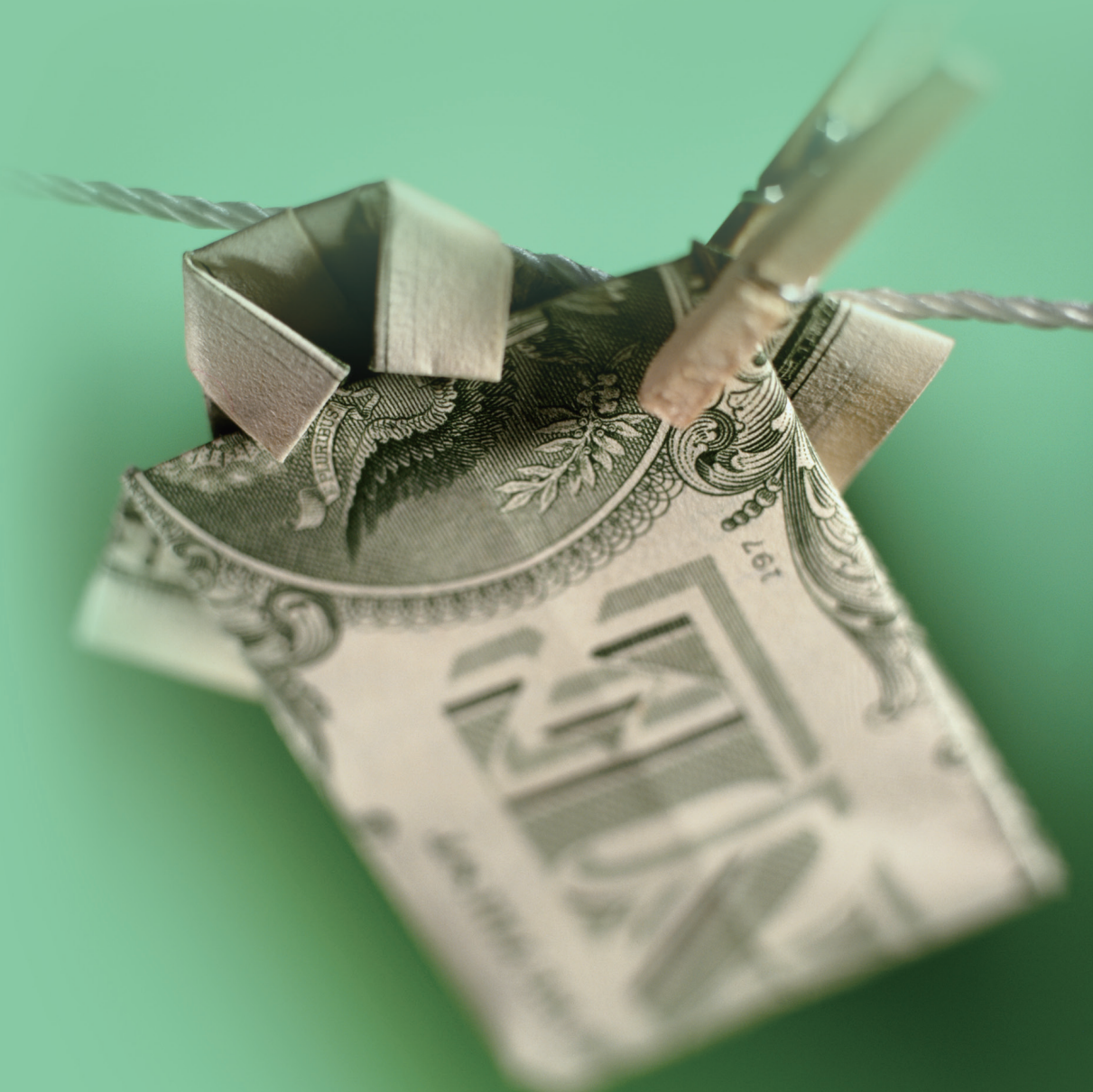




KPMG鑑識會計
洗錢防制暨反資恐專刊(一)

國際發展趨勢暨風險評鑑
與差異分析之因應作為





- 03** 壹、洗錢防制暨反資恐遵循於亞太地區發展現況與趨勢
-
- 05** 貳、洗錢防制暨反資恐遵循方案架構
(The framework of AML - CFT Compliance)
-
- 08** 參、KPMG 台灣所推薦之洗錢防制暨反資恐遵循作為
-
- 09** 肆、風險評鑑與差異分析之因應作為
風險評鑑架構 (Risk Assessment)



