

# 「資產管理新知暨法遵系列研討會」

## 資產管理洗錢防制及法令遵循摘要實錄

### 掌握法遵新知與時俱進

為探討資產管理業實務運作、建構產官學交流管道以及彙集意見規劃新制，本基金會經資產管理人才培育與產業發展基金委員會核定，2018 年將規劃辦理「資產管理新知暨法遵系列研討會」。

本研討會首場次於 107 年 3 月 8 日辦理，主軸為「資產管理洗錢防制及法令遵循」，金管會黃天牧副主任委員蒞臨致詞，闡述政府及金管會對防制洗錢之重視及勉勵資產管理業者應有作為；本次規劃 3 項議程主題則包括：「健全我國防制洗錢體系與國際接軌」、「國際資產管理業洗錢防制與法律遵循」、「我國對資產管理業之洗錢防制檢查重點」，分別邀請行政院洗錢防制辦公室余麗貞執行秘書、金管會證期局投信投顧組古坤榮副組長以及檢查局證券票券組劉淑芬專門委員主講；最後並安排綜合研討「國際洗錢防制發展對我國資產管理業之影響」，增加邀請投信投顧公會張錫理事長共同與談。（完整議程詳如次頁）

本次活動與會者主要為主管機關與周邊單位、投信業及兼營全權委託之投顧業者等之法遵長、風控長及相關業務部門高階主管，共計 109 位代表，主講者與與談人充分分享法遵新知，並讓與會者能夠掌握最新監理動態。

# 107 年度資產管理新知暨法遵系列研討會

## 資產管理洗錢防制及法令遵循

辦理時間：107 年 3 月 8 日(四)下午 2：30

辦理地點：台北國際會議中心 101B 室(台北市信義路五段 1 號 1 樓)

時間	主 題	講 席
14:30-14:55	報 到	
14:55-15:00	主辦單位致詞	張麗真總經理 財團法人中華民國證券 暨期貨市場發展基金會
15:00-15:10	指導單位致詞	黃天牧副主任委員 金融監督管理委員會
15:10-15:30	主題 1 健全我國防制洗錢體系與國際接軌	余麗貞執行秘書 行政院洗錢防制辦公室
15:30-16:00	主題 2 國際資產管理業洗錢防制與法律遵循	古坤榮副組長 金融監督管理委員會 證券期貨局投信投顧組
16:00-16:30	主題 3 我國對資產管理業之洗錢防制檢查重點	劉淑芳專門委員 金融監督管理委員會 檢查局證券票券組
16:30-16:50	中 場 休 息	
16:50-17:20	綜合研討 國際洗錢防制發展對我國資產管理業 之影響	主持人 張麗真總經理/證基會 與談人 古坤榮副組長 金管會證期局投信投顧組 劉淑芳專門委員 金管會檢查局證券票券組 張錫理事長 中華民國證券投資信託暨 顧問商業同業公會

## 主辦單位與指導單位致詞

證基會張麗真總經理首先代表證基會致詞說明：近年來各金融機構高度重視法遵、風險控管、內部稽核等三大領域，相關法令跟實務變動快速爰規劃辦理系列研討會，期有助於資產管理業者汲取新知及落實法遵。且



今年我國即將接受 APG 的洗錢防制評鑑，本日研討會之主軸即從國際與我國資產管理業之洗錢防制法律遵循與檢查重點進行探討，希望協助參與者了解相關規定，以因應第三輪相互評鑑。

張總經理亦表示證基會受託管理「資產管理人才培育與產業發展基金」，未來希望能將業界所賦予的資源，以此平台持續舉行一系列活動，將法遵新知跟最新實務作法隨時更新，與業界保持密切交流。



金融監督管理委員會黃副主委天牧致詞表示：近年來洗錢防制與打擊資恐受到普遍重視，北韓所引發國際重視之議題，更凸顯其重要性。洗錢防制辦公室成立將滿一年，相關的立法效率非常卓越，金管會也據以修正金融業相

