

防制洗錢及打擊資恐工作現地查核表

受訪地政士 / 不動產經紀業名稱：

A 內部控制及稽核制度	
1. 是否建置內部控制及稽核制度	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 內部控制及稽核制度是否包含以下主要元素	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
法遵/專責人員	<input type="checkbox"/> 包含部分
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	

A.1 法遵/專責人員	
1. 是否指派法遵/專責人員？ 姓名：	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 法遵/專責人員是否曾接受訓練？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3. 法遵/專責人員沒有犯罪紀錄或未確定之刑事訴訟？	<input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 有
4. 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
5. 可疑活動是否向法遵/專責人員報告？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 是否將該策略或作業程序通報員工知悉？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3. 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) ？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 包含部分
4. 內部控制是否注意員工有無犯罪記錄？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
5. 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措施	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 是否做成書面稽核紀錄？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3. 稽核/審查是否全面？(例如檢視所有項目)	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
4. 上次實施稽核/審查人員：	

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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3. 是否有對新產品、新服務及新科技進行風險評估？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
4. 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。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
5. 風險評估及控制措施是否通報員工知悉？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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？)	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 是否至少每 2 年提供 1 次教育訓練？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3. 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 下列情況是否有實施客戶審查	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
(1) 進行不動產買賣交易時	
(2) 建立業務關係時	
(3) 有洗錢/資恐風險時	
(4) 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) ?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 對自然人進行身分確認方式是否正確 (詳抽核清單) ?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3. 對法人及信託進行身分確認方式是否正確 (詳抽核清單) ?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
4. 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) ?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
5. 是否辨識及確認被授權人之身分 ?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
6. 如無法進行客戶審查，是否應終止交易及業務關係 ?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 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) ?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3. 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
4. 是否就業務關係進行加強持續監控？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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) ?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 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) ?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

B.6 持續監控

1. 是否對業務關係進行監控？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 是否有建立監控指標？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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）？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 可疑交易報告是否附上案件相關之文件？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3. 申報單位有相關程序確保可疑交易申報資訊不會洩漏？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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？（對於法務部公告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）	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2. 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？	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 無此類客戶

註：本表可由主辦機關視業務需要酌予調整，填報時應以當年度主辦機關查核通知函為準。

查核結果或建議事項：

受訪代表：

查核人員：

日期： 年 月 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)					

註：本表可由主辦機關視業務需要酌予調整，填報時應以當年度主辦機關查核通知函為準。