



BEST PRATICE GUIDANCE NOTES ON
IMPLEMENTING ANTI-MONEY LAUNDERING AND
COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM FOR DNFBP
行政院洗錢防制辦公室



指定之非金融事業或人員 執行防制洗錢及打擊資恐業務 最佳指引簡介

緣起及適用對象

- 第壹章
 - 總論
 - 目的
 - 適用對象



洗錢簡介

- 第貳章
 - ▣ 洗錢定義、階段、方法
 - ▣ 打擊洗錢重要性

資恐及資助武擴簡介

- 第參章
 - 資恐及資助武擴定義、方法
 - 洗錢及資恐之關聯

法令遵循業務指引：第肆章~第捌章



風險評估及內部控制

- 第肆章
 - 以風險為基礎之方法
 - 內部控制機制
 - 任命法遵人員
 - 訓練
 - 自我審查和內部稽核

臨時性交易vs業務關係

- 銀樓業、地政士及不動產經紀業
- 律師、公證人、會計師、記帳士、記帳及報稅代理人

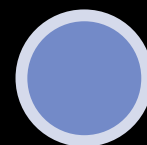
以風險為基礎之方法



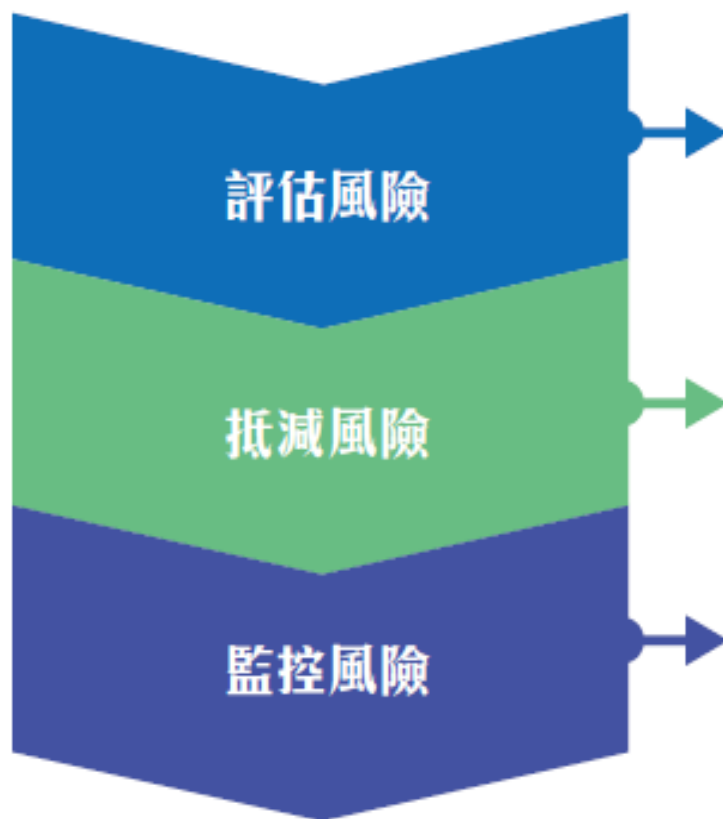
評估風險



抵減風險



監控風險



- 辨識及評估主要洗錢/資恐風險
- 客戶
- 產品、服務及活動/交易
- 商業慣例/交付管道
- 地理風險
- 管理經營風險
- 降低及控制風險
- 運用策略、政策及程序
- 使用系統及進行控制
- 進行持續監控
- 發展及實施監控程序
- 保存必要紀錄
- 申報可疑交易
- 向高階管理人員報告