洗錢防制遵循與資金移轉透明化管理早已是全球多數國家政府及金融機構於發展金融業務自由化時，擬強化金融業務管理上的共識方向。然而隨著高度的國際金融自由化、金融商品與網路科技的蓬勃發展，洗錢手法也不斷翻新，加上各國間洗錢防制法令規範及遵循程度間的差異，使得跨國洗錢行為成為規避查緝的死角之一；同時，跨國洗錢行為也讓各國金融機構與業者，淪為洗錢與資助恐怖主義活動的工具之一。

因此，自 2008 年以來，歐美各國執法當局對於洗錢防制相關法規之違規事項，採取更為積極要求金融機構與業者遵循的工作方向。美國 OFAC 及英國 FCA 自 2008 年來推動洗錢防制法規遵循相關要求不遺餘力，從違反洗錢防制法規的強制執行案件數量逐年降低一直到 2014 年為止，不難發現美國與英國執法當局對於洗錢防制遵循作業要求，不僅持續進行且已獲得初步成效。

執法當局	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
OFAC	99	27	24	21	16	27	14
FCA	51	42	80	59	53	46	18

資料來源：美國財政部海外資產控制辦公室 (OFAC) 及英國金融行為監管局 (FCA) 網站 - 2014/7/24

此處需要提醒注意，從美國及英國近幾年強制執行案件數量雖然呈現持續遞減的趨勢，惟因被強制執行的案件，其罰鍰金額或與執法當局和解金額卻呈現逐年顯著增長趨勢：

執法當局	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
OFAC (USD 百萬)	4	772	201	92	1,139	137	1,186
FCA (GBP 百萬)	23	35	89	66	312	474	136

資料來源：美國財政部海外資產控制辦公室 (OFAC) 及英國金融行為監管局 (FCA) 網站 - 2014/7/24

這意味著當美國與英國執法當局逐年宣導與推動遵循作業，從早期宣導遵循為主，罰鍰為輔，到近幾年趨勢轉為以金融機構自我管理與主動遵循法規為主，但若經執法當局發現洗錢防制違法事項則採以重罰的態度，因此罰鍰金額無論從 OFAC 或 FCA 來看其罰鍰金額亦破歷年來新高。

不僅如此，美國與英國對金融機構與業者處以巨額罰鍰以外，執法當局亦開始對受罰機構之洗錢防制遵循管理負責人員追溯其相關法律責任，例如：

- 2013 年 5 月：美國金融業監管機構 (FINRA) 分別對 Atlas One Financial Group 及 World Trade Financial Corporation 的洗錢防制官裁罰 USD 25,000 以及 USD 40,000
- 2013 年 7 月：FX Direct Dealer' s 法規遵循長遭裁罰 7 萬 5 千美元罰鍰
- 2013 年 7 月：Avalon Partners Inc. 洗錢防制官遭裁罰 2 萬美元罰鍰
- 2014 年：美國金融犯罪執法網絡 (Fin CEN) 將對 Money Gram 前法規遵循長裁罰 5 百萬美元罰鍰

壹、洗錢防制暨反資恐遵循於亞太地區發展現況與趨勢

相較於歐美各國家，亞洲地區於洗錢防制遵循工作，發展較領先的國家與地區為香港及新加坡。因此，透過了解香港與新加坡政府於洗錢防制遵循工作推動進度、沿革與經驗，希望有助台灣金融機構與業者於規劃暨推動相關遵循作業時，能減少摸索時程，加速法規遵循的推動作業。

香港地區洗錢防制暨反資恐遵循作業推動沿革

2008年國際金融反洗錢特別工作小組（FATF）對香港第三輪相互評鑑（Mutual Evaluation），評鑑報告判定將香港納入定期追蹤名單；因此，香港政府當局致力於改善相互評鑑（Mutual Evaluation）的19項遵循缺失，並於2012年第四輪追蹤評鑑報告獲得大部 Largely Compliant（LC）評價，成功從定期追蹤名單中除名；截至本刊出刊日（2015 Apr.），香港在洗錢防制暨反資恐遵循作為上已接軌 FATF 國際標準，金融機構與業者除了已經成功導入遵循機制外，亦開始就導入前之客戶、交易、產品等進行偵測與矯正措施，透過執行與實施過往交易調查、週期性的法規遵循查核以主動矯正與改善洗錢防制風險弱點。

