任其他職務，應與當地主管機關溝通，以確認其兼任方式無職務衝突之虞，並報主管機關備查，爰訂定第三款及第四款。</p>
---	--	---

<p>(四)證券期貨業國外營業單位防制洗錢及打擊資恐主管之設置應符合當地法令規定及當地主管機關之要求，並應具備執行防制洗錢及打擊資恐之充分職權，包括可直接向第一款專責主管報告，且除兼任法令遵循主管外，應為專任，如兼任其他職務，應與當地主管機關溝通，以確認其兼任方式無利益衝突之虞，並報本會備查。</p>		
<p>十五、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之執行及聲明：</p> <p>(一)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相關事宜，並依證券暨期貨市場各服務事業</p>		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、為確保證券期貨業各營業單位確實執行防制洗錢及打擊資恐相關規定，爰訂定第一款，要求各營業單位應指派資深管理人員擔任督導主管，並辦理自行評估，以落實第一道防線功能。</p> <p>三、依據內部控制三道防線原則，並參考紐西蘭「Guideline</p>



<p>建立內部控制制度處理準則相關規定辦理自行評估。</p> <p>(二)證券期貨業內部稽核單位應依證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則規定辦理下列事項之查核，並提具查核意見：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 洗錢及資恐風險評估與防制洗錢及打擊資恐計畫是否符合法規要求並落實執行。 2. 防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。 <p>(三)證券期貨業總經理應督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形，由董事長、總經理、稽核主管、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書（附表），並提報董</p>		<p>for audits of risk assessments and AML/CFT」第七段規定，明定內部稽核應查核事項，爰訂定第二款。</p> <p>四、鑑於董事會對於確保建立並維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度負有最終之責任，爰規範該內部控制制度聲明書需提報董事會通過，另為提高資訊揭露品質，發揮市場制約力量，爰參酌「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第二十四條及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第二十七條規定，於第三款明定。</p>
---	--	--



<p>事會通過，於每會計年度終了後三個月內將該內部控制制度聲明書內容揭露於證券期貨業網站，並於本會指定網站辦理公告申報。</p>		
<p>十六、員工任用及訓練：</p> <p>(一)證券期貨業應建立審慎適當之員工遴選及任用程序，包括檢視員工是否具備廉正品格，及執行其職責所需之專業知識。</p> <p>(二)證券期貨業之防制洗錢及打擊資恐人員、專責主管及國內營業單位督導主管應具下列資格條件之一：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 曾擔任專責之法令遵循或防制洗錢及打擊資恐人員三年以上者。 2. 防制洗錢及打擊資恐人員及專責主管參加本會認定機構所舉辦二十四 		<p>一、<u>本點新增</u>。</p> <p>二、參考「證券商防制洗錢及打擊資恐恐怖主義注意事項範本」第三點第十一款、「證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第三點第七款、「期貨商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」第六點第二款第二目規定，明定員工任用應檢視其是否具廉正品格及相關專業，爰訂定第一款。</p> <p>三、為確保證券期貨業防制洗錢及打擊資恐專責主管、人員及國內營業單位督導主管具執行防制洗錢及打擊資恐之專業，明定該等人員之資格條件及在職訓練之最低訓練時數，爰訂定第二款及第三款。</p>

<p>小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書；國內營業單位督導主管參加本會認定機構所舉辦十二小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書。但中華民國一百零六年六月三十日前充任者，防制洗錢及打擊資恐人員及專責主管得於充任後半年內取得證書，國內營業單位督導主管得於充任後一年內取得證書。</p> <p>3. 取得本會認定機構舉辦之國內或國際防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者。</p> <p>(三)證券期貨業之防制洗錢及打擊資恐人員、專責主管及國</p>		<p>四、有關國外之督導主管及防制洗錢及打擊資恐人員，另於第四款明定其相關訓練。</p> <p>五、鑑於除防制洗錢及打擊資恐人員外，一般業務人員、法遵人員及稽核人員亦負有防制洗錢及打擊資恐之相關義務，該等人員亦應依其業務性質，安排適當內容及時數之職前訓練及在職訓練，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，爰訂定第五款。</p>
---	--	---

內營業單位督導主管，每年應至少參加本會認定機構所舉辦或所屬金融控股公司（含子公司）或證券期貨業（含母公司）自行舉辦十二小時之教育訓練，訓練內容應至少包括新修正法令、洗錢及資恐風險趨勢及態樣。當年度取得本會認定機構舉辦之國內或國際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。

（四）國外營業單位之督導主管與防制洗錢及打擊資恐主管、人員，每年應至少參加由國外主管機關或相關單位舉辦之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程十二小時，如國外主管機關或相關單位未舉辦防制

<p>洗錢及打擊資恐教育訓練課程，得參加本會認定機構所舉辦或所屬金融控股公司(含子公司)或證券期貨業(含母公司)自行舉辦之教育訓練課程。</p> <p>(五)證券期貨業法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員，應依其業務性質，安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐職前訓練及在職訓練，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。</p>		
<p><u>十七</u>、證券期貨業違反本注意事項所定事項者，本會將視其情節之輕重，依證券交易法第<u>五十六條</u>、<u>第六十五條</u>、<u>第六十六條</u>、<u>第一百七十八條</u>、期貨交易法第<u>一百條</u>、<u>第一百零一條</u>、<u>第一百十九條</u>、證券投資信託及顧問法<u>第一百零二條</u>、第</p>	<p>八、證券期貨業違反本注意事項所定事項者，本會將視其情節之輕重，依證券交易法第<u>十四條之一</u>、<u>第十八條之一</u>、<u>第一百七十八條</u>、期貨交易法第<u>九十七條之一</u>、<u>第一百十九條</u>、證券投資信託及顧問法第<u>一百零二條</u>、<u>第一百零三條</u>規定等相關法令處分。</p>	<p>一、點次變更。</p> <p>二、按本點主要係規範違反本注意事項之處分法令依據，爰參考銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項規定，刪除非屬處分之法據。另為求周延，並增列洗錢防制法等相關法據。</p>

<u>一百零三條、第一</u> <u>百零四條規定及洗</u> <u>錢防制法等相關法</u> <u>令處分。</u>		
--	--	--



附表

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書

謹代表○○○○（證券期貨業名稱）聲明本公司於○○年○○月○○日至○○年○○月○○日確實遵循「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐注意事項」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人/審計委員會。經審慎評估，本年度各單位防制洗錢及打擊資恐內部控制及法規遵循情形，除後附「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫」所列事項外，均能確實有效執行。

謹 致

金融監督管理委員會



聲明人

董事長：

(簽章)

總經理：

(簽章)

稽核主管：

(簽章)

防制洗錢及打擊資恐專責主管：

(簽章)



中 華 民 國 年 月 日

防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日： 年 月 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間

