

○○○農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐注意事項(範本)

農業部 114 年 1 月 17 日農授金

字第 1140201916 號函業予備查

第一條 本注意事項依「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「農業金融機構防制洗錢辦法」、「農業金融機構防制洗錢與打擊資恐內部控制及稽核制度實施辦法」及「農業金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」訂定。

第二條 信用部依「農業金融機構防制洗錢與打擊資恐內部控制及稽核制度實施辦法」第六條規定建立之防制洗錢及打擊資恐內部控制制度應經理事會通過；修正時，亦同。其內容應包括下列事項：

- 一、依據「農會漁會信用部評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫指引」(附件)，訂定對洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序。
 - 二、依該指引與風險評估結果及業務規模，訂定防制洗錢及打擊資恐計畫，以管理及降低已辨識出之風險，並對其中之較高風險，採取強化控管措施。
 - 三、監督控管防制洗錢及打擊資恐法令遵循與防制洗錢及打擊資恐計畫執行之標準作業程序，並納入自行查核及內部稽核項目，且於必要時予以強化。
- 前項第一款洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，應至少涵蓋客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等面向，並依下列規定辦理：

- 一、製作風險評估報告。
 - 二、考量所有風險因素，以決定整體風險等級，及降低風險之適當措施。
 - 三、訂定更新風險評估報告之機制，以確保風險資料之更新。
 - 四、於完成或更新風險評估報告時，將風險評估報告送農業部備查。
- 第一項第二款之防制洗錢及打擊資恐計畫，應包括下列政策、程序及控管機制：

- 一、確認客戶身分。
- 二、客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核。
- 三、帳戶及交易之持續監控。
- 四、紀錄保存。
- 五、一定金額以上通貨交易申報。
- 六、疑似洗錢或資恐交易申報及依據資恐防制法之通報。
- 七、指定防制洗錢及打擊資恐專責主管負責遵循事宜。
- 八、員工遴選及任用程序。
- 九、持續性員工訓練計劃。
- 十、測試防制洗錢及打擊資恐制度有效性之獨立稽核功能。
- 十一、其他依防制洗錢及打擊資恐相關法令及農業部規定之事項。

理事會對確保建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制負最終責任。理事會及總幹事應瞭解其洗錢及資恐風險，及防制洗錢及打擊資恐計畫之運作，並採取措施以塑造重視防制洗錢及打擊資恐之文化。

第三條 本注意事項用詞定義如下：

- 一、一定金額：指新臺幣五十萬元(含等值外幣)。
- 二、通貨交易：單筆現金收或付(在會計處理上，凡以現金收支傳票記帳者皆屬之)或換鈔交易。
- 三、建立業務關係：係指某人要求信用部提供金融服務並建立能延續一段時間的往來關係或某人首次以該信用部的準客戶身分接觸信用部，期望此關係延續一段時間的往來。
- 四、客戶：為與信用部建立業務關係的人(包含自然人、法人、團體或信託)或經

信用部認可辦理臨時性交易之人。通常並不包括某一交易的第三方。例如，在付款的電匯交易中，匯出匯款行並不會視此筆匯款交易之收款人為其客戶。

五、臨時性交易：係指民眾到非已建立業務關係信用部辦理之交易，包括現金匯款、換鈔等交易。

六、實質受益人：指對客戶具最終所有權或控制權之自然人，或由他人代理交易之自然人本人，包括對法人或法律協議具最終有效控制權之自然人。

七、風險基礎方法：指信用部應確認、評估及瞭解其暴露之洗錢及資恐風險，並採取適當防制洗錢及打擊資恐措施，以有效降低此類風險。依該方法，信用部對於較高風險情形應採取加強措施，對於較低風險情形，則可採取相對簡化措施，以有效分配資源，並以最適當且有效之方法，降低經其確認之洗錢及資恐風險。

八、交易有關對象：指交易過程中，所涉及之信用部客戶以外之第三人，例如匯出匯款交易之受款人，或匯入匯款交易之匯款人等。

第四條 確認客戶身分措施，應依下列規定辦理：

一、有以下情形之一者應予以婉拒建立業務關係或交易：

(一)疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體。

(二)客戶拒絕提供審核客戶身分措施相關文件，但經可靠、獨立之來源確實查證身分屬實者不在此限。

(三)對於由代理人辦理之情形，且查證代理之事實及身分資料有困難。

(四)持用偽、變造身分證明文件。

(五)出示之身分證明文件均為影本。但依規定得以身分證明文件影本或影像檔，輔以其他管控措施辦理之業務，不在此限。

(六)提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證。

(七)客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。

(八)建立業務關係之對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。但依資恐防制法第六條第一項第一款至第三款所為支付不在此限。

(九)建立業務關係或交易時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。

二、確認客戶身分時機：

(一)與客戶建立業務關係時。

(二)進行下列臨時性交易：

1. 辦理達一定金額以上交易（含國內匯款）時。多筆顯有關聯之交易合計達一定金額以上時，亦同。

2. 辦理新臺幣三萬元以上（含等值外幣）之跨境匯款時。

(三)發現疑似洗錢或資恐交易時。

(四)對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑時。

三、確認客戶身分方式應採取下列方式辦理：

(一)以可靠、獨立來源之文件、資料或資訊，辨識及驗證客戶身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。

(二)對於由代理人建立業務關係或交易者，應確實查證代理之事實，並依前目方式辨識及驗證代理人身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。

(三)辨識客戶實質受益人，並以合理措施驗證其身分，包括使用可靠來源之資料或資訊。

(四)確認客戶身分措施，應包括瞭解業務關係之目的與性質，並視情形取得相關

資訊。

四、前款規定於客戶為個人時，至少取得下列資訊，以辨識其身分：

- (一)姓名。
- (二)出生日期。
- (三)戶籍或居住地址。
- (四)官方身分證明文件號碼。
- (五)國籍。
- (六)外國人士居留或交易目的（如觀光、工作等）。

五、針對依據信用部客戶洗錢及資恐風險評估相關規範辨識為高風險或具特定高風險因子之個人客戶，於建立業務關係時應至少取得下列任一資訊：

- (一)曾使用之姓名或別名：曾使用之姓名如結婚前使用之姓名、更名前使用之姓名。
- (二)任職地址、郵政信箱地址、電子郵件地址（如有）。
- (三)電話或手機號碼。

