



防制洗錢相互評鑑及準備 - 監理及預防性措施

金融監督管理委員會銀行局

劉婉儀

106年3月9日



大綱

- 效能評鑑
 - 直接成果3－監理效能
 - 直接成果4－預防措施效能
- 第三輪評鑑結果之觀察
- 現地評鑑經驗分享
 - 監理機關
 - 金融機構及DNFBPs
- 建議

金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

大綱


- ✓ 效能評鑑
 - 直接成果3－ 監理效能
 - 直接成果4－ 預防措施效能
- 第三輪評鑑結果之觀察
- 現地評鑑經驗分享
 - 監理機關
 - 金融機構及DNFBPs
- 建議

金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

效能評鑑(1/4)

Intermediate Outcomes:	Immediate Outcomes:
<p>Policy, coordination and cooperation mitigate the money laundering and financing of terrorism risks.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1 Money laundering and terrorist financing risks are understood and, where appropriate, actions coordinated domestically to combat money laundering and the financing of terrorism and proliferation. 2 International cooperation delivers appropriate information, financial intelligence, and evidence, and facilitates action against criminals and their assets. 3 Supervisors appropriately supervise, monitor and regulate financial institutions and DNFBPs for compliance with AML/CFT requirements commensurate with their risks.
<p>Proceeds of crime and funds in support of terrorism are prevented from entering the financial and other sectors or are detected and reported by these sectors.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 4 Financial institutions and DNFBPs adequately apply AML/CFT preventive measures commensurate with their risks, and report suspicious transactions. 5 Legal persons and arrangements are prevented from misuse for money laundering or terrorist financing, and information on their beneficial ownership is available to competent authorities without impediments. 6 Financial intelligence and all other relevant information are appropriately used by competent authorities for money laundering and terrorist financing investigations.
<p>Money laundering threats are detected and disrupted, and criminals are sanctioned and deprived of illicit proceeds. Terrorist financing threats are detected and disrupted, terrorists are deprived of resources, and those who finance terrorism are sanctioned, thereby contributing to the prevention of terrorist acts.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 7 Money laundering offences and activities are investigated and offenders are prosecuted and subject to effective, proportionate and dissuasive sanctions. 8 Proceeds and instrumentalities of crime are confiscated. 9 Terrorist financing offences and activities are investigated and persons who finance terrorism are prosecuted and subject to effective, proportionate and dissuasive sanctions. 10 Terrorists, terrorist organisations and terrorist financiers are prevented from raising, moving and using funds, and from abusing the NPO sector. 11 Persons and entities involved in the proliferation of weapons of mass destruction are prevented from raising, moving and using funds, consistent with the relevant UNSCRs.

4




金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

效能評鑑(2/4)

- 高階目標(High-level Objective)

金融系統與經濟體系受到保護而免受到洗錢、資助恐怖主義與武器擴散之威脅，從而強化金融行業的健全及安全與防備。
- 3項中階成果(Intermediate Outcome)
 - 政策、協調及合作機制以降低洗錢及資助恐怖主義風險。
 - 犯罪收益及支持恐怖主義之資金受到攔阻，而免於滲透到金融及其他行業，或在發覺時能夠進行申報。(對應IO3, IO4, IO5)
 - 洗錢能夠被發覺並加以阻絕，且犯罪者受到制裁，而不法收益能夠加以剝奪。資助恐怖分子之威脅能夠被發覺並加以阻絕，讓恐怖分子被剝奪資源，且提供資助者受到制裁，因而能夠防制恐怖分子之活動。
- 11項直接成果(Immediate Outcome, IO)：評鑑效能之依據

5



金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

效能評鑑(3/4)


IO3(監理效能)

金融監理機關適當的監理、監控和規範金融機構和特定非金融事業體與專業人員遵循防制洗錢及打擊資恐之要求以因應風險

主要評鑑項目

- 3.1 使罪犯無從控制金融機構及DNFBPs之措施之妥適情形
- 3.2 對所轄行業或機構風險之瞭解情形
- 3.3 透過風險基礎監理，要求金融機構及DNFBPs遵循AML/CFT要求之情形
- 3.4 實施有效、相稱並具勸阻性裁罰之情形
- 3.5 證明監理作為有助金融機構及DNFBPs遵循規定之情形
- 3.6 監理機關提升金融機構及DNFBPs清楚瞭解其AML/CFT義務及ML/FT風險之妥適情形

