

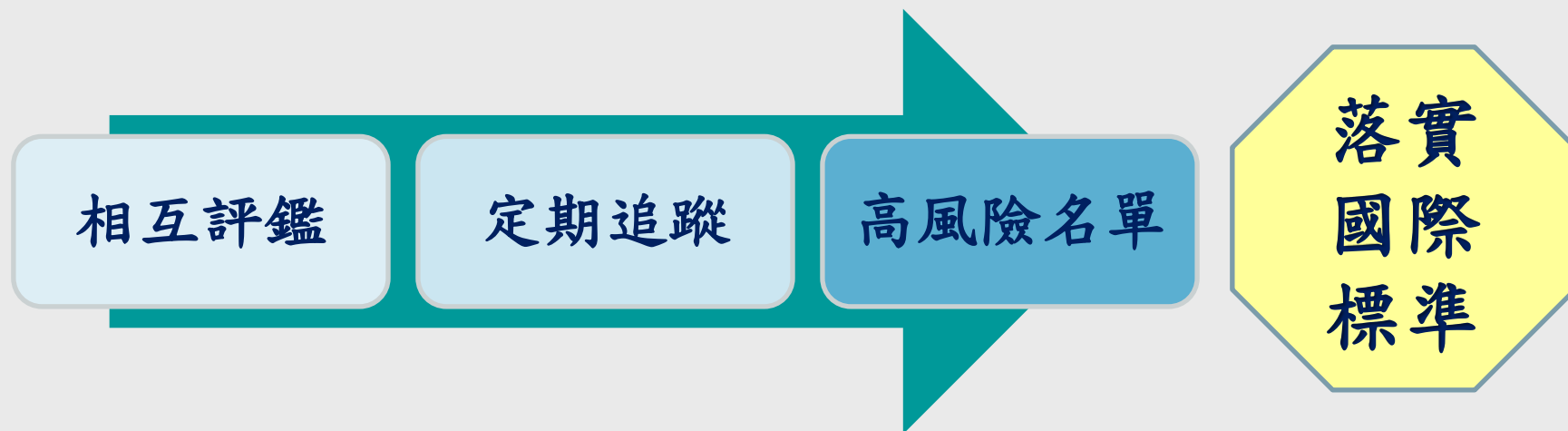
金管會推動防制洗錢及打 擊資恐之工作計畫及措施

金融監督管理委員會
106年1月4日

大 綱

- 防制洗錢及打擊資恐相互評鑑之重要性
- 金管會於相互評鑑扮演角色
- 金管會因應第三輪相互評鑑已採行措施
- 金管會因應第三輪相互評鑑之工作計畫及規劃中之措施
- 結語

防制洗錢及打擊資恐相互評鑑之重要性



- 評鑑結果不佳之影響
 - 國際聲譽受損
 - 金融交易可能受國際間較嚴格檢視，進而衝擊我國經濟活動

金管會於相互評鑑扮演角色 (1/2)

第二輪評鑑金融面主要缺失及改善

客戶審查

- 2013年發布注意事項
- 2014年經APG年會認可已改善

紀錄保存

- 2013年發布注意事項
- 2014年經APG年會認可已改善

可疑交易申報

- 2008年發布大額通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法
- 2011年經APG年會認可已改善

金管會於相互評鑑扮演角色(2/2)

第三輪評鑑

技術遵循評鑑

— 針對**40**項建議評估
各國法制是否完備

涉金管會部分：金融機構客戶審查等預防性措施之規定及有無充分金融監理職權

效能評鑑

— 針對**11**項直接成果
評估各國執行成效

涉金管會部分：直接成果3(有效監理)*及直接成果4(私部門有效執行預防性措施)*

*直接成果3及直接成果4之評鑑範圍均包括非金融事業及專業人員之執行成效及相關主管機關之監理成效。

金管會因應第三輪評鑑已採行措施

金管會

成立本會專案小組，並請相關公會成立不同分組

完成落差分析並修正本會注意事項

強化金融檢查及相關裁罰

進行洗錢及資恐風險評估

請內外部稽核查核及填寫問卷俾瞭解其執行情形

強化防制洗錢及打擊資恐之訓練、宣導

金融機構

金管會因應評鑑之工作計畫及規劃措施

金管會

訂定資恐防制法及洗錢防制法授權子法

擬定「因應相互評鑑資料蒐集架構」以有系統累積資料並進行英譯

將防制洗錢及打擊資恐列為金檢重點並辦理模擬評鑑

金融機構

設置防制洗錢專責主管並配置足夠防制洗錢人員

委任會計師等外部專家進行專案查核

規劃安排員工訓練（另由金融研訓院等周邊單位設計訓練課程及推動證照）

結語

- 借鏡各國防制洗錢及打擊資恐經驗由國家層級推動
- 建構有效防制洗錢及打擊資恐體系須各部會配合及重視
- 金管會將配合法務部推動相關措施及準備評鑑事宜

簡報完畢