六、第三款規定於客戶為法人、團體或信託之受託人時，應瞭解客戶或信託（包括類似信託之法律協議）之業務性質，並至少取得客戶或信託之下列資訊，辨識及驗證客戶身分：

- (一)客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明。
- (二)規範及約束法人、團體或信託之章程或類似之權力文件。但下列情形得不適用：
 1. 第七款第三目所列對象，其無第六條第一項第三款但書情形者。
 2. 團體客戶經確認其未訂定章程或類似之權力文件者。
- (三)在法人、團體或信託之受託人中擔任高階管理人員（高階管理人員之範圍得包括董事、監事、理事、總經理、財務長、代表人、管理人、合夥人、有權簽章人，或相當於前述高階管理人員之自然人，信用部應運用風險基礎方法決定其範圍）之下列資訊：
 1. 姓名。
 2. 出生日期。
 3. 國籍。
- (四)官方辨識編號：如統一編號、稅籍編號、註冊號碼。
- (五)法人、團體或信託之受託人註冊登記之辦公室地址，及其主要之營業處所地址。
- (六)境外法人、團體或信託之受託人往來目的。

七、第三款第三目規定於客戶為法人、團體或信託之受託人時，應瞭解客戶或信託之所有權及控制權結構，並透過下列資訊，辨識客戶之實質受益人，及採取合理措施驗證：

- (一)客戶為法人或團體時：
 1. 具控制權之最終自然人身分(如姓名、出生日期、國籍及身分證明文件號碼等)。所稱具控制權係指直接、間接持有該法人股份或資本超過百分之二十五者，信用部得請客戶提供股東名冊或其他文件協助完成辨識。
 2. 依本目之1規定未發現具控制權之自然人，或對具控制權自然人是否為實質受益人有所懷疑時，應辨識有無透過其他方式對客戶行使控制權之自然人。必要時得取得客戶出具之聲明書確認實質受益人之身分。
 3. 如依本目之1及2規定均未發現具控制權之自然人時，信用部應辨識高階管理人員之身分。

- (二) 客戶為信託之受託人時：應確認委託人、受託人、信託監察人、信託受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人，或與上述人員具相當或類似職務者之身分。
- (三) 客戶或具控制權者為下列身分者，除有第六條第一項第三款但書情形或已發行無記名股票情形者外，得不適用第三款第三目辨識及驗證實質受益人身分之規定：
1. 我國政府機關。
 2. 我國公營事業機構。
 3. 外國政府機關。
 4. 我國公開發行公司或其子公司。
 5. 於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司，及其子公司。
 6. 受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。
 7. 設立於我國境外，且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織（FATF）所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。信用部對前開金融機構及投資工具需留存相關文件證明（如公開資訊查核紀錄、該金融機構防制洗錢作業規章、負面資訊查詢紀錄、金融機構聲明書等）。
 8. 我國政府機關管理之基金。
 9. 員工持股信託、員工福利儲蓄信託。
- (四) 信用部辦理財產保險、傷害保險、健康保險或不具有保單價值準備金之保險商品，除客戶有第六條第一項第三款但書情形者外，不適用第三款第三目辨識及驗證實質受益人身分之規定。
- 八、與信用部建立業務關係之客戶，驗證客戶及其代理人與實質受益人身分之方式：
- (一) 以文件驗證：
1. 個人：
 - (1) 驗證身分或生日：取得附有照片且未過期之官方身分證明文件，如身分證、護照、居留證、駕照等。如對上述文件效期有疑義，應取得大使館或公證人之認證或聲明。另實質受益人前述資料得不要求正本進行驗證，或依據信用部內部所定作業程序，請法人、團體及其代表人聲明實質受益人資料，但該聲明資料應有部分項目得以公司登記證明文件、公司年報等其他可信文件或資料來源進行驗證。
 - (2) 驗證地址：取得客戶所屬帳單、對帳單、或官方核發之文件等。
 2. 法人、團體或信託之受託人：取得公司設立登記文件（Certified Articles of Incorporation）、政府核發之營業執照、合夥協議（Partnership Agreement）、信託文件（Trust Instrument）、存續證明（Certification of Incumbency）等。如信託之受託人為洗錢防制法第五條第一項列示之金融機構所管理之信託，其信託文件得由該金融機構出具之書面替代之，惟該金融機構所在之國家或地區有第六條第一項第二款者不適用。
- (二) 有必要時，可另行以非文件資訊驗證，例如：
1. 在帳戶開立後，以電話或函件聯繫客戶。
 2. 由其他金融機構提供之資訊。
 3. 交叉比對客戶提供之資訊與其他可信賴之公開資訊、付費資料庫等。
- 九、依據信用部洗錢及資恐風險評估相關規範辨識為高風險或具特定高風險因子之

客戶，應以加強方式執行驗證，例如：

- (一)取得寄往客戶所提供住址之客戶本人/法人或團體之有權人簽署回函或辦理電話訪查。
 - (二)取得個人財富及資金來源資訊之佐證資料。
 - (三)取得法人、團體或信託受託人資金來源及去向之佐證資料，如主要供應商名單、主要客戶名單等。
 - (四)實地訪查。
 - (五)取得過去金融機構往來資訊並照會該金融機構。
- 十、信用部完成確認客戶身分措施前，不得與該客戶建立業務關係或進行臨時性交易。但符合以下各目情形者，得先取得辨識客戶及實質受益人身分之資料，並於建立業務關係後，再完成驗證：
- (一)洗錢及資恐風險受到有效管理。包括應針對客戶可能利用交易完成後才驗證身分之情形，採取風險管控措施。
 - (二)為避免對客戶業務之正常運作造成干擾所必須。
 - (三)會在合理可行之情形下儘速完成客戶及實質受益人之身分驗證。如未能在合理可行之時限內完成客戶及實質受益人之身分驗證，須終止該業務關係，並應事先告知客戶。
- 十一、信用部如允許客戶未完成身分驗證前建立業務關係，則應採取相關的風險管控措施，包括：
- (一)訂定客戶身分驗證完成期限。
 - (二)於客戶身分驗證完成前，信用部(含分部)督導主管應定期檢視與該客戶之往來關係，並定期向高階主管報告客戶身分驗證處理進度。
 - (三)於客戶身分驗證完成前，限制該客戶之交易次數與交易類型。
 - (四)於客戶身分驗證完成前，限制該客戶不得將款項支付予第三人，但符合以下各條件者不在此限：
 1. 無洗錢/資恐活動疑慮。
 2. 該客戶之洗錢/資恐之風險等級屬低風險。
 3. 交易依信用部內部風險考量，所訂核准層級之高階管理人員核准。
 4. 收款人之姓名/名稱與洗錢或資恐名單不符。
 - (五)對所取得客戶或實質受益人身分資料之真實性、妥適性或其目的有所懷疑時，不適用前一目但書。
 - (六)前款第三目「合理可行之時限」信用部應以風險基礎方法依不同風險等級訂定。釋例如下：
 1. 應在建立業務關係後，不遲於30個工作天內完成客戶身分驗證程序。
 2. 倘在建立業務關係30個工作天後，仍未能完成客戶身分驗證程序，則信用部應暫時中止與客戶的業務關係，及避免進行進一步的交易（在可行狀況下，將資金退回原資金來源則不在此限）。
 3. 倘在建立業務關係120天後，仍未能完成客戶身分驗證程序，則信用部應終止與客戶之業務關係。
- 十二、客戶為法人時，應以檢視公司章程或請客戶出具聲明書之方式，瞭解其是否可發行無記名股票，並對已發行無記名股票之客戶採取下列措施之一以確保其實質受益人之更新：
- (一)請客戶要求具控制權之無記名股票股東，應通知客戶登記身分，並請客戶於具控制權股東身分發生變動時通知信用部。
 - (二)請客戶於每次股東會後，應向信用部更新其實質受益人資訊，並提供持有無

