防制洗錢及打擊資恐工作內部稽核表

06-內部稽核表

|  |  |
| --- | --- |
| 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：ＯＯＯ（店長） | ▓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、記錄保存、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記錄？ | ▓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錯施 | ▓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 |
| 4. 上次實施稽核/審查人員：ＯＯＯ |  |
|  |  |
| 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記錄？ | ▓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 |
| 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 |
| 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 |
| 1. 是否辨識及確認被授權人之身分？ | ▓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)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保存相關紀錄？ | ▓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 |
| 4. 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 |
| 1. 可疑交易報告是否附上案件相關之文件？ | □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. 是否就資恐、洗錢及武擴名單進行監控？（對於張永源及陳世憲之制裁名單是否了解？是否知悉調查局洗錢防制處在網站公布名單） | ▓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  ▓無此類客戶 |

# **稽核結果或建議事項：**

**相關作業程序均符合「地政士及經紀業防制洗錢及打擊資恐辦法」規定**

# **稽核人員：**ＯＯＯ(店長**稽核日期：　108　年　1 月　1　日**

# 客戶審查及交易紀錄抽核清單

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **對自然人、實質受益人及自然人及法人之代理人相關客戶審查** | | | | | |
| **記錄項目** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 客戶姓名／名稱 |  |  |  |  |  |
| 主要居住地 |  |  |  |  |  |
| 出生日期 |  |  |  |  |  |
| 國籍（就外國人） |  |  |  |  |  |
| 職業 |  |  |  |  |  |
| 身分證明文件編號 |  |  |  |  |  |
| 重要政治性職務人士 |  |  |  |  |  |
| 法人或團體全名 |  |  |  |  |  |
| 註冊地 |  |  |  |  |  |
| 主要營業地點地址 |  |  |  |  |  |
| 公司統一編號 |  |  |  |  |  |
| 法人或團體型式、本質及目的 |  |  |  |  |  |
| 法人或團體對外代表人姓名 |  |  |  |  |  |
| 實質受益人或高階管理人 |  |  |  |  |  |
| 業務關係目的 |  |  |  |  |  |
| 擔任法人或信託之代理人 |  |  |  |  |  |
| 信託受益人 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **交易/活動紀錄** |  |  |  |  |  |
| **記錄項目** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 交易日期 |  |  |  |  |  |
| 交易金額 |  |  |  |  |  |
| 幣別（如果使用外幣） |  |  |  |  |  |
| 付款方式(現金、支票、電匯、信用卡、現金卡) |  |  |  |  |  |
| 交易號碼及金融機構(如有) |  |  |  |  |  |