防制洗錢及打擊資恐工作內部稽核表

附件4

|  |
| --- |
| **A內部控制及稽核制度** |
| 1. 是否建置內部控制及稽核制度
 | □是　□否 |
| 1. 內部控制及稽核制度是否包含以下主要元素

法遵/專責人員內部控制策略或作業程序（包含員工品德控制）內部稽核風險評估教育訓練計畫 | □是　□否□包含部分 |
| **A.1 法遵/專責人員** |
| 1. 是否指派法遵/專責人員？　姓名：
 | □是　□否 |
| 1. 法遵/專責人員是否曾接受訓練？
 | □是　□否 |
| 1. 法遵/專責人員沒有犯罪紀錄或未確定之刑事訴訟？
 | □無　□有 |
| 1. 法遵/專責人員可以合理取得相關資訊用以判斷是否申報可疑交易？
 | □是　□否 |
| 1. 可疑活動是否向法遵/專責人員報告？
 | □是　□否 |
|  |
| **A.2內部控制策略或作業程序** |
| 1. 是否有內部控制策略或作業程序文件？
 | □是　□否 |
| 1. 是否將該策略或作業程序通報員工知悉？
 | □是　□否 |
| 1. 是否包含所有應遵循事項（申報、紀錄保存、內部控制、客戶身分驗證及監控洗錢/資恐名單）？
 | □是　□否□包含部分 |
| 1. 內部控制是否注意員工有無犯罪紀錄？
 | □是　□否 |
| 1. 相關策略及程序對應所辨識之風險？即是否就高風險情形採對應措施
 | □是　□否 |
|  |
| **A.3內部稽核** |
| 1. 是否至少每2年對公司策略及程序之有效性進行檢視？
 | □是　□否 |
| 1. 是否做成書面稽核紀錄？
 | □是　□否 |
| 1. 稽核/審查是否全面？(例如檢視所有項目)
 | □是　□否 |
| 1. 上次實施稽核/審查人員：
 |  |
|  |  |
| **A.4風險評估及降低風險**  |
| 1. 防制洗錢/打擊資恐風險評估是否以書面作成紀錄？
 | □是　□否 |
| 1. 風險評估項目是否包含:1)客戶；2)商品、服務及交易；3)地理區域；4)交付管道？
 | □是　□否 |
| 1. 是否有對新產品、新服務及新科技進行風險評估？
 | □是　□否□無此類情形 |
| 1. 是否對高風險情況或客戶進行降低風險及控制措施？即有無相關對應措施。
 | □是　□否 |
| 1. 風險評估及控制措施是否通報員工知悉？
 | □是　□否 |
|  |
| **A.5持續之法令遵循教育訓練** |
| 1. 教育訓練是否為全面性？（是全部員工？還是部分？）
 | □是　□否 |
| 1. 是否至少每2年提供1次教育訓練？
 | □是　□否 |
| 1. 新進員工於開始接觸客戶前，是否進行防制洗錢/打擊資恐策略及程序之教育訓練？
 | □是　□否 |
|  |
| **B.1客戶審查之時機**  |
| 1. 客戶身分確認是否於建立關係及進行交易時完成？
 | □是　□否 |
| 1. 下列情況是否有實施客戶審查
 | □是　□否 |
| 1. 進行不動產買賣交易時
 |  |
| 1. 建立業務關係時
 |  |
| 1. 有洗錢/資恐風險時
 |  |
| 1. 對過去客戶身分資料之真實有懷疑時
 |  |
| **B.2客戶審查**  |
| 1. 是否運用可靠及獨立之來源進行身分確認（例如政府發行之身分證、駕照、護照等文件）？
 | □是　□否 |
| 1. 對自然人進行身分確認方式是否正確（詳抽核清單）？
 | □是　□否 |
| 1. 對法人及信託進行身分確認方式是否正確（詳抽核清單）？
 | □是　□否□無此類案件 |
| 1. 辨識法人及法律協議之實質受益人方式是否正確（詳抽核清單）？
 | □是　□否□無此類案件 |
| 1. 是否辨識及確認代理人之身分？
 | □是　□否 |
| 1. 如無法進行客戶審查，是否應終止交易及業務關係？
 | □是　□否 |
| **B.3加強客戶審查** |
| 1. 有較高之洗錢/資恐風險時，是否加強客戶審查：1)進行非面對面客戶之身分辨識；2)當新科技允許匿名客戶；3)涉及較高風險地域；4)客戶為重要政治性職務人士；5)有較高之洗錢/資恐風險情形？
 | □是　□否 |
| 1. 應進行加強客戶審查之情形，是否有運用任何降低風險措施（例如辨識資金來源、高階管理階層批准等）？
 | □是　□否 |
| **B.4重要政治性職務人士**  |
| 1. 是否依規定辨識重要政治性職務人士？
 | □是　□否 |
| 1. 是否保存辨識重要政治性職務人士之相關紀錄？
 | □是　□否 |
| 1. 是否由高階管理階層批准重要政治性職務人士之業務關係或交易？
 | □是　□否 |
| 1. 當客戶或實質受益人是重要政治性職務人士時，是否就資金來源進行辨識？
 | □是　□否 |
| 1. 是否就業務關係進行加強持續監控？
 | □是　□否 |
| **B.5紀錄保存** |
| 1. 紀錄保存是否依規定辦理（至少保存5年）？
 | □是　□否 |
| 1. 申報單位是否建立及保存所有交易紀錄(詳交易紀錄抽核清單)？
 | □是　□否 |
| **B.6持續監控** |
| 1. 是否對業務關係進行監控？
 | □是　□否 |
| 1. 是否有建立監控指標？
 | □是　□否 |
| **B.7向調查局洗錢防制處申報** |
| 1. 是否已申報可疑交易（於10個工作日內）？
 | □是　□否□無此類情形 |
| 1. 可疑交易報告是否附上案件相關文件？（如無此類情形本項免填）
 | □是　□否 |
| 1. 申報單位有相關程序確保可疑交易申報資訊不會洩漏？
 | □是　□否 |
| **B.8洗錢/資恐/武擴監控** |
| 1. 是否建立檢核機制，以確認客戶、實質受益人或相關當事人是否為制裁對象及恐怖分子、團體？
 | □是　□否 |
| 1. 是否凍結資恐或武擴有關之資金或資產並向調查局洗錢防制處通報？
 | □是　□否□無此類情形 |
| **B.9辦理大額通貨交易申報** |
| 1. 是否已申報大額通貨交易（於該現金交易後10個工作日內）？
 | □是　□否□無此類情形 |
| 1. 是否向客戶宣導儘量使用匯款方式，勿再用現金交易？
 | □是　□否 |