記名股票達一定比率以上股東之資料。但客戶因其他原因獲悉具控制權股東身分發生變動時，應即通知信用部。

十三、信用部於確認客戶身分時，應運用適當之風險管理機制，確認客戶及其實質受益人、高階管理人員是否為現任或曾任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士：

- (一)客戶或其實質受益人若為現任國外政府之重要政治性職務人士，應將該客戶直接視為高風險客戶，並採取第六條第一項第一款各目之強化確認客戶身分措施。
- (二)客戶或其實質受益人若為現任國內政府或國際組織之重要政治性職務人士，應於與該客戶建立業務關係時，審視其風險，嗣後並應每年重新審視。對於經信用部認定屬高風險業務關係者，應對該客戶採取第六條第一項第一款各目之強化確認客戶身分措施。
- (三)客戶之高階管理人員若為現任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士，信用部應考量該高階管理人員對該客戶之影響力，決定是否對該客戶採取第六條第一項第一款各目之強化確認客戶身分措施。
- (四)對於非現任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士，信用部應考量相關風險因子後評估其影響力，依風險基礎方法認定其是否應適用前三目之規定。
- (五)前四目規定於重要政治性職務人士之家庭成員及有密切關係之人，亦適用之。前述家庭成員及有密切關係之人之範圍，依洗錢防制法第八條第四項後段所定辦法之規定認定之。
- (六)第七款第三目之1至3及8所列對象，其實質受益人或高階管理人員為重要政治性職務人士時，不適用本款第一日至第五目之規定。

十四、確認客戶身分其他應遵循之事項：

- (一)信用部在與客戶建立業務關係時或與臨時性客戶進行金融交易超過一定金額時或懷疑客戶資料不足以確認身分時，應從政府核發或其他辨認文件確認客戶身分並加以記錄。
- (二)應對委託帳戶、由專業中間人代為處理交易，要特別加強確認客戶身分之作為。
- (三)應加強審查私人理財金融業務客戶。
- (四)應加強審查被其他金融機構拒絕金融業務往來之客戶。
- (五)對於非「面對面」之客戶，應該施以具相同效果之確認客戶程序，且必須有特別和足夠之措施，以降低風險。
- (六)對採委託授權建立業務關係或建立業務關係後始發現有存疑之客戶應以電話、書面或實地查訪等方式確認。
- (七)採函件方式建立業務關係者，應於建立業務關係手續辦妥後以掛號函復，以便證實。
- (八)在不違反相關法令情形下，信用部如果得知或必須假定客戶往來資金來源自貪瀆或濫用公共資產時，應不予接受或斷絕業務往來關係。
- (九)信用部對於無法完成確認客戶身分相關規定程序者，應考量申報與該客戶有關之疑似洗錢或資恐交易。
- (十)信用部懷疑某客戶或交易可能涉及洗錢或資恐，且合理相信執行確認客戶身分程序可能對客戶洩露訊息時，得不執行該等程序，而改以申報疑似洗錢或資恐交易。
- (十一)其他建立業務關係應注意事項悉依信用部內部作業規定辦理。

十五、有以下情形得依契約約定為下列之處理：

(一)對於有第一款第八目情形，信用部得拒絕業務往來或逕行終止業務關係。

(二)對於不配合審視、拒絕提供實質受益人或對客戶行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明等客戶，信用部得暫時停止交易，或暫時停止或終止業務關係。

十六、對於有第一款第八目所述建立業務關係或交易對象情形，信用部應依洗錢防制法第十三條申報疑似洗錢或資恐交易，如該對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，信用部並應於知悉之日起不得有資恐防制法第七條第一項行為，及依資恐防制法規定辦理通報（格式請至法務部調查局網站下載）。信用部若於前述對象受制裁指定前已有資恐防制法第六條第一項第二款及第三款情事，則應依資恐防制法向法務部申請許可。

第五條 信用部確認客戶身分措施，應包括對客戶身分之持續審查，並依下列規定辦理：

一、應對客戶業務關係中之交易進行詳細審視，以確保所進行之交易與客戶及其業務、風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。

二、應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，應至少每年檢視一次，除前述客戶外，應依風險基礎方法決定檢視頻率。

三、對客戶身分辨識與驗證程序，得以過去執行與保存資料為依據，無須於客戶每次從事交易時，一再辨識及驗證客戶之身分。但信用部對客戶資訊之真實性或妥適性有所懷疑、發現該客戶涉及疑似洗錢或資恐交易，或客戶之交易或帳戶之運作方式出現與該客戶業務特性不符之重大變動時，應依第四條規定對客戶身分再次確認。

第六條 第四條第三款及前條規定之確認客戶身分措施及持續審查機制，應以風險為基礎之方法決定其執行強度，包括：

一、對於高風險情形，應加強確認客戶身分或持續審查措施，其中至少應額外採取下列強化措施：

(一)在建立或新增業務往來關係前，信用部應取得依內部風險考量，所訂核准層級之高階管理人員同意。

(二)應採取合理措施以瞭解客戶財富及資金來源。其中資金來源係指產生該資金之實質來源（例如薪資、投資收益、買賣不動產等）。

(三)對於業務往來關係應採取強化之持續監督。

二、對於來自洗錢或資恐高風險國家或地區之客戶，應採行與其風險相當之強化措施。

三、對於較低風險情形，得採取簡化措施，該簡化措施應與其較低風險因素相當。但有下列情形者，不得採取簡化確認客戶身分措施：

(一)客戶來自未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險國家或地區，包括但不限於農業部函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區。

(二)足資懷疑該客戶或交易涉及洗錢或資恐者。

信用部得採行之簡化確認客戶身分措施如下：

一、降低客戶身分資訊更新之頻率。

二、降低持續性監控之等級，並以合理的金額門檻作為審查交易之基礎。

三、從交易類型或已建立業務往來關係可推斷其目的及性質者，得無須再蒐集特定資訊或執行特別措施以瞭解業務往來關係之目的及其性質。

信用部應依重要性及風險程度，對現有客戶進行客戶審查，並於考量前次執行客戶審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查。