新加坡國家洗錢防制暨反資恐遵循作業推動沿革

2008年國際金融反洗錢特別工作小組（FATF）對新加坡第二輪相互評鑑（Mutual Evaluation）報告判定將新加坡納入定期追蹤名單；爾後三年間新加坡政府致力於法規增修與改善缺失等遵循作業，於2011年第二輪追蹤評鑑報告時，獲得大部 Largely

Compliant（LC）評價，成功從 FATF 定期追蹤名單中除名；截至本刊出刊日（2015 Apr.），新加坡在洗錢防制暨反資恐遵循作為上已接軌 FATF 國際標準，金融機構與業者除了已經成功導入遵循機制外，亦開始就導入前之客戶、交易、產品等進行偵測與矯正措施，透過執行與實施過往交易調查、週期性的法規遵循查核以主動矯正與改善洗錢防制風險弱點；除了傳統金融機構業者外，新加坡金管局亦擴大洗錢防制暨反資恐適用範圍，納入電子貨幣發行商與其中介機構，以防範新興金融商業行為淪為洗錢與資助恐怖主義之工具。

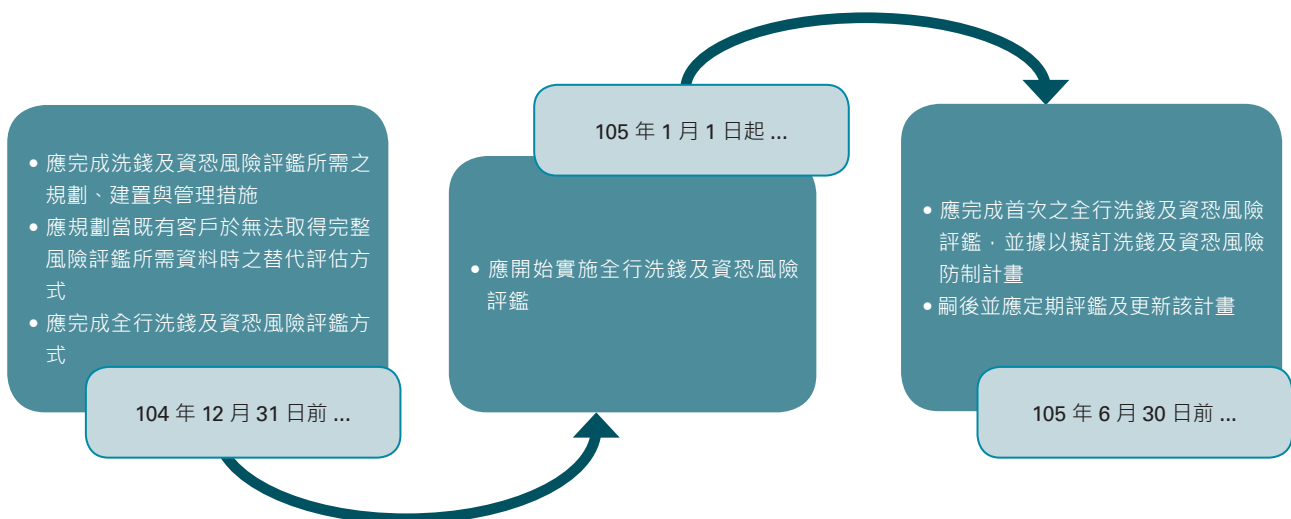
台灣

我國預定於2017年下半年度[1]接受亞太防制洗錢組織（APG）第三輪相互評鑑（Mutual Evaluation）；根據過去2007年之第二輪相互評鑑結果，APG初步認為我國對於特定非金融事業體與專業人員（Designated Non-Financial Bodies and Professions, DNFBPs），例如：律師、會計師、不動產經紀人、信託及金融機構服務業者等專業人員，尚未依洗錢防制法第5條將特定非金融事業體與專業人員納入洗錢防制暨反資恐有關規範與適用體系中；另外，國內法規對於資助恐怖主義活動之罪刑化範圍與法規仍有不足外，亦尚未建置對恐怖組織及恐怖分子資產凍結之目標性金融制裁有關法規（Targeted Financial Sanctions, TFS）。故法務部調查局洗錢防制處，已建議法務部召開跨部會協調會議，並於會議中討論各部會之分工及行動方案，期望在第三輪相互評鑑前，能夠改善前述缺失，以提昇我國對於 FATF 洗錢防制暨反資恐之國際標準遵循程度。