風險評估及內部控制

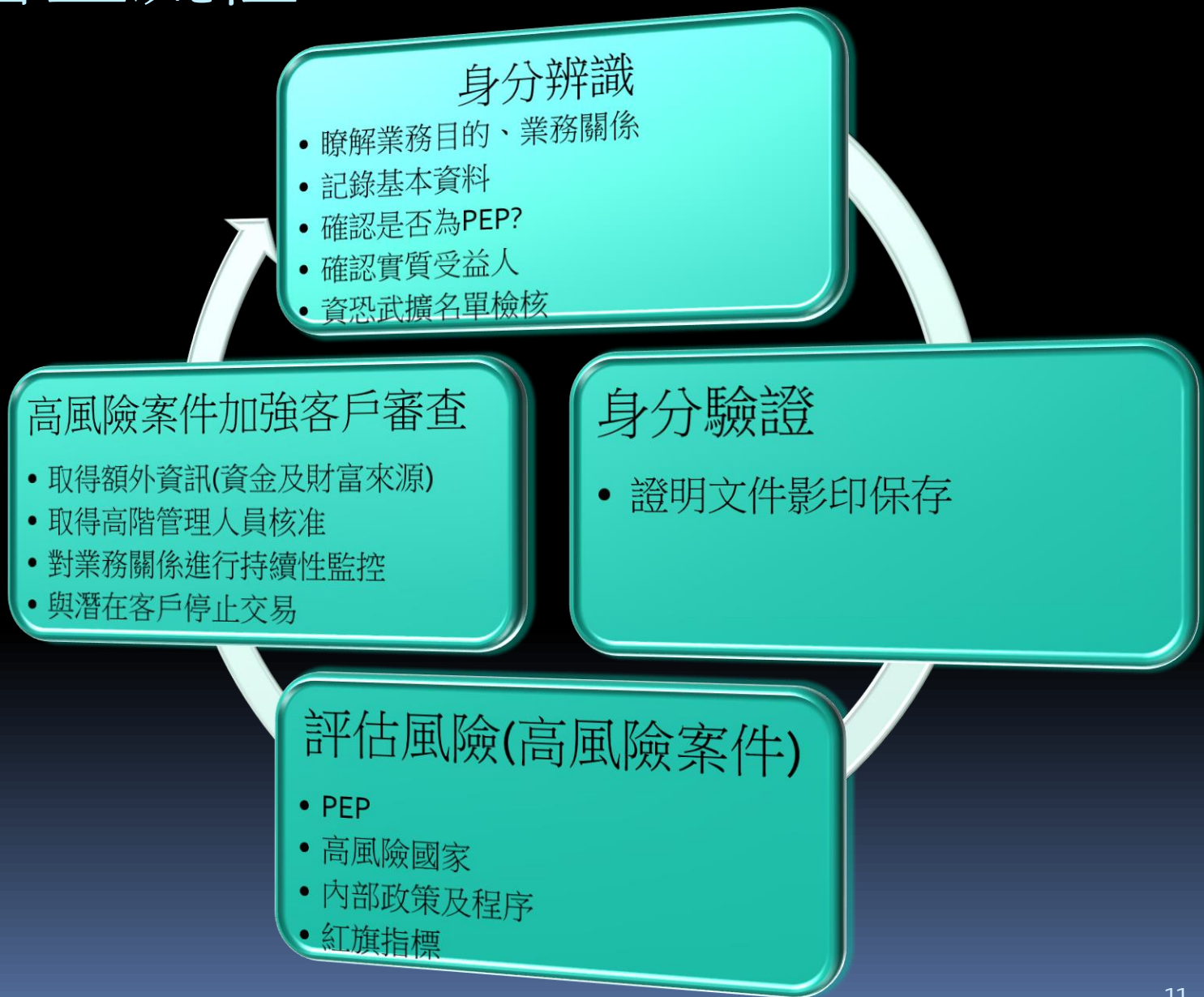
- 範例說明
 - ▣ 風險評估表(以不動產經紀業為例)
 - ▣ 內部政策及程序(以不動產經紀業為例)
 - ▣ 自我審查表(以不動產經紀業為例)

客戶審查

■ 第伍章

- ▣ 客戶辨識及驗證時機
- ▣ 進行客戶審查之措施
 - 既存客戶和委託人
- ▣ 重要政治性職務人士
- ▣ 加強客戶審查
 - 高風險情況下採用
 - 配合採取抵減風險措施