第七條

信用部確認客戶身分作業應自行辦理，如法令或農業部另有規定信用部得依賴第三方執行辨識及驗證客戶本人身分、代理人身分、實質受益人身分或業務關係之目的及性質時，該依賴第三方之信用部仍應負確認客戶身分之最終責任，並應符合下列規定：

- 一、應能立即取得確認客戶身分所需資訊。
- 二、應採取符合信用部本身需求之措施，確保所依賴之第三方將依信用部之要求，毫不延遲提供確認客戶身分所需之客戶身分資料或其他相關文件影本。
- 三、確認所依賴之第三方受到規範、監督或監控，並有適當措施遵循確認客戶身分及紀錄保存之相關規範。
- 四、確認所依賴之第三方之所在地，其防制洗錢及打擊資恐規範與防制洗錢金融行動工作組織所定之標準一致。

第八條

信用部對客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核機制應依下列規定辦理：

- 一、應依據風險基礎方法，建立客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，以偵測、比對、篩檢客戶、客戶之高階管理人員、實質受益人或交易有關對象是否為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。如是，應依第四條第十六款規定辦理。
- 二、客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核政策及程序，至少應包括比對與篩檢邏輯、檢核作業之執行情序，以及檢視標準，並將其書面化。
- 三、執行姓名及名稱檢核情形應予記錄，並依第十四條規定之期限進行保存。
- 四、本檢核機制應予測試，測試面向包括：
 - (一)制裁名單及門檻設定是否基於風險基礎方法。
 - (二)輸入資料與對應之系統欄位正確及完整。
 - (三)比對與篩檢邏輯。
 - (四)模型驗證。
 - (五)資料輸出正確及完整。
- 五、依據測試結果確認是否仍能妥適反映風險並適時修訂之。

第九條

信用部對帳戶及交易之持續監控，應依下列規定辦理：

- 一、信用部應逐步以資訊系統整合全會客戶之基本資料及交易資料，供進行基於防制洗錢及打擊資恐目的之查詢，以強化其帳戶及交易監控能力。對於各分部調取及查詢客戶之資料，應建立內部控制程序，並注意資料之保密性。
- 二、應依據以風險基礎方法，建立帳戶及交易監控政策與程序，並利用資訊系統，輔助發現疑似洗錢或資恐交易。
- 三、依據防制洗錢與打擊資恐法令規範、其客戶性質、業務規模及複雜度、內部與外部來源取得之洗錢與資恐相關趨勢與資訊、信用部內部風險評估結果等，檢討其帳戶及交易監控政策及程序，並定期更新之。
- 四、帳戶及交易監控政策及程序，至少應包括完整之監控型態、參數設定、金額門檻、預警案件與監控作業之執行情序與監控案件之檢視程序及申報標準，並將其書面化。
- 五、前款機制應予測試，測試面向包括：
 - (一)內部控制流程：檢視帳戶及交易監控機制之相關人員或單位之角色與責任。
 - (二)輸入資料與對應之系統欄位正確及完整。
 - (三)偵測情境邏輯。
 - (四)模型驗證。

(五)資料輸出。

- 六、信用部發現或有合理理由懷疑客戶、客戶之資金、資產或其欲/已進行之交易與洗錢或資恐等有關者，不論金額或價值大小或交易完成與否，均應對客戶身分進一步審查。
- 七、附錄所列為可能產生之疑似洗錢或資恐交易表徵，惟並非詳盡無遺，信用部應依本身資產規模、地域分布、業務特點、客群性質及交易特徵，並參照信用部內部之洗錢及資恐風險評估或日常交易資訊等，選擇或自行發展契合信用部本身之表徵，以辨識出可能為洗錢或資恐之警示交易。
- 八、前款辨識出之警示交易應就客戶個案情況判斷其合理性（合理性之判斷例如是否有與客戶身分、收入或營業規模顯不相當、與客戶本身營業性質無關、不符合客戶商業模式、無合理經濟目的、無合理解釋、無合理用途、或資金來源不明或交代不清），儘速完成是否為疑似洗錢或資恐交易之檢視，並留存檢視紀錄。經檢視非疑似洗錢或資恐交易者，應當記錄分析排除理由；如經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，不論交易金額多寡，均應依法務部調查局所定之申報格式簽報，並於專責主管核定後立即向法務部調查局申報，核定後之申報期限不得逾二個營業日。交易未完成者，亦同。
- 九、信用部就各項疑似洗錢或資恐交易表徵，應以風險基礎方法辨別須建立相關資訊系統輔助監控者。未列入系統輔助者，信用部亦應以其他方式協助員工於客戶交易時判斷其是否為疑似洗錢或資恐交易；系統輔助並不能完全取代員工判斷，信用部仍應強化員工之訓練，使員工有能力識別出疑似洗錢或資恐交易。

疑似洗錢或資恐交易申報：

- 一、各單位承辦人員發現異常交易，應立即陳報督導主管。
- 二、督導主管應儘速裁決是否確屬應行申報事項。如裁定應行申報，應立即交由原承辦人員填寫申報書（格式請至法務部調查局網站下載）。
- 三、將申報書呈經信用部(含分部)主任核定後轉送專責主管。
- 四、專責主管核定後，立即向法務部調查局申報，核定後之申報期限不得逾二個營業日。交易未完成者，亦同。
- 五、對屬明顯重大緊急之疑似洗錢或資恐交易案件之申報，應立即以傳真或其他可行方式儘速向法務部調查局申報，並立即補辦書面資料。但經法務部調查局以傳真資料確認回條（格式請至法務部調查局網站下載）確認收件者，無需補辦申報書。信用部並應留存傳真資料確認回條。

防止申報資料及消息洩露之保密規定：

- 一、疑似洗錢或資恐交易申報事項，各級人員應保守秘密，不得任意洩露。信用部並應提供員工如何避免資訊洩露之訓練或教材，避免員工與客戶應對或辦理日常作業時，發生資訊洩露情形。
- 二、本申報事項有關之文書，均應以機密文件處理，如有洩密案件應依有關規定處理。
- 三、防制洗錢專責主管、專責人員或稽核單位人員為執行職務需要，應得及時取得客戶資料與交易紀錄，惟仍應遵循保密之規定。

執行帳戶或交易持續監控之情形應予記錄，並依第十四條規定之期限進行保存。

第十條

信用部依資恐防制法第七條對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地之通報，應依下列規定辦理：

- 一、於知悉後即依法務部調查局所定之通報格式及方式，由信用部簽報專責主管核定，並向法務部調查局通報，核定後之通報期限不得逾二個營業日。
- 二、有明顯重大緊急之情事者，應立即以傳真或其他可行方式儘速辦理通報，並應