[1] 我國原預定於2016年下半年接受 APG 進行第三輪相互評鑑，在 APG 第 17 屆年會修正時程延至 2017 年下半年辦理。法務部調查局，〈參加 2014 年「亞太防制洗錢組織」第 17 屆年會（17th APG Annual Meeting 2014）出國報告〉，http://report.nat.gov.tw/ReportFront/report_detail.jsp?sysId=C10304873

金融監督管理委員會（以下簡稱 金管會）於其所發佈之「銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」中表示：為強化我國防制洗錢與打擊資助恐怖主義機制，並健全銀行業內部控制及稽核制度，訂定本注意事項；並依據此注意事項以及「洗錢防制法」第六條規定、「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」訂定「銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」。其中此範本第二條並規定，銀行依「金融控股公司及銀行業內部控

制及稽核制度實施辦法」第三十五條規定建立之風險控管機制或內部控制制度，應包括事項之一即為：依風險評鑑結果訂定之「銀行洗錢及資助恐怖主義風險防制計畫」。為因應前述之防制計畫，銀行公會於2014年底研訂「銀行洗錢及資助恐怖主義（簡稱洗錢及資恐）風險防制計畫執行方法之建議參考方案」且已獲金管會原則同意，並規定相關實施時程（如下圖所示）供各金融機構有初步可遵循之方向。



本時程表整理自銀行洗錢及資助恐怖主義風險防制計畫執行方法之建議參考方案

金管會檢送銀行公會研訂之「銀行洗錢及資助恐怖主義風險防制計畫執行方法之建議參考方案」載明，此方案係依「銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」訂定。內容涵括我國銀行如何辨識、評估各項業務之洗錢及資恐風險，以及制訂洗錢及資恐風險防制相關之政策、程序及控管等面向，作為執行方法之參考。

此方案亦說明，銀行應採取合宜措施以識別、評估其洗錢及資恐風險，並依據所辨識之風險訂定具體的

風險評鑑項目，以進一步管控、降低或預防該風險。具體的風險評鑑項目應至少包括三大指標：地域、客戶與產品，並應進一步分析各風險項目，以訂定細部的風險因素。

其他如人壽保險業、財產保險業以及證券期貨業等業別，金管會亦發佈相關業別之防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項，並依據注意事項以及「洗錢防制法」第六條規定訂定所屬業別之「防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本」以為遵循（參考之依據）。

貳、洗錢防制暨反資恐遵循方案架構 (The framework of AML - CFT Compliance)