客戶審查流程



持續監控與申報

- 第陸章
 - 持續監控與申報
 - 未建立業務關係，不須進行持續監控
 - 向法務部調查局申報可疑或大額交易報告

記錄保存

- 第七章

- 自活動/交易完成或業務關係結束起，保存5年。
- 依據監理規範要求，進行記錄保存。

洗錢、資恐及資助武擴之監控

■ 第捌章

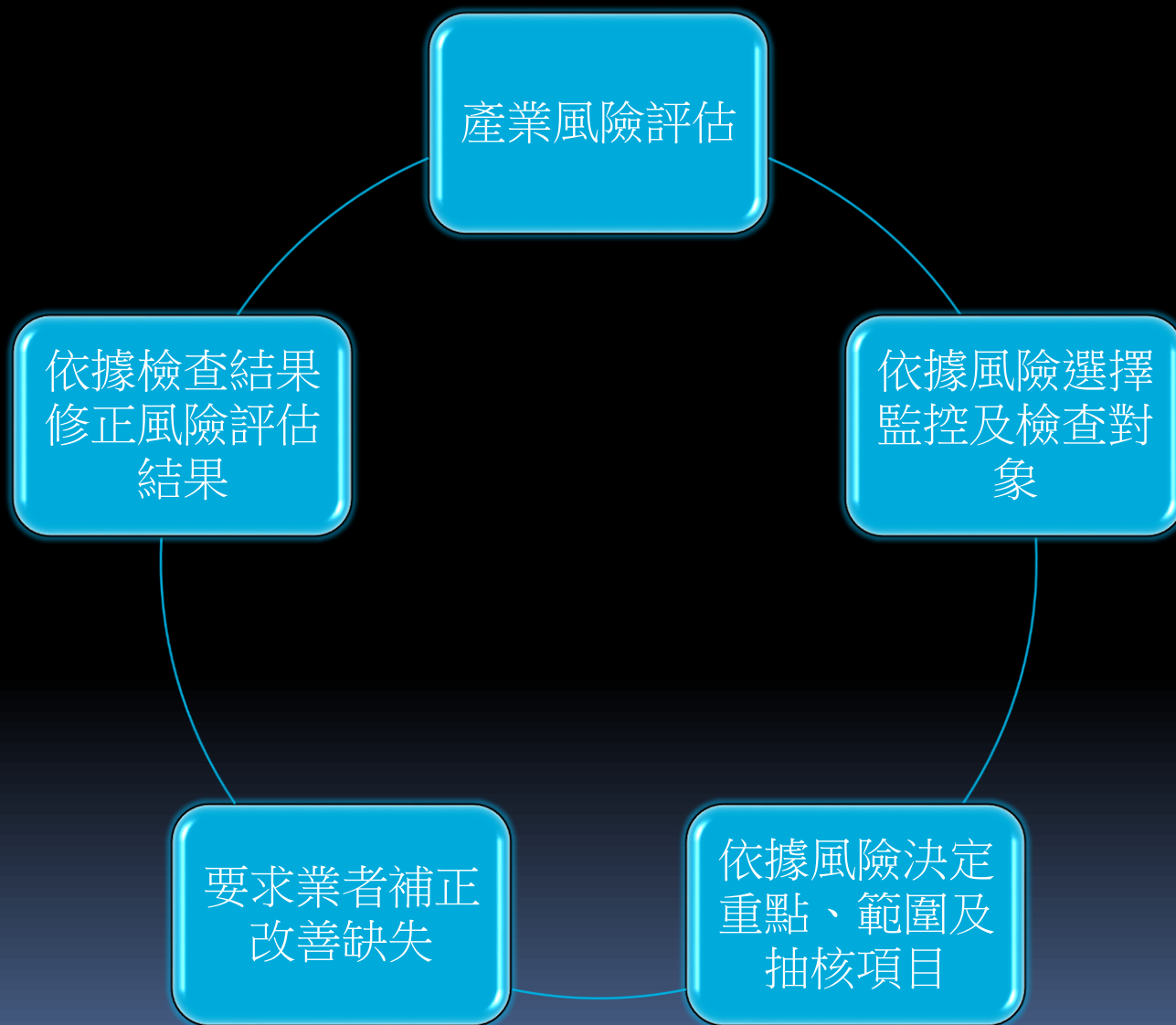
- ▣ 目標性金融制裁名單。
- ▣ FATF公開聲明列出之洗錢/資恐高風險國家或地區名單。