依法務部調查局所定之通報格式（格式請至法務部調查局網站下載）及方式補辦通報。但經法務部調查局以所定格式傳真回覆確認，無需補辦通報。信用部並應留存法務部調查局之傳真回覆資料。

三、信用部以每年十二月三十一日為結算基準日，應依法務部調查局所定之格式（格式請至法務部調查局網站下載）編製年度報告，記載於結算基準日當日依資恐防制法第七條所管理或持有的一切經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益，並於次年三月三十一日前提報法務部調查局備查。

前項通報紀錄、交易憑證及年度報告，應以原本方式保存五年。

第十一條 信用部於推出新產品或服務或辦理新種業務（包括新支付機制、運用新科技於現有或全新之產品或業務）前，應進行產品之洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低所辨識之風險。

第十二條 信用部對匯款相關規定：

一、新臺幣境內匯款之匯款機構，應依下列規定辦理：

（一）應採下列方式之一提供必要且正確之匯款人資訊及必要之受款人資訊：

1. 隨匯款交易提供匯款人及受款人資訊。
2. 隨匯款交易提供匯款人及受款人之帳戶號碼或可供追蹤之交易碼，並於收到受款金融機構或權責機關請求時，於三個營業日內提供匯款人及受款人資訊。但檢察機關及司法警察機關要求立即提供時，應配合辦理。
3. 單筆匯款金額未達新臺幣三萬元者，除有疑似洗錢或資恐情形外，得不確認匯款人資訊之正確性。

（二）應依農業金融機構防制洗錢辦法第十一條規定，保存下列匯款人及受款人之必要資訊：

1. 匯款人資訊應包括：匯款人姓名、扣款帳戶號碼（如無，則提供可供追蹤之交易碼）及下列各項資訊之一：
 - （1）身分證號。
 - （2）匯款人地址。
 - （3）出生日期及出生地。
2. 受款人資訊應包括：受款人姓名、受款帳戶號碼（如無，則提供可供追蹤之交易碼）。

二、信用部未能依前款規定辦理時，不得執行匯款業務

三、新臺幣境內匯款之受款機構，應依下列規定辦理：

（一）應具備以風險為基礎之政策及程序，以判斷何時執行、拒絕或暫停缺少第一款第二目必要資訊之匯款，及適當之後續追蹤行動。

（二）應依農業金融機構防制洗錢辦法第十一條規定，保存所取得之匯款人及受款人資訊。

第十三條 信用部對達一定金額以上之通貨交易申報，應依下列規定辦理：

一、應確認客戶身分並留存相關紀錄憑證。

二、信用部確認客戶身分措施，應依下列規定辦理：

（一）憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其姓名、出生年月日、住址、電話、交易帳戶號碼、交易金額及身分證明文件號碼等事項加以記錄。但如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分，惟應於交易紀錄上敘明係本人交易。

（二）交易如係由代理人為之者，應憑代理人提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其姓名、出生年月日、住址、電話、交易帳戶號碼、交易金額及身分證明文件號碼等事項加以記錄。

(三)交易如係屬臨時性交易者，應依第四條第三款規定確認客戶身分。

三、除本條第二項及第三項之情形外，應於交易完成後五個營業日內以媒體申報方式（格式請至法務部調查局網站下載），向法務部調查局申報。無法以媒體方式申報而有正當理由者，得報經法務部調查局同意後，以書面（格式請至法務部調查局網站下載）申報之。

四、向法務部調查局申報資料及相關紀錄憑證之保存，應依第十四條規定辦理。

對下列達一定金額以上之通貨交易，得免向法務部調查局申報，但仍應確認客戶身分及留存相關紀錄憑證：

一、存入政府機關、公營事業機構、受委託行使公權力之團體或個人（於受委託範圍內）、公私立學校、公用事業及政府依法設立之基金所開立帳戶之款項。

二、金融機構代理公庫業務所生之代收付款項。

三、金融機構間之交易及資金調度，但金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項，其兌現同業所開立之支票，同一客戶現金交易達一定金額以上者，仍應依規定辦理。

四、公益彩券經銷商申購彩券款項。

五、代收款項交易（不包括存入股款代收專戶之交易、代收信用卡消費帳款之交易），其繳款通知書已明確記載交易對象之姓名、身分證明文件號碼（含代號可追查交易對象之身分者）、交易種類及金額者。但應以繳款通知書副聯作為交易紀錄憑證留存。

非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金達一定金額以上之百貨公司、量販店、連鎖超商、加油站、醫療院所、交通運輸業及餐飲旅館業等，經信用部確認有事實需要者，得將名單轉送法務部調查局核備，如法務部調查局於十日內無反對意見，其後該帳戶存入款項免逐次確認與申報。信用部每年至少應審視交易對象一次。如與交易對象已無本項往來關係，應報法務部調查局備查。

對於前二項交易，如發現有疑似洗錢或資恐交易之情形時，仍應依洗錢防制法第十三條及資恐防制法第七條第三項規定辦理。

第十四條 信用部應以紙本或電子資料保存與客戶往來交易之紀錄憑證，並依下列規定辦理：

一、對國內外交易之所有必要紀錄之保存應至少保存五年。但法律另有較長保存期間規定者，從其規定。前述必要紀錄包括：

(一)進行交易的各方姓名或帳號或識別號碼。

(二)交易日期。

(三)貨幣種類及金額。

(四)存入或提取資金的方式，如以現金、支票等。

(五)資金的目的地。

(六)指示或授權的方式。

二、對達一定金額以上大額通貨交易，其確認紀錄及申報之相關紀錄，以原本方式至少保存五年。確認客戶程序之紀錄方法，由信用部依本身考量，選擇一種記錄方式。

三、對疑似洗錢或資恐交易之申報，其申報之相關紀錄憑證，以原本方式至少保存五年。

四、下列資料應保存至與客戶業務關係結束後，至少五年。但法律另有較長保存期間規定者，從其規定：

(一)確認客戶身分所取得之所有紀錄，如護照、身分證、駕照或類似之官方身分證明文件影本或紀錄。

(二)帳戶檔案。

(三)業務往來資訊，包括對複雜、異常交易進行詢問所取得之背景或目的資訊與分析資料。

五、信用部保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據。

六、信用部對權責機關依適當授權要求提供交易紀錄及確認客戶身分等相關資訊時，應確保能夠迅速提供。

第十五條 本會應依其規模、風險等配置適足之防制洗錢及打擊資恐專責人員及資源，並由總幹事指派高階主管一人擔任專責主管，賦予協調監督防制洗錢及打擊資恐之充分職權，及確保該等人員及主管無與其防制洗錢及打擊資恐職責有利益衝突之兼職。