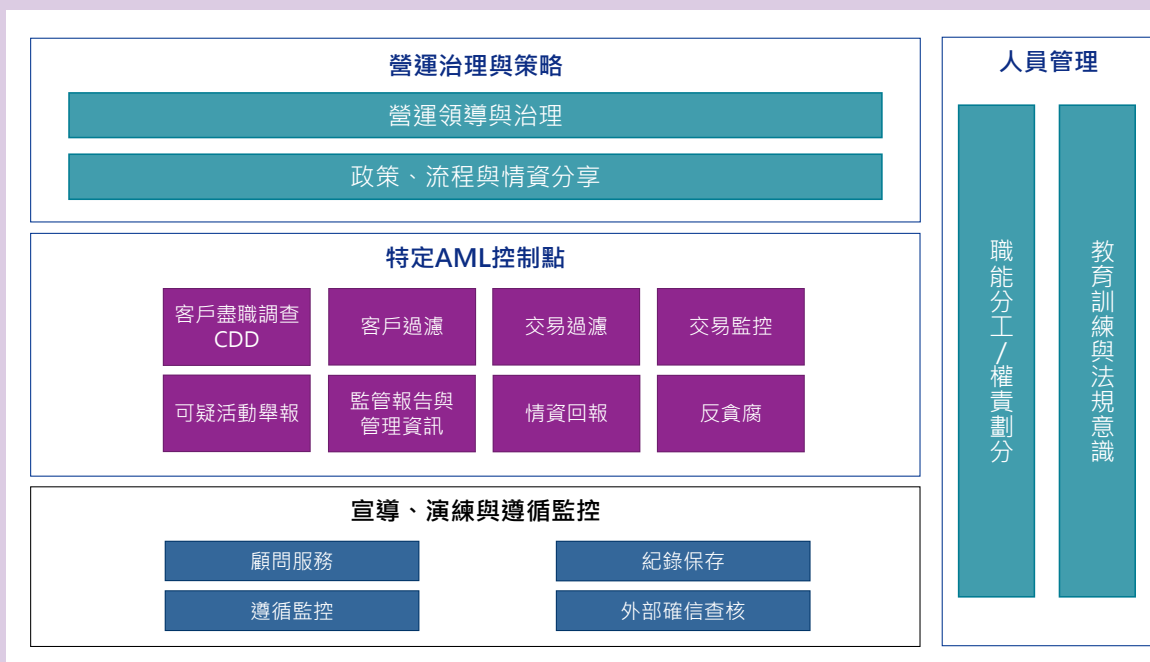
參 考國際金融反洗錢特別工作小組 (FATF) 於 2012 年修訂了洗錢防制及反資助恐怖組織等 40 項建議，將洗錢防制的管理制度架構建立於「風險評鑑」、「客戶盡職調查」及「可疑交易申報」三個重點共作方向外，並透過以認識客戶程序 (Know Your Customer · KYC) 及客戶盡職調查 (Customer Due Diligence · CDD) 為基礎，推動以「風險導向為基礎的管理方法 (Risk-Based Approach · RBA) 」建立風險辨認、評估與風險管理標準作業程序，進一步為金融機構與業者之客戶、產品及交易區域進行風險分類與分級並採取對應之風險管理機制。

KPMG 國際總部洗錢防制遵循顧問諮詢服務團隊，

積累多年輔導經驗已發展出系統化及完整的遵循架構，將洗錢防制及反資恐計畫的組成要素逐一拆解，透過 Top-Down 迫近的方法，協助金融機構評估、規劃與控制洗錢防制各組成要素的風險。此外，KPMG 亦可結合當地及全球其他會員所的洗錢防制顧問資源，提供多元化的顧問諮詢服務內容，協助金融機構與業者建立洗錢防制架構、強化內部控制、內部稽核，以及風險管理等相關洗錢風險。

依據 KPMG Global AML Methodology 及參考 FATA 遵循指引等相關文件，從洗錢防制暨反資恐法規遵循架構 (Frame-Work) 探討遵循作業應包含的遵循領域議題，由上至下可區分成下列發展議題與方向：

洗錢防制暨反資恐遵循方案架構



一、治理與策略面議題

為確保洗錢防制遵循作業可以與各金融機構及業者較佳做法 (Better Practice) 及主管監理機關的期望一致，且有系統地推動，金融機構必須建立明確的洗錢防制治理架構，例如：成立專責組織透過定期召開管理監督會議，由該組織擬定整體策略，從業務、產品、地區等不同角度審視風險管理策略與遵循作業推動進度並加以修正。在治理與策略面的議題中，執行重點與方向在於：

1. 治理領導與組織架構

由機構組織高層管理當局成立中央專責組織統籌與推動洗錢防制遵循相關規劃、架構設計與推廣計畫，並於各事業體設立專責人員或組織，以分層、分工的方式推動中央專責組織規劃之相關遵循作業事宜。

2. 制度、政策與流程面與標準作業程序的遵循

目前國內主管機關推動洗錢防制遵循的工作方向不僅適用於台灣當地金融機構，亦適用於各金融機構於全球海外營運據點之分支機構。因此，金融機構於遵循規劃作業上，除了需考慮台灣本地法規之要求外，對於海外營運據點之洗錢防制法規遵循部分，亦需進行遵循作業方法、遵循程度的調查外，對於海外營運據點所在地國家之洗錢防制法規亦應允以研究與調查。此外，FATF 建議遵循作業可採風險導向的內部控制管理制度，因此，透過盤點客戶類型、產品類型、交易對象來源地等風險因子後，透過風險評鑑的結果進行風險管理的措施，在有限資源的限制下，有效率的將資源投入洗錢高風險曝險地區、客戶與產

