

型塑期貨業防制洗錢文化，舉辦「洗錢防制專題研討會」

107年6月刊會訊報導



為因應今（107）年11月接受亞太防制洗錢組織(APG)第三輪相互評鑑，並強化期貨業對防制洗錢及打擊資恐之重視與瞭解，進而型塑期貨業防制洗錢文化，於5月25日舉辦「洗錢防制專題研討會」，邀請理事、監事及期貨業董事長、總經理與高階主管共126人參加，並獲得熱烈迴響。

廩理事長表示今年底APG來臺灣進行實地評鑑，評鑑結果相當重要，對國際金融發展及經貿往來效率影響很大，公會特別舉辦「防制洗錢」專題研討會，邀請資誠聯合會計師事務所紀淑梅會計師進行專題演講，希望各公司董事長、總經理等高階主管人員重視並支持對防制洗錢及打擊資恐相關作業，為順利通過評鑑及提升洗錢防制及打擊資恐效能而努力。當天主管機關派員蒞臨指導，期貨管理組羅科長表示防制洗錢及打擊資恐工作需要長期努力，凝聚共識並投入人力物力，以型塑期貨業防制洗錢文化。

資誠聯合會計師事務所紀淑梅會計師專題演講首先介紹國際防制洗錢/打擊資恐（AML/CFT）之法遵趨勢為瞭解風險所在、重視預防措施，美國與臺灣法遵文化差異在於美國法令遵循重視程序論，法令遵循是全公司由上而下各部門所有人的責任，臺灣法令遵循是結果論於業務進行後再看是否合乎規定。各公司須了

解AML/CFT主要規範要求、APG國際評鑑要項以及AML/CFT的四大支柱（獨立法遵人員、內控制度-政策-程序-控制、持續性的員工教育訓練、第三方獨立驗證）及三道防線（掌管風險、監督風險、提供獨立確認）之遵循重點。

紀會計師接著說明進行帳戶交易持續監控時需以風險為基礎建置合理有效之參數設定、金額門檻及建置並測試管控系統以達到即時且正確地偵測識別出疑似洗錢及資恐交易，對於警示訊息產生後之後續處理流程（是否將疑似洗錢交易申報法務部調查局之評估與核准）之紀錄予以保存。最後紀會計師以國際實地相互評鑑、美國與臺灣主管機關金融檢查缺失案例及AML/CFT各項作業常見缺失，以實例來說明金融機構應如何落實執行及應有的因應措施。