**稽核結果或建議事項：**

**稽核人員：　　　　 　稽核日期：　　　年　　月　　　日**

**客戶審查及交易紀錄抽核清單**

|  |
| --- |
| **對自然人、實質受益人、自然人或法人之代理人相關客戶審查**  |
| **抽核案件編號****記錄項目** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1.客戶姓名／名稱 |  |  |  |  |  |
| 2.主要居住地 |  |  |  |  |  |
| 3.出生日期 |  |  |  |  |  |
| 4.國籍 |  |  |  |  |  |
| 5.職業 |  |  |  |  |  |
| 6.身分證明文件編號 |  |  |  |  |  |
| 7.重要政治性職務人士 |  |  |  |  |  |
| 8.法人或團體全名 |  |  |  |  |  |
| 9.註冊地 |  |  |  |  |  |
| 10.主要營業地點地址 |  |  |  |  |  |
| 11.公司統一編號 |  |  |  |  |  |
| 12.法人或團體型式、本質及目的  |  |  |  |  |  |
| 13.法人或團體對外代表人姓名 |  |  |  |  |  |
| 14.實質受益人或高階管理人  |  |  |  |  |  |
| 15.業務關係目的及性質 |  |  |  |  |  |
| 16.擔任法人或信託之代理人 |  |  |  |  |  |
| 17.信託受益人  |  |  |  |  |  |
| **交易/活動紀錄**  |  |  |  |  |  |
| **抽核案件編號****記錄項目** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 18.交易日期 |  |  |  |  |  |
| 19.交易金額 |  |  |  |  |  |
| 20.幣別（如果使用外幣） |  |  |  |  |  |
| 21.付款方式（現金、支票、電匯、信用卡、現金卡） |  |  |  |  |  |
| 22.交易帳戶號碼及金融機構 |  |  |  |  |  |

抽核清單說明：

1. 各項目抽核無誤後以打「V」表示，免填案件相關內容。
2. 客戶如為自然人，項目8~13免填；客戶如為法人，項目1~6免填；其餘項目視案件內容抽核。
3. 項目15：依地政士及不動產經紀業防制洗錢及打擊資恐辦法，5年內累計為同一客戶辦理3次以上不動產買賣交易時，應瞭解該業務關係之目的及性質。