品。因此，建立相關政策、制度與制定特定反洗錢控制點並納入成為標準作業程序 (SOP) 是必要的遵循作業之一。

二、特定洗錢防制內部控制制度議題

1. 客戶背景過濾

過去於洗錢防制遵循作業過程中，KYC(Know Your Customer) 是全部金融機構均熟悉且行之多年的一項反洗錢重要控制活動，然而在新版本洗錢防制遵循工作趨勢中，泛政治人員 (PEP) 的背景調查，是過去各金融機構於執行 KYC 管理控制上較難落實且執行難度頗高一項作業，因此，透過資訊科技系統平台以及商業資料庫 (Commercial Database) 的協助，將有助於提升 PEP 背景調查以及提升 KYC 程序執行品質與執行效率。

2. 客戶盡職調查

經過風險評鑑機制及內部控制制度建置完成後，針對較高風險之客戶，需依據風險評鑑的結果進行客戶盡職調查 (Customer Due Diligence · CDD) 。此外，依據風險評鑑的結果，可能需執行不同程度的客戶盡職調查，例如：高風險客戶應進行高強度盡職調查 (Enhanced Due Diligence · EDD) ，並取得較高管理階層之核准後方可進行交易，而相較於高風險之低風險客戶則可進行較低需求程度的客戶盡職調查 (Simplified DD · SDD) 即可。最後，對於尚未開始交易的新客戶，可按照風險評鑑及客戶盡職調查所得之結論，以決定是否進行交易外，對於已經是既定客戶的對象，在客戶提出交易需求時，

因為交易涉及風險程度為高者，亦可能衍生需要再次進行客戶盡職調查的作業，此時，客戶盡職調查的結果可能作為判斷是否允許進行該筆特定交易或是進而衍生需將該筆交易列入異常活動監控報告 / 可疑交易監控報告 (Suspect Activities Reports · SARs / Suspicious Transaction Reports · STRs)。

3. 交易監控

倘若客戶經過正常的 KYC 程序以及風險評鑑機制後，歸屬於正常可交易對象，金融機構與業者仍舊需對日常交易活動進行監控。因此，由於金融機構每日營運活動交易量龐大，此處提及之交易監控活動已無法透過人工進行監控作業，因此善用資訊科技平台 (以下簡稱 AML 系統) 是洗錢防制遵循作業中不可忽略的議題。透過資訊科技平台，可以將每日交易模式與行為活動進行情境式分類，透過情境式分類的系統設定，當特定疑似洗錢交易觸發 AML 系統中該些情境式設定後，AML 系統會自動對該客戶所屬地區分行亦或是交易監控人員發出警示，大幅提高交易監控執行效率外，亦會提升交易監控的準確性。至於 AML 系統中的情境設定精準程度，則會影響警報產生誤判的誤預警程度，這是建置 AML 系統設定異常情境參數時，需留意的技術議題之一。

4. 異常活動監控報告 / 可疑交易監控報告 (Suspect Activities Reports · SARs / Suspicious Transaction Reports · STRs)

如同前述，金融機構需對交易進行交易監控外，一旦發現異常交易活動時，金融機構需能夠儘快地將異常交易的內容篩選出來，並產生異常交易活動監控報

告，供監控人員進一步釐清異常活動並篩選異常活動內容，以決定是否向主管機關提交異常活動報告。

5. 對主管機關的報告

對於經監控人員篩選出之交易，依據主管機關的要求，必需向調查局洗錢防制處按照要求通報隔式與內容進行通報

三、宣導、演練與遵循監控

金融機構於設計、發展及建置洗錢防制相關內部控制規範後，除該些控制規範需與現有一般業務、財務與作業風險之控制措施一致性外，亦需透過宣導與演練活動，讓前端業務從業人員能夠熟悉執行的流程。

四、人員管理

為使洗錢防制暨反資恐遵循作業能順利推展運行，金融機構應適當分配專責人員規劃並監督計畫的過程及結果；並針對洗錢防制暨反資恐議題，提供相關教育訓練，使得組織內相關業務從事人員能夠遵循與落實執行外，亦可加強提升其日常作業的警覺意識。