前項專責主管掌理下列事務：

一、督導洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之規劃與執行。

二、協調督導全面性洗錢及資恐風險辨識及評估之執行。

三、監控與洗錢及資恐有關之風險。

四、發展防制洗錢及打擊資恐計畫。

五、協調督導防制洗錢及打擊資恐計畫之執行。

六、確認防制洗錢及打擊資恐相關法令之遵循，包括全國農業金庫所定並經農業部准予備查之相關範本或自律規範。

七、督導向法務部調查局進行疑似洗錢及資恐交易申報及資恐防制法指定對象之財物或財產上利益及其所在地之通報事宜。

第一項專責主管應至少每半年向理事會及監事會報告，如發現有重大違反法令時，應即時向理事會、監事會及總幹事報告。

第十六條 信用部(含分部)應指派資深管理人員擔任督導主管，負責督導所屬信用部(含分部)執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜，及依「農業金融機構防制洗錢與打擊資恐內部控制及稽核制度實施辦法」相關規定辦理自行查核之情形。

本會稽核人員應依規定辦理下列事項之查核，並提具查核意見：

一、洗錢及資恐風險評估與防制洗錢及打擊資恐計畫是否符合法規要求並落實執行。

二、防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性。

本會稽核人員之職責：

一、應依據所訂內部管制措施暨有關規定訂定查核事項，定期辦理查核，並測試防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性及信用部營運之風險管理品質。

二、查核方式應涵蓋獨立性交易測試，包括就信用部評估之高風險產品、客戶及地域，篩選有關之交易，驗證已有效執行防制洗錢及打擊資恐相關規範。

三、發現執行該項管理措施之疏失事項，應定期簽報專責主管陳閱，並提供員工在職訓練之參考。

四、查獲故意隱匿重大違規事項而不予揭露者，應由本會權責單位適當處理。

總幹事應督導信用部(含分部)審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形，由理事長、總幹事、稽核人員、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，並提報理事會通過，於每會計年度終了後三個月內將該內部控制制度聲明書內容揭露於本會網站，並於農業部指定網站辦理公告申報。

第十七條 信用部應確保建立高品質之員工遴選及任用程序，包括檢視員工是否具備廉正品格，及執行其職責所需之專業知識。

本會之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及信用部(含分部)督導主管應於

充任後三個月內符合下列資格條件之一，信用部並應訂定相關控管機制，以確保符合規定：

- 一、曾擔任專責之法令遵循或防制洗錢及打擊資恐專責人員三年以上者。
- 二、參加農業部認可機構或全國農業金庫所舉辦二十四小時以上課程，並經考試及格且取得結業證書者。
- 三、取得農業部認可機構舉辦之國內或國際防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者。

本會之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及信用部(含分部)督導主管，每年應至少參加農業部認可機構或全國農業金庫所舉辦或經第十五條第一項專責主管同意之內部或外部訓練單位所辦十二小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練，訓練內容應至少包括新修正法令、洗錢及資恐風險趨勢及態樣。當年度取得農業部認定機構舉辦之國內或國際防制洗錢及打擊資恐專業人員證照者，得抵免當年度之訓練時數。

本會理事、監事、總幹事、稽核人員及信用部業務人員，應依其業務性質，每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使其瞭解所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職責應有之專業。

員工有下列情形之一者，應對其經辦事務予以抽查，必要時可洽請稽核單位協助：

- 一、員工奢侈之生活方式與其薪資所得顯不相當。
- 二、員工已排定休假而無故不休假。
- 三、員工無法解釋其自有帳戶之大額資金進出。

員工有下列對防制洗錢或打擊資恐有功之具體事蹟者，應給予適當獎勵：

- 一、員工發現有疑似洗錢或資恐案件，並依據洗錢防制相關規定申報，對檢警單位防範或偵破犯罪有貢獻者。
- 二、員工參加國內外防制洗錢或打擊資恐相關業務講習，成績優良或蒐集國外法令研提對信用部防制洗錢或打擊資恐活動具有價值之資料者。

職前及在職訓練得採下列方式辦理：

- 一、職前訓練：信用部新進員工之訓練至少應安排若干小時以上有關洗錢防制、資恐防制法令及金融從業人員法律責任訓練課程，使新進員工瞭解相關規定及責任。

二、在職訓練：

(一)初期之法令宣導：洗錢防制法、資恐防制法施行或修正後，應於最短期間內對員工實施法令宣導，介紹洗錢防制法、資恐防制法及其有關法令，並講解本會之相關配合因應措施，有關事宜由專責主管負責規劃後，交由員工訓練單位負責辦理。

(二)平日之在職訓練：

1. 員工訓練單位應每年定期安排有關之訓練課程提供員工研習，以加強員工之判斷力，落實防制洗錢及打擊資恐之功能，並避免員工違法，本訓練得於其他專業訓練班中安排適當之有關課程。
2. 有關訓練課程除由信用部培訓之講師擔任外，並得視實際需要延聘學者專家擔綱。
3. 訓練課程除介紹相關法令外，並應輔以實際案例，使員工充分瞭解洗錢及資恐之特徵及可疑交易之類型，俾助於發覺「疑似洗錢或資恐之交易」。
4. 專責主管應定期瞭解員工參加訓練之情形，對於未曾參加者，應視實際需要督促其參加有關之訓練。
5. 除信用部內部之在職訓練外，信用部亦得選派員工參加外部訓練機構所舉辦

之訓練課程。

(三)專題演講：為更充實員工對洗錢防制法及資恐防制法令之確認，本會得邀請學者專家蒞會演講。

第十八條 其他應注意事項：

一、客戶有下列情形應婉拒服務，並報告直接主管：

- (一)當被告知依法必須提供相關資料確認身份時，堅不提供相關資料。
- (二)任何個人或團體強迫或意圖強迫信用部員工不得將交易紀錄或申報表格建檔。
- (三)意圖說服員工免去完成該交易應填報之資料。
- (四)探詢逃避申報之可能性。
- (五)急欲說明資金來源清白或非進行洗錢。
- (六)堅持交易必須馬上完成，且無合理解釋。
- (七)客戶之描述與交易本身顯不吻合。
- (八)意圖提供利益於員工，以達到信用部提供服務之目的。

二、信用部兼營其他業務時，亦應適用與該業務有關之防制洗錢及打擊資恐注意事項範本，如信用部兼營票券業務，即應適用票券商防制洗錢及打擊資恐注意事項範本。

第十九條 信用部於農業部或受委託查核者執行「農業金融機構防制洗錢與打擊資恐內部控制及稽核制度實施辦法」第十條規定之查核時，應提示有關帳簿、文件、電子資料檔或其他相關資料。前開資料儲存形式不論係以書面、電子檔案、電子郵件或任何其他形式方式儲存，均應提供，不得以任何理由規避、拒絕或妨礙查核。