關施行細則與作業規範，並積極地與金融業者密切溝通，以為即將

到來的評鑑做萬全準備。

黃副主委並說明洗錢防制評鑑並不是採規則模式(Rule Base)，而是必須從國家風險開始審視，一路到產業風險最後到個別機構進行整體評量的概念。目前金融機構或對客戶尚未做到真正有效風險分類、疑似洗錢或資恐交易申報(Suspicious Transaction Report, STR)，以及將防制洗錢融入企業文化中，故攸關國家安全的洗錢防制評鑑，亟須公會、業者能夠共同努力並順利完成評鑑作業。

# 主題 1：健全我國防制洗錢體系與國際接軌

講座：余麗貞執行秘書 行政院洗錢防制辦公室

行政院洗錢防制辦公室余麗貞執行秘書主要說明 APG 第三輪相互評鑑對我國的衝擊與展望。余執行秘書表示：身為 APG 創始會員國，就有義務去遵守相關的洗錢防制規範，否則一旦被認列為「不合作國家」，還會面臨國際經貿制裁等嚴重後果，不得不慎。



APG 的反洗錢評鑑共分成三輪，2001 年接受第一輪評鑑時，由於已擁有亞洲第一部洗錢防制專法並設有金融情報中心(FIU, 洗防處)，因此評鑑成績相當不錯。到了 2007 年第二輪評鑑時，因為法制面缺失等因素，就被列入一般追蹤名單，更於 2011 年落入到加強追蹤名單的行列裡，與阿富汗、寮國、緬甸等國家並列，直到 2016 年洗防專法終於修法通過，才在 2017 年被無條件從追蹤名單中解除。

面對即將到來的 APG 第三輪評鑑將如何進行，余執行秘書說明主要是從下列三個面向進行：

1. 國家洗錢/資恐風險評估報告(NRA):如何辨識八大威脅犯罪與三大弱點。
2. 技術遵循報告：評鑑我國防制洗錢法制是否符合 FATF40 項建議，

與國際接軌。

3. 效能遵循報告：此報告即為第三輪評鑑的主要重點，將審視受評鑑國是否符合 11 項直接成果。其中金融機構的第三項：監理機關適當監理、監控和規範金融機構及指定之非金融事業或人員，以遵循與其風險相當之防制洗錢/打擊資恐要求；以及第四項：金融機構和指定之非金融事業或人員適當的採取與其風險相當之防治洗錢/打擊資恐措施，並申報疑似洗錢或資恐交易，預期將會是審查的重點。

余執行秘書進一步表示：至受評日期前還有各項相關的籌備會議，包括有第四次國家風險評估會議、公私部門的模擬相互評鑑等。其中在模擬互相評鑑部分，余執行秘書特別提醒接受評鑑時須對資料充分準備，以及針對問題簡短扼要並以開誠布公的態度進行回答等，都是評鑑的重要關鍵。

最後余執行秘書以洗錢防制辦公室的角度說明：洗錢防制不僅為了通過評鑑，而是一項長期持續性的工作，未來將進一步積極推動一系列相關法令制度，以健全洗錢防制體系，並請業者體認洗錢防制的提昇已是不可逆的，落實規劃與國際接軌，並加強國際間的互助合作，才能獲得國際認可。

## 主題 2：國際資產管理業洗錢防制與法律遵循

講者：古坤榮副組長 金管會證券期貨局投信投顧組

證期局投信投顧組古坤榮副組長首先就金融機構在相互評鑑中的技術遵循評鑑與效能評鑑所扮演的角色說明；接續提出在技術遵循評鑑中，針對 FATF40 項建議來檢視我國的法制基礎是否完備；最後，再以國家為單位提出書面報告，進一步檢視所制定的



法規在金融機構的落實。古副組長特別指出：I03（有效監理）的六項核心議題及 I04（預防性措施）的六項核心議題是金融機構須特別注意的核心。

我國資產管理行業在基金交易實務上，款項收付雖均為客戶的制定帳戶，基金業者雖未直接接觸到其中的金流，但這並不意味就沒有洗錢的風險，因為客戶仍能透過交易基金或其他更客製化的產品達成洗錢目的。因此業者應從地域、產品、收付管道等面向評估洗錢風險，建立與風險相對應之抵減措施，並應評估銷售機構是否落實 AML 作業及其對客戶之狀況監控。

有關法規遵循架構部分，古副組長指出：所有參與 AML 的金融機構都必須認知核心的精神應遵循風險基礎方法(Risk Based Approach)，所以從國家層級的洗錢防制法至所有金融機構都應遵循這個精神加以制定規範，才能確實避免事件發生。整體來說整個