參、KPMG 台灣所推薦之洗錢防制暨反資恐遵循作為

洗錢防制暨反資恐遵循作業係為持續性發展之遵循作業，因此階段性發展、設計與導入遵循制度與機制，將可提升遵循作業品質及作業效率。為了持續遵循主管機關未來的要求，在專案規畫初期，如果能夠參考海外先進國家遵循發展經驗，除規劃並區分為階段性導入計畫，同時，階段性導入計畫亦可同時符合主管機關要求時點，對於整體遵循作業發展將可按規劃準時地完成。

誠如前述，KPMG 國際總部洗錢防制遵循暨反資恐顧問專業團隊積累多年的經驗，除了發展出成熟的遵循作業架構外，對於金融機構推動遵循工作與擬訂相關作為措施上亦有獨特的見解，我們推薦金融機構採取前瞻性防範措施以及反制性對抗措施作為兩階段導入的基礎架構：

第一階段 - 前瞻性防範措施

● 遵循差異分析暨風險評鑑 (Gap Analysis)

差異分析的重點在於蒐集金融機構於海外分支機構各國當地的洗錢防制法規與台灣法規的差異程度外，亦可了解海外分支機構遵循作業的準備或落實程度。風險評鑑除了針對地域、交易對象與產品業務等內容進行評估外，對於風險評鑑的制度及風險權值等的設定，均是風險評鑑作業中極為重要的一環。不同地域、不同對象、不同產品或業務間的組合，產生的風險值亦不會相同，而該些風險值會影響後續遵循、監控與報告作業上的流程亦有所不同

- 盤點業務分析遵循程度並評鑑風險區域
- 研擬遵循改善方案，修正風險曝險點

● 落實交易對象的辨認 (Know Your Customer)

- 包含個人、法人以及泛政治人員 (Politically

Exposed Persons , PEPs)

- 辨認資金來源
- 交易對象背景基本資訊完善程度

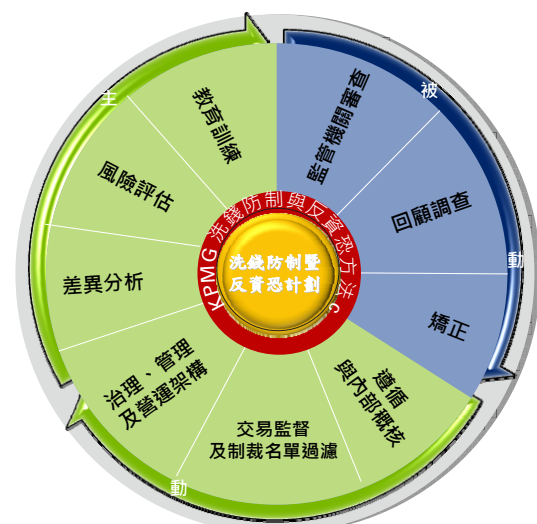
● 持續與即時的交易監控 (Real-Time / Batch Transaction Monitoring)

- 偵測可疑交易模式，如：同帳戶、同日、多次異地交易
- 偵測可疑交易金額，如：迴避 50 萬台幣之通報金額或其他各國當地法令之通報金額
- 即時且完整的通報機制 (Reporting)
- 透過資訊科技的協助，即時且完備的回報資訊予主管機關

第二階段 - 反制性對抗措施

● 主動採取反制性對抗措施

- 過往交易調查並回報可疑交易
- 組成法遵工作小組持續監控國內外法規修正方向，提早研擬因應措施
- 實施週期性的法規遵循查核並主動修復風險漏洞



肆、風險評鑑與差異分析之因應 作為風險評鑑架構 (Risk Assessment)

評鑑架構	說明
風險分類	建立風險分類架構，針對AML / CFT風險提供一貫的風險層級分類標準
風險權責	定義公司內部負責風險管控業務之相關權責部門並委派負責窗口
風險控制	辨認公司營運活動中重大風險控制弱點
風控評分	建制風險評鑑量化評分對照標準
風險彙總	建制彙總平台收集各風控權責部門出具之評鑑報告
風險分析	建制風險分析能量，瞭解公司營運所面臨之重大風險內控弱點與其影響面向以及法規發展趨勢
風險呈報	呈報風險評鑑發現予管理高層，協助推動改善措施同時做為重大決策參考