6



金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

效能評鑑(4/4)

IO4(預防效能)

金融機構和特定非金融事業體與專業人員能夠充分運用與風險相當之防制洗錢及打擊資恐預防性作為，並申報可疑交易

主要評鑑項目

- 4.1 金融機構及DNFBPs對ML/FT風險及AML/CFT義務之瞭解程度
- 4.2 金融機構及DNFBPs採行與風險相稱之降低風險措施之程度
- 4.3 金融機構及DNFBPs採行客戶審查等措施之妥適程度
- 4.4 金融機構及DNFBPs對PEPs、通匯銀行、新技術、匯款規則目標性金融制裁及較高風險國家執行強化措施之妥適程度
- 4.5 金融機構及DNFBPs可疑交易申報之妥適情形
- 4.6 運用內控確保遵循AML/CFT要求之情形

7



金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

大綱

- 效能評鑑
 - 直接成果3－監理效能
 - 直接成果4－預防措施效能
- ✓ 第三輪評鑑結果之觀察
- 現地評鑑經驗分享
 - 監理機關
 - 金融機構及DNFBPs
- 建議

金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

第三輪評鑑結果之觀察(1/3)

技術遵循評鑑等級		效能評鑑等級	
遵循(C)	無缺失	高度有效(HE)	絕大部分內容已達成， 僅須作輕微改善
大部分遵循(LC)	僅有輕微缺失	相當有效(SE)	大部分內容已達成， 僅須作適度改善
部分遵循(PC)	有中度缺失	中度有效(ME)	部分內容已達成，但 仍須作重大改善
未遵循(NC)	有重大缺失	低度有效(LE)	均未達成或達成部分 可忽略，須從基本作 改善

*技術遵循評鑑須達C或LC始合格；效能評鑑則須達HE或SE始合格。


9

金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

第三輪評鑑結果之觀察(2/3)

受評鑑國家	技術遵循		效能評鑑		效能評鑑 第3項 直接成果 (有效監理)	效能評鑑 第4項 直接成果 (預防措施)	所屬 國際組織
	合格 項數	不合格 項數	合格 項數	不合格 項數			
西班牙	37	3	8	3	合格	不合格	FATF
義大利	36	4	8	3	不合格	不合格	FATF
美國	30	10	8	3	不合格	不合格	FATF及APG
瑞士	31	9	7	4	不合格	不合格	FATF
加拿大	29	11	5	6	合格	不合格	FATF及APG
澳洲	24	16	5	6	不合格	不合格	FATF及APG
馬來西亞	37	3	4	7	合格	不合格	FATF及APG
新加坡	34	6	4	7	不合格	不合格	FATF及APG
孟加拉	28	12	3	8	不合格	不合格	APG

10



金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

第三輪評鑑結果之觀察(3/3)

- 目前FATF或APG之會員中，約有15個國家已由其所屬國際組織，依FATF所訂國際標準完成新一輪相互評鑑。
- 依評鑑結果觀察，FATF會員之表現優於APG會員，尤其在效能評鑑方面。
- APG會員中表現較佳之美國、加拿大、澳洲、馬來西亞及新加坡，亦同時為FATF之會員，至非屬FATF會員之APG會員國，目前表現最佳者為孟加拉。
- 就第3項直接成果(IO3)，上述15個國家僅3個國家(西班牙、加拿大及馬來西亞)合格，第4項直接成果(IO4)則尚無國家達標。
- 非金融事業或專業人員尚未能有效執行防制洗錢措施為主要原因之一，並為各國共通之問題。
- 效能評鑑之合格門檻高，除金融業仍須積極落實執行外，非金融事業或專業人員之洗錢防制部分，亦宜儘早導入相關措施，以有足夠資料佐證執行成效。


11



金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

大綱

- 效能評鑑
 - 直接成果3－監理效能
 - 直接成果4－預防措施效能
- 第三輪評鑑結果之觀察
- ✓ 實地評鑑經驗分享
 - 監理機關
 - 金融機構及DNFBPs
- 建議