第二十條 本注意事項經理事會通過後實施，並應定期檢討，修改時亦同。

- 一、本指引依「農業金融機構防制洗錢與打擊資恐內部控制及稽核制度實施辦法」訂定，以防制洗錢及打擊資恐為目的，內容涵括本會信用部(以下簡稱信用部)如何辨識、評估各項業務之洗錢及資恐風險，以及制訂防制洗錢及打擊資恐計畫等面向，作為執行之依據。
- 二、信用部之內部控制制度，應經理事會通過；修正時，亦同。其內容並應包括針對洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關書面政策及程序，以及依據風險評估結果而訂定之防制洗錢及打擊資恐計畫，並定期檢討。

風險基礎之方法 (risk-based approach) 旨在協助發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施，以利信用部決定其防制洗錢及打擊資恐資源之配置、建置其內部控制制度、以及訂定和執行防制洗錢及打擊資恐計畫應有之政策、程序及控管措施。

信用部業務具多樣性，如消費金融業務、企業金融業務及一般存匯業務等，不同業務伴隨之洗錢及資恐風險亦有所不同。信用部於評估與抵減其洗錢及資恐曝險時，應將上開業務差異性納入考量。

本指引所舉例之各項說明與附錄並非強制性規範，信用部之風險評估機制應與其業務性質及規模相當。對較小型或業務較單純之信用部，簡單之風險評估即足夠；惟對於產品與服務較複雜之信用部、提供廣泛多樣之產品、或其客戶群較多元者，則需進行較高度的風險評估程序。

- 三、信用部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估項目，以進一步管控、降低或預防該風險。

具體的風險評估項目應至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付管道等面向，並應進一步分析各風險項目，以訂定細部的風險因素。

(一) 地域風險：

- 1、信用部應識別具較高洗錢及資恐風險的區域。
- 2、於訂定高洗錢及資恐風險之區域名單時，信用部(含分部)得依據其實務經驗或參照附錄，並考量個別需求，以選擇適用之參考依據。

(二) 客戶風險：

- 1、信用部應綜合考量個別客戶背景、職業與社會經濟活動特性、地域、以及非自然人客戶之組織型態與架構等，以識別該客戶洗錢及資恐風險。
- 2、於識別個別客戶風險並決定其風險等級時，信用部得依據以下風險因素為評估依據：
 - (1)客戶之地域風險：依據信用部所定義之洗錢及資恐風險的區域名單，決定客戶國籍與居住國家的風險評分。
 - (2)客戶職業與行業之洗錢風險：依據信用部所定義之各職業與行業的洗錢風險，決定客戶職業與行業的風險評分。高風險行業如從事密集性現金交易業務、或屬易被運用於持有個人資產之公司或信託等。
 - (3)個人客戶之任職機構。
 - (4)客戶開戶與建立業務關係之管道。
 - (5)首次建立業務關係之往來金額。
 - (6)申請往來之產品或服務。
 - (7)客戶是否有其他高洗錢及資恐風險之表徵，如客戶留存地址與信用部相距過遠而無法提出合理說明者、客戶為具隱名股東之公司或可發行無記名股票之公司、法人客戶之股權複雜度，如股權架構是否明顯異常或相對其業務性質過度複雜等。

(三) 產品及服務、交易或支付管道風險：

- 1、信用部應依據個別產品與服務、交易或支付管道的性質，識別可能會為其帶來較高的洗錢及資恐風險者。

2、信用部應於推出新產品或辦理新種業務（包括新支付機制、運用新科技於現有或全新之產品或業務）前，應進行洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施，以降低所辨識之風險。

3、個別產品與服務、交易或支付管道之風險因素舉例如下：

(1)與現金之關聯程度。

(2)建立業務關係或交易之管道，包括是否為面對面交易及是否為電子銀行等新型態支付工具等。

(3)是否為高金額之金錢或價值移轉業務。

(4)匿名交易。

(5)收到款項來自於未知或無關係之第三者。

四、信用部應建立不同之客戶風險等級與分級規則。

就客戶之風險等級，至少應有兩級（含）以上之風險級數，即「高風險」與「一般風險」兩種風險等級，作為加強客戶審查措施及持續監控機制執行強度之依據。若僅採行兩級風險級數之信用部，因「一般風險」等級仍高於本指引第五點與第七點所指之「低風險」等級，故不得對「一般風險」等級之客戶採取簡化措施。

信用部不得向客戶或與執行防制洗錢或打擊資恐義務無關者，透露客戶之風險等級資訊。

五、除外國政府之重要政治性職務人士與受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體，及依資恐防制法指定指定制裁之個人、法人或團體，應直接視為高風險客戶外，信用部得依自身之業務型態及考量相關風險因素，訂定應直接視為高風險客戶之類型。

信用部得依據完整之書面風險分析結果，自行定義可直接視為低風險客戶之類型，而書面風險分析結果須能充分說明此類型客戶與較低之風險因素相稱。

六、對於新建立業務關係的客戶，信用部應在建立業務關係時，確定其風險等級。

對於已確定風險等級之既有客戶，信用部應依據其風險評估政策及程序，重新進行客戶風險評估。

雖然信用部在建立業務關係時已對客戶進行風險評估，但就某些客戶而言，必須待客戶透過帳戶進行交易，其全面風險狀況才會變得明確，爰此，信用部應依重要性及風險程度，對現有客戶身分資料進行審查，並於考量前次執行審查之時點及所獲得資料之適足性後，在適當時機對已存在之往來關係進行審查及適時調整客戶風險等級。上開適當時機至少應包括：

(一) 客戶加開帳戶或新增業務往來關係時。

(二) 依據客戶之重要性及風險程度所定之定期客戶審查時點。

(三) 得知客戶身分與背景資訊有重大變動時。

(四) 經申報疑似洗錢或資恐交易等，可能導致客戶風險狀況發生實質性變化的事件發生時。

信用部應定期檢視其辨識客戶及實質受益人身分所取得之資訊是否足夠，並確保該等資訊之更新，特別是高風險客戶，應至少每年檢視一次。

七、信用部應依據已識別之風險，建立相對應的管控措施，以降低或預防該洗錢風險；信用部應依據客戶的風險程度，決定適用的管控措施。

對於風險之管控措施，應由信用部依據其風險防制政策及程序，針對高風險客戶與具特定高風險因子之客戶採取不同的管控措施，以有效管理和降低已知風險，舉例說明如下：

(一) 進行加強客戶審查措施(Enhanced Due Diligence)，例如：

1、取得開戶與往來目的之相關資料：預期帳戶使用狀況（如預期交易之金額、目的及頻率）。

2、取得個人客戶財富來源、往來資金來源及去向、資產種類與數量等資訊。其中資金來源如為存款，應進一步瞭解該存款之來源。

- 3、取得法人、團體或信託之受託人客戶進一步之商業資訊：瞭解客戶最新財務狀況、商業活動與業務往來資訊，以建立其資產、資金來源及資金去向。
- 4、取得將進行或已完成交易之說明與資訊。
- 5、依據客戶型態進行實地或電話訪查，以確認客戶之實際營運情形。