無論採納何種洗錢防制風險管控方案，當中無可避免的核心作業環節之一即全面盤點金融機構所提供之金融服務與商品，並充分分析業務流程在洗錢防制暨反資助恐怖主義法令要求之相關曝險點。做為法令遵循的最前線，提供金融商品之金融機構如未能執行營運流程盤點，辨認風險與控制弱點並建立有效率之防範措施，可能削弱其辨認業務風險之能力、喪失修正潛在風險漏洞之機會、未盡完善可疑活動舉報管道；同時當金融機構執行高層在未被充分知會機構所面臨之AML / CFT 風險資訊前提下，可能無法有效率之執行其被賦予之責任義務，下達影響機構利益之重大決策，例如訂定發展策略、新產品企劃、重點專案執行、客戶群維持、核心營運系統維護與新產品上市規劃。

本國金融主管機關期許金融機構能夠設計一套完善、

永續且有效率的內部作業流程與控管系統，確保金融機構營運作業完全遵循AML / CFT 法令規範。此外，未來主管機關查核重點，將納入金融機構風險自評檢查，即金融機構必需自行執行AML 與CFT 風險評鑑作業並留存評鑑報告以供日後主管機關查核。

實務挑戰

目前台灣受洗錢防制相關法令規範的金融機構所面臨的實務挑戰，除了需組織專責團隊、分派風險管理任務予各負責窗口，以帶動團隊整體動員投入風險管理事務，積極參與風險與控制點之評鑑作業外，尚需面臨的挑戰臚列如下：

- 協助並設計金融機構業務適用之「AML / CFT 風險評鑑計畫」、訂定評鑑查核範圍、制訂統一評分

標準，以及對於金融機構各事業群所屬業務（包含產品、服務及所屬地域）歸類其風險級別，並訂定評鑑作業覆核週期。

- 在風險評鑑分析作業方面，需涵蓋足夠面向並具合理完整之細節，以利設計最佳應對措施。
- 考量風險暨內部控制評鑑方法論之執行可行性，並確保程序產出有助於改善金融機構風險管理能量之指標資訊。
- 擬定控制弱點修復計畫，以發現並改善金融機構內部之潛在風險。
- 設計有效的教育訓練計畫，協助金融機構各部門適應相關風險管理變革並強化金融機構內部風險辨認意識。
- 彙總、分析並出具評量結論呈報予重要關係人，藉此強化管理高層風險意識並協助減少重大決策可能衍生之風險。以集團角度協調各從屬事業機構充分執行風險評鑑作業，善加利用集團中央部門資源並減少作業流程中重工或不必要之資源耗費。
- 視金融機構資源分配研擬補強作業之優先順序與改善計畫，以有效運用資源避免重複作業之情形。
- 綜合考量金融機構營運模式、策略規劃、業務性質、新產品研發及市場上新興之洗錢手法等因素所衍生之營運風險，以設計、規劃適宜之 AML / CFT 風險管理架構。
- 設計與導入 AML / CFT 法令遵循之關鍵控制點與風險評鑑辦法於金融機構各事業群，及規劃機構內部的舉報機制及管道，以期於風險事件發生時得以即時回報予管理階層。
- 將金融機構所面臨之風險挑戰與可行之解決方案呈報於執行管理團隊與董事會。

藉由擬定達成上述目標以強化管理高層之風險危機意識，獲得支持以推動、建置縝密之風險管理機制因應作為。

差異性分析 (Gap Analysis)

差異性分析涵蓋範圍主要是針對客戶現有的洗錢防制方案進行查核，進而辨識出需要補強或矯正之政策、流程、系統、內控以符合法規遵循之目的。

目標與成效

執行「AML / CFT 風險評鑑計畫」之目標，除了欲辨認金融機構各事業群於 AML / CFT 法令遵循之曝險點、制訂適用於各事業群之風險評鑑作業辦法外，至少仍須涵蓋下列執行目標：

有關洗錢防制暨反資恐遵循相關問題，請聯繫我們：



吳麟 Lin Wu
KPMG金融服務業主持會計師
暨專業策略長
T +886 2 8101 6666
E lwu@kpmg.com.tw



朱成光 Rex Chu
KPMG 鑑識會計服務
執行副總經理
T +886 2 8758 9776
E rexchu@kpmg.com.tw

kpmg.com/tw



© 2016 KPMG Advisory Services Co., Ltd., a Taiwan company limited by shares and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

KPMG Taiwan App 提供KPMG台灣所最新動態、產業資訊、研討會及活動訊息、專業刊物下載及法令查詢等，歡迎下載！