AML/CFT 應就公司治理、實務運作、內控監督各層面以三道防線分別設立專屬主管及人員來落實執行。



## 主題 3：我國對資產管理業之洗錢防制檢查重點

講座：劉淑芳專門委員 金管會檢查局證券票券組

資產管理業者之金融檢查重點為審視四類預防性措施是否都有內部規範且確實執行，而實地檢查重點主要分為七大主查項目及次評估項目。劉專門委員就主查項目的個別評鑑進行扼要說明：



### (一) AML/CFT 的內控制度及風險評估：

AML/CFT 的文化塑造情形、機構高、中、低階管理人員是否對於辨識及評估洗錢及資恐風險清楚並徹底掌握、說明所辨識之固有風險及對應之風險抵減措施，並能衡量殘餘風險符合公司董事會通過之風險胃納量。

### (二) 客戶審查措施：

能否清楚說明辦理客戶風險評估的方法論其有效性及完整性，有否確實辨識客戶之實質受益人身份、是否建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序等。

### (三) 帳戶交易及持續監控部分：

各機構應依據風險基礎方法，建立帳戶及交易監控政策與程序，善用資訊系統依據風險級數分別採行不同措施將異常交易進行適當的分析與調查以有效應用。

### (四) 可疑交易申報及監控機制項目：

機構應運用數據及案例以說明各項預防措施之有效性與申報

內容的完整性等。

(五)組織及人員項目：

包括有董事會及高階主管對其重視及瞭解程度、所投入人力與資源，以及如何納入人員之考核及獎懲規範等。

最後劉專委特別提醒有金控背景的機構，由於洗錢防制法的效力高於個人資料保護法，所以以往認知為了保護客戶資料而拒絕與金控其他子公司分享的可疑客戶資料的觀念必須加以修正，只要是辨識出相關風險的可疑客戶，同集團內的資訊分享就相當重要。

## 綜合座談：

### 「國際洗錢防制發展對我國資產管理業之影響」

主持人：

張麗真總經理 證券暨期貨市場發展基金會

與談人：

古坤榮副組長 金管會證券期貨局投信投顧組

劉淑芳專門委員 金管會檢查局證券票券組

張錫理事長 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

綜合座談中由本基金會張麗貞總經理主持，除古坤榮副組長與劉淑芳專門委員外，並特別邀請到投信顧公會張錫理事長共同與談。

張錫理事長首先提出：即使投信基金業者本身並不直接接觸到最前端的資金流，但是不容否認基金的確是一個很容易將資金洗白的管道，故從金流本身去辨識風險，對於客戶身分的辨識就相當重要。公會目前已提出 40 個可疑態樣，

其中有 20 項來自客戶本身的背景指標，另外還有 16 項則是來自於交易可能出現的異常情形，提供給所有會員公司作參考。張理事長另外也建議應盡力將其以量化指標的方式內建入各公司的內控系統中來進行辨識與稽查；此外，從上到下的落實也是避免 AML/CFT



流於形式或敷衍的重要關鍵，並建議設立反洗錢委員會做為長期固定運作的機制。

檢查局劉專門委員則再次補充：有關金控中對可疑客戶或高風險客戶的認定，集團內各子公司應尋求較為一致的標準，如果不同行業對不同金融領域的風險程度高低而有不同標準，這是可以接受的，但是若從地域上的角度則就應該有一致的標準，所以在分類上的方法論必須經過集團內部整合性的討論，最後呈現出一個合理的分類辨識方式，這也是目前階段各金融機構必須積極進行的任務。

現場的學員也提出建議，面對這次評鑑希望不管是透過公會或是主管機關的平台，能夠定期召集各級實際督導及相關業務人員，並凝聚統一標準規範，且內化到企業的法遵文化中，使整體業界在從事 AML/CFT 的提升效果更加顯著。

最後張總經理感謝各主講人就實務面講授重點，本基金會將透過此系列研討會平台的運作，以隨時掌握各位先進所提供的寶貴意見，持續規劃後續各類法遵新知系列研討會以及專題演講，以服務資產管理業者業務發展之所需。