金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

實地評鑑經驗分享

- 監理機關、金融機構與DNFBPs為實地評鑑會議之主要參與人員
- 金融機構與DNFBPs向評鑑員說明之資訊系作為評鑑員之評鑑依據，不會透露給主管機關
- 會議進行方式
 - 溝通與反應
 - 資料之提供

13




金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

實地評鑑經驗分享-監理機關(1/2)

- 金融業、特定非金融事業體與專業人員(DNFBPs)之規模、組成及結構等環境因素
- DNFBPs之許可或註冊程序
- 金融活動的型態
- 各行業相對規模、重要性及實體性
- 金融監理機關實行以風險為基礎之防制洗錢/打擊資恐監理及相關手冊或指引
- 監理機關為評估監理之行業與事業體之洗錢/資助恐怖分子風險所採取之措施，要求檢討風險狀況之頻率
- 依據金融機構（涵蓋金融集團）與特定非金融事業體與專業人員風險狀況，實行監理之頻率、強度和範圍

14




金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

實地評鑑經驗分享-監理機關(1/2)

- 監理機關是否有足夠資源可以達成適當監理或監控防制洗錢/打擊資恐之目的
- 監理資訊、制裁及其他糾正作為改善防制洗錢/打擊資恐遵循之案例
- 對於金融機構及DNFBPs握有高階管理職權或持有重大或控制股權或公認專業之人士的「職務適格」之測試
- 運用何種措施和監理工具，以確保金融機構（包括金融集團）和DNFBPs受到規範並遵循防制洗錢/打擊資恐之義務
- 監理機關間及與其他權責機關間對於防制洗錢/打擊資恐之合作
- 產業、金融情報中心及執法機關在防制洗錢/打擊資恐問題上的監理參與及合作之資訊

15



金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

實地評鑑經驗分享- 金融機構及DNFBPs(2/2)

- 有關金融機構及DNFBPs之風險資訊（包括趨勢）及一般遵循水準
- 未遵循之案例
- 金融機構及DNFBPs內部執行遵循之資訊
- 金融機構及DNFBPs疑似洗錢交易申報及其他法規要求之資訊
- 金融機構及DNFBPs如何識別及處理較高（及相對較低）風險之客戶、生意往來關係、交易、產品及國家
- 金融機構及DNFBPs客戶盡職審查及強化或特別措施
- 金融機構及集團、DNFBPs如何確保可以充分取得資訊以發揮遵循防制洗錢/打擊資恐功能

16



實地評鑑經驗分享- 金融機構及DNFBPs(2/2)


- 是否適時檢討(i)複雜或異常交易、(ii)向金融情報中心申報之潛在疑似洗錢交易、(iii)可能的誤判
- 用以評估風險、形塑並檢討政策回應以及制定風險降低系統與控制風險所採取之措施與工具
- 如何傳遞防制洗錢/打擊資恐政策及控制給高階管理階層及職員
- 內部對於違反防制洗錢/打擊資恐義務時之改善行動及制裁
- 是否有足夠的資源可依本身規模、複雜度、業務活動及風險狀況執行防制洗錢/打擊資恐政策與控制作為
- 監理機關或金融情報中心對於協助金融機構及DNFBPs在偵測及申報可疑交易所提供之回饋

17



大綱

- 效能評鑑
 - 直接成果3－監理效能
 - 直接成果4－預防措施效能
- 第三輪評鑑結果之觀察
- 現地評鑑經驗分享
 - 監理機關
 - 金融機構及DNFBPs
- ✓ 建議




金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

建議

- 基本功課—國際標準與法規
 - FATF評鑑方法論為評鑑之基礎與依據
 - 我國法規
- 及早及完善之準備
 - 指定相互評鑑會議主要發言人，其應在面對評鑑員之相關會議中，具備良好之表達溝通能力
 - 充分準備相關文件資料與案例探討
- 資料、統計與資訊
 - 資料與統計應與ML/TF或AML/CFT相關
 - 提供前應確認並驗證，避免後續修正，影響可信度
 - (3)透過相關案例探討，更清楚展現達到直接成果效能之說明

19



金融監督管理委員會
FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

報告完畢 敬請指教