應配合監理/主管機關之事項

■ 第玖章

- 監理/主管機關之角色
- 尋求資訊及協助
- 應配合監理/主管機關提供資訊
- 現地檢查
 - 檢查事項
 - 檢查標準
 - (第肆章~第捌章)注意事項(檢核項目)
- 未遵循法規之處罰

以風險為基礎之監理機制



以風險為基礎之監理機制

發送業者問卷，
衡量業者風險
高低

決定非現地
檢查對象

檢視內部政
策及程序等
文件

檢視風險
評估表

依非現地檢
查，結果要
求業者改善

檢視風險評估及
非現地檢查結果

依據風險決定現
地檢查對象(重點、
範圍及抽核項目)

辨識缺失

採取補正行
動並驗證成
效

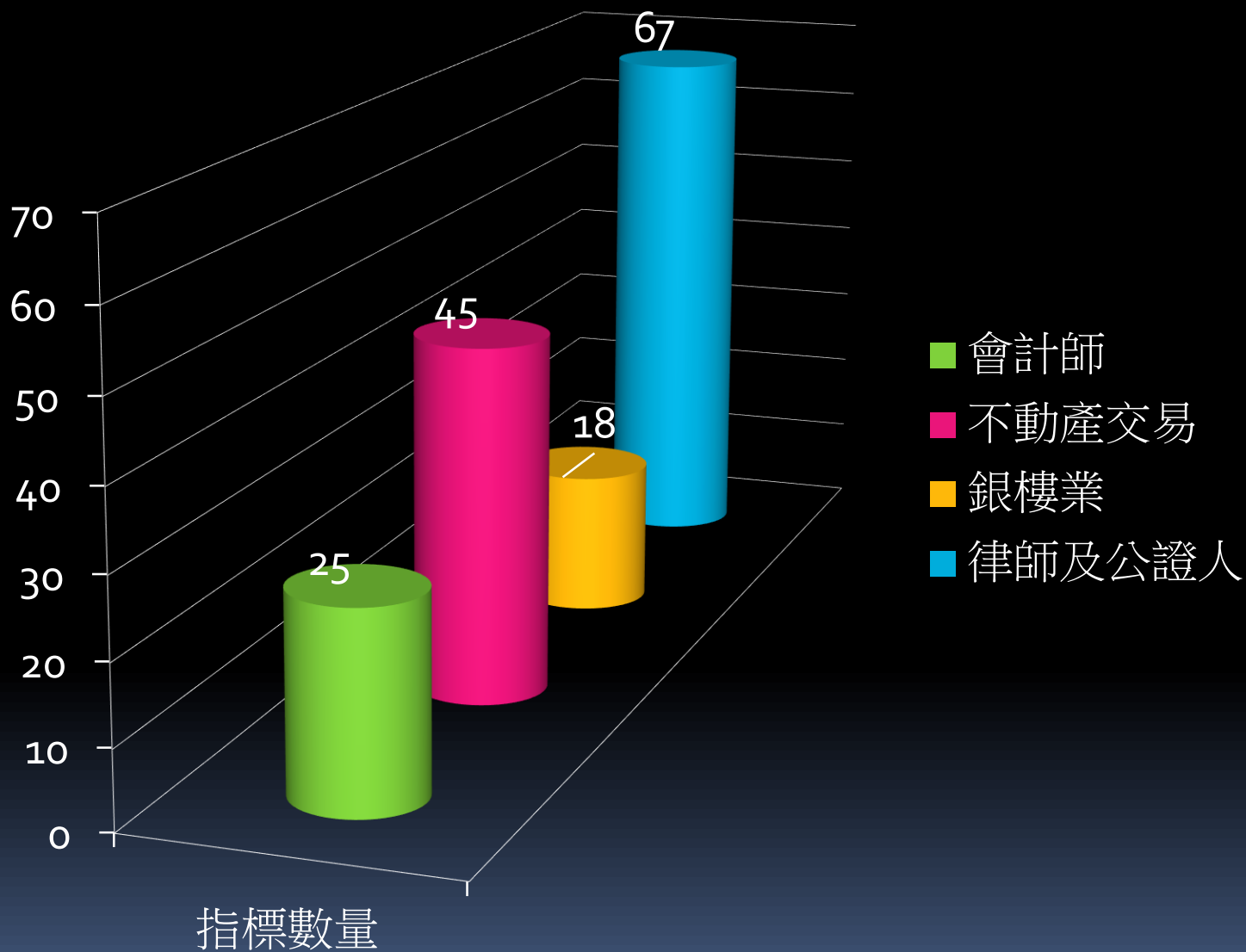
附件1 高風險之樣態(不分產業)