(二) 在建立或新增業務往來關係前，應依信用部內部風險考量，所訂核准層級之高階管理人員同意。

(三) 增加進行客戶審查之頻率。

(四) 對於業務往來關係應採取強化之持續監督。

除有本範本第六條第一項第三款但書情形者，對於較低風險情形，得由信用部依據其風險防制政策及程序，採取簡化措施。簡化措施應與其較低風險因素相稱，簡化措施得採行如下：

(一) 降低客戶身分資訊更新之頻率。

(二) 降低持續性監控之等級，並以合理的金額門檻作為審查交易之基礎。

(三) 從交易類型或已建立業務往來關係可推斷其目的及性質者，得無須再針對瞭解業務往來關係之目的及其性質，蒐集特定資訊或執行特別措施。

八、信用部應建立定期之全面性洗錢及資恐風險評估作業並製作風險評估報告，使管理階層得以適時且有效地瞭解信用部所面對之整體洗錢與資恐風險、決定應建立之機制及發展合宜之抵減措施。

信用部應依據下列指標，建立定期且全面性之洗錢及資恐風險評估作業：

(一) 業務之性質、規模、多元性及複雜度。

(二) 目標市場。

(三) 信用部交易數量與規模：考量信用部一般交易活動與其客戶之特性等。

(四) 高風險相關之管理數據與報告：如高風險客戶之數目與比例；高風險產品、服務或交易之金額、數量或比例；客戶之國籍、註冊地或營業地、或交易涉及高風險地域之金額或比例等。

(五) 業務與產品，包含提供業務與產品予客戶之管道及方式、執行客戶審查措施之方式，如資訊系統使用的程度以及是否委託第三人執行審查等。

(六) 內部稽核與監理機關之檢查結果。

信用部於進行前項之全面性洗錢及資恐風險評估作業時，除考量上開指標外，建議輔以其他內部與外部來源取得之資訊，如：

(一) 信用部內部管理階層所提供的管理報告。

(二) 國際防制洗錢組織與他國所發布之防制洗錢及打擊資恐相關報告。

(三) 主管機關發布之洗錢及資恐風險資訊。

信用部之全面性洗錢及資恐風險評估結果應做為發展防制洗錢及打擊資恐計畫之基礎；信用部應依據風險評估結果分配適當人力與資源，採取有效的反制措施，以預防或降低風險。

信用部有重大改變，如發生重大事件、管理及營運上有重大發展、或有相關新威脅產生時，應重新進行評估作業。

信用部應於完成或更新風險評估報告時，將風險評估報告提報理事會通過後，陳報地方主管機關層轉農業部備查。

疑似洗錢或資恐交易態樣

一、產品/服務—存提匯款類

- (一)同一帳戶在一定期間內之現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
- (二)同一客戶在一定期間內，於其帳戶辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達特定金額以上者。
- (三)同一客戶在一定期間內以每筆略低於一定金額通貨交易申報門檻之現金辦理存、提款，分別累計達特定金額以上者。
- (四)客戶突有達特定金額以上存款者（如將多張本票、支票存入同一帳戶）。
- (五)不活躍帳戶突有達特定金額以上資金出入，且又迅速移轉者。
- (六)客戶開戶後立即有達特定金額以上款項存、匯入，且又迅速移轉者。
- (七)存款帳戶密集存入多筆款項達特定金額以上或筆數達一定數量以上，且又迅速移轉者。
- (八)客戶經常於數個不同客戶帳戶間移轉資金達特定金額以上者。
- (九)客戶經常以提現為名、轉帳為實方式處理有關交易流程者。
- (十)客戶每筆存、提金額相當且相距時間不久，並達特定金額以上者。
- (十一)客戶經常代理他人存、提，或特定帳戶經常由第三人存、提現金達特定金額以上者。
- (十二)客戶一次性以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本會支票、存放同業支票、匯票）、申請旅行支票，其合計金額達特定金額以上者。
- (十三)客戶結購或結售達特定金額以上外幣現鈔、旅行支票者。
- (十四)客戶經常性地將小面額鈔票兌換成大面額鈔票，或反之者。
- (十五)在短時間內，多個客戶網銀交易透過同一電腦 IP 位址辦理，且密集轉入相同收款帳號累積達特定金額。

二、產品/服務—授信類

- (一)客戶突以達特定金額之款項償還放款，而無法釋明合理之還款來源者。
- (二)客戶利用大量現金、約當現金、高價值商品、或不動產等，或使用無關連之第三方的資金、資產或信用，作為擔保品或保證申請貸款者。
- (三)以現金、約當現金或易於變現之資產所擔保之貸款發生違約事件，意圖使信用部處分擔保品。

三、產品/服務—保管箱類

- (一)客戶異常頻繁使用保管箱業務，如頻繁開啟保管箱或另行租用多個保管箱者。
- (二)客戶夥同數人開啟保管箱，或非原租用人頻繁開啟保管箱者。

四、產品/服務—其他類

- (一)以個人帳戶處理使領館、外交辦事處或官方公務；或以使領館、外交辦事處或官方帳戶支付外國公民的個人支出(例如大學生的日常支出)。

五、異常交易活動/行為—交易行為類

- (一)頻繁利用旅行支票或外幣支票之達特定金額以上交易而無正當原因、或以巨額（數千萬元）金融同業支票開戶但疑似洗錢或資恐交易者。
- (二)電視、報章雜誌或網際網路等媒體即時報導之特殊重大案件，該涉案人在信用部從事之存款、提款或匯款等交易，且交易顯屬異常者。
- (三)數人夥同至信用部辦理存款、提款或匯款等交易者。

六、異常交易活動/行為—客戶身分資訊類

- (一)客戶具「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法」、「農會漁會信用部防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」、或其他無法完成確認身分相關規定程序之情形者。
- (二)同一地址有大量客戶註冊、居住者經常變更，或地址並非真實居住地址。

七、資恐類

- (一)交易有關對象為農業部函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體者；或國際組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資恐有關聯者。
- (二)在一定期間內，年輕族群客戶提領或轉出累計達特定金額以上，並轉帳或匯款至軍事及恐怖活動頻繁之熱門地區、或至非營利團體累計達特定金額以上，並立即結束往來關係或關戶。