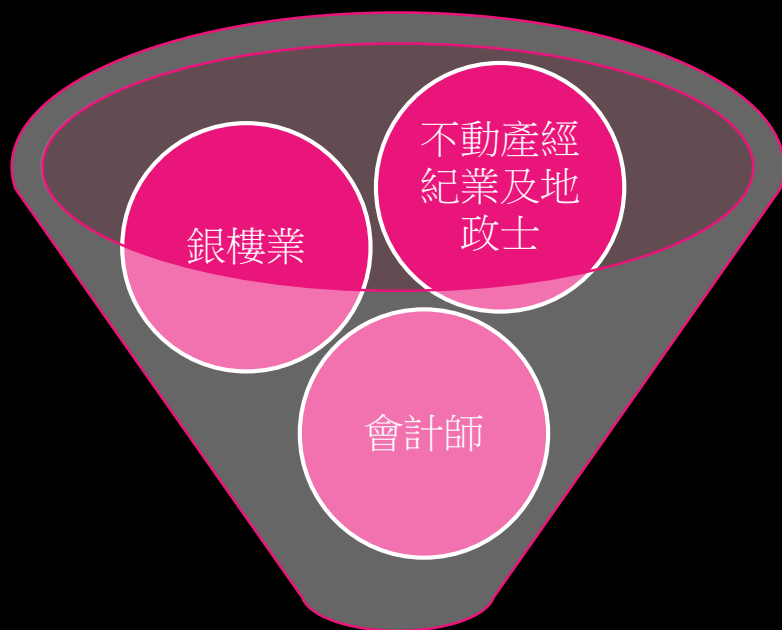
附件2 抵減風險措施



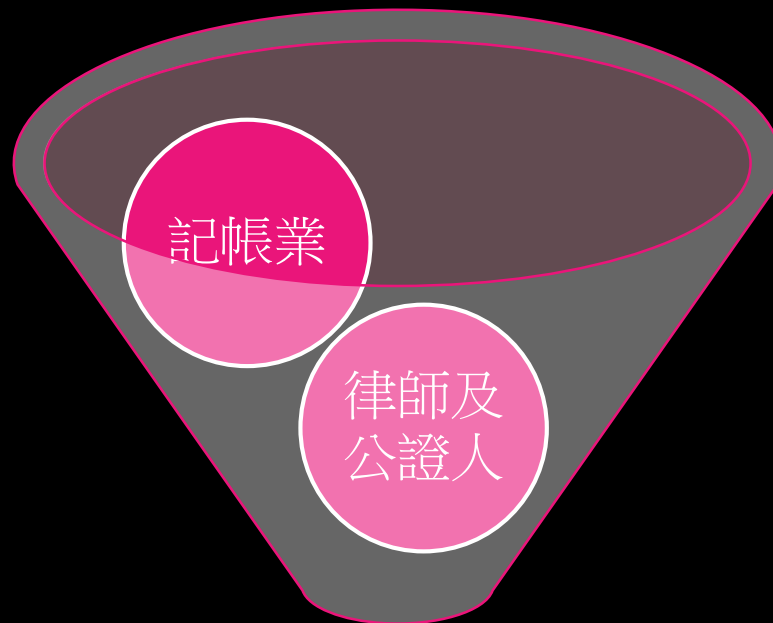
附件3 高風險之樣態(按產業區分)



附件4~8 風險評估表(適用小型機構)



簡易評估及抵減風險



簡易評估及抵減風險

感謝聆聽