ACAMS® 第十一屆台灣《加強防制洗錢 / 打擊金融犯罪實用工具和技巧》地區會議

1

ACAMS® 台灣金融研訓院 Taiwan Academy of Banking and Finance

第十一屆台灣
《加強防制洗錢 / 打擊金融犯罪實用工具和技巧》地區會議

從盡職調查看加強盡調與實質受益人，及在交易監控上的運用

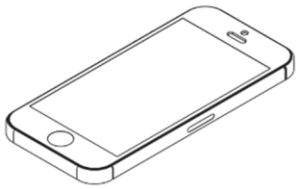
16 Jan 2020

Moderator主持人：
Joyce Hsu, CAMS-FCI, AML Director – North Asia, **ACAMS**
公認反洗錢師協會 北亞區反洗錢合規策略總監 許朧方 (CAMS-FCI)

Speakers 講者：
Nadia Chen, Board Committee Member, **ACAMS Taiwan Chapter**, Chairperson, Female Leadership Committee, **Taiwan Listed Companies Association**
ACAMS台灣反洗錢推廣協會 理事成員 **台灣上市櫃公司協會** 女性領導人委員會 召集人 陳淑娟
SHANG Yu Ying, CAMS, Vice President, **CTBC Bank**
中國信託商業銀行 法令遵循處協理 尚玉瑛 (CAMS)

2

Go to www.menti.com and use the code **38 62 27**



www.menti.com

1 Grab your phone

2 Go to www.menti.com
OR
Scan the QR code

3 Use the code **38 62 27**

陳淑娟 Nadia Chen
台灣上市櫃公司協會 | 召集人 – 女性領導委員會
台灣反洗錢推廣協會 | 理事

Question 1

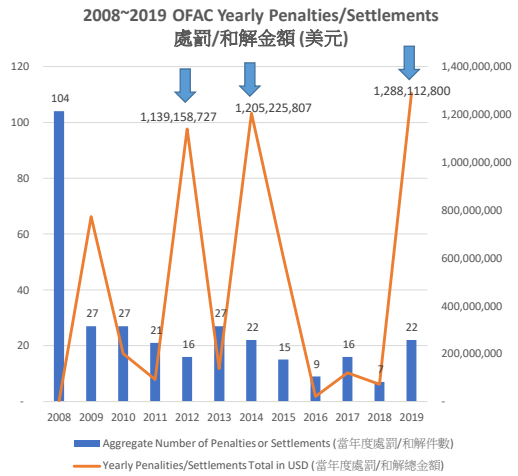
過去十年, OFAC處罰及和解總金額屢創新高, 截至2019年10月底止, OFAC裁罰及和解總金額達到多少美元?

Over the past ten years, the total amount of OFAC penalties and settlements has reached record highs. As of the end of October 2019, how much has the total amount of OFAC penalties and settlements reached?

a. 達到5億美元 USD 500 million
b. 達到8億美元 USD 800 million
c. 達到10億美元 USD 1 billion
d. 達到12億美元 USD 1.2 billion

過去12年美國OFAC監管執法行動概況

Detailed Penalties Information (年份)	Aggregate Number of Penalties or Settlements (當年度處罰/和解件數)	Yearly Penalties/ Settlements Total in USD (當年度處罰/和解總金額)
2008	104	3,504,533
2009	27	772,442,861
2010	27	200,735,996
2011	21	91,650,055
2012	16	1,139,158,727
2013	27	137,075,560
2014	22	1,205,225,807
2015	15	599,705,997
2016	9	21,609,315
2017	16	119,527,845
2018	7	71,510,561
2019	22	1,288,112,800
2008~2019	313	11,297,015,581



(截至10月底, 2019年前十月的處罰及和解總金額已超過2012年及2014年的年度總金額)

資料來源:美國財政部

2019年OFAC裁罰列表

Detailed Penalties Information (年份)	Institutions (機構)	Aggregate Number of Penalties or Settlements (當年度處罰/和解件數)	Yearly Penalities/Settlements Total in USD (當年度處罰/和解總金額)
10/01/2019	The General Electric Company	1	2,718,581
09/17/2019	British Arab Commercial Bank plc	1	4,000,000
08/16/2019	Atradius Trade Credit Insurance, Inc.	1	345,315
08/06/2019	PACCAR Inc.	1	1,709,325
06/13/2019	Cubasphere	1	40,320
06/13/2019	Expedia	1	325,406
06/13/2019	Hotel Beds	1	222,705
06/07/2019	Western Union	1	401,697
05/02/2019	MID-SHIP Group	1	871,837
04/25/2019	Haverly Systems	1	75,375
04/15/2019	UniCredit Bank	3	611,023,421
04/11/2019	Acteon Group	2	441,366
04/09/2019	Standard Chartered Bank	2	657,040,033
03/27/2019	Stanley Black and Decker	1	1,869,144
02/21/2019	ZAG IP	1	506,250
02/14/2019	AppliChem	1	5,512,564
02/07/2019	KollMorgen	1	13,381
01/31/2019	e.l.f. Cosmetics	1	996,080
2019		22	1,288,112,800

CDD 盡職調查 - 1

CDD Final Rule | FinCEN.gov

- The CDD Rule, which amends **Bank Secrecy Act** regulations, aims **to improve financial transparency** and **prevent criminals and terrorists from misusing companies to disguise their illicit activities and launder their ill-gotten gains.**
- The CDD Rule clarifies and strengthens customer due diligence requirements for **U.S. banks, mutual funds, brokers or dealers in securities, futures commission merchants, and introducing brokers in commodities.**
- The CDD Rule requires these covered financial institutions **to identify and verify the identity** of the natural persons (known as beneficial owners) of legal entity customers who own, control, and profit from companies when those companies open accounts.

CDD 盡職調查 - 2

The CDD Rule has **four core requirements 四個核心要求**. It requires covered financial institutions **to establish and maintain written policies and procedures** that are reasonably designed to:

- identify and verify the identity of customers 識別並驗證客戶身分
- identify and verify the identity of the beneficial owners of companies opening accounts 識別並驗證開立公司帳戶的最終受益人身分
- understand the nature and purpose of customer relationships to develop customer risk profiles 了解客戶關係的性質及目的,以發展客戶風險背景報告
- conduct ongoing monitoring to identify and report suspicious transactions and, on a risk basis, to maintain and update customer information 進行持續監控以識別和報告可疑交易, 並在風險基礎架構上維護和更新客戶訊息

CDD 盡職調查 - 3

- With respect to the requirement to obtain beneficial ownership information, financial institutions will have to identify and verify the identity of any individual who owns 25 percent or more of a legal entity, and an individual who controls the legal entity.

Exceptive Relief:

- Ruling (FIN-2018-R004): Exceptive Relief from Beneficial Ownership Requirements for Legal Entity Customers of Rollovers, Renewals, Modifications, and Extensions of Certain Accounts
- Ruling (FIN-2018-R003): Extension of Limited Exception from Beneficial Ownership Requirements for Legal Entity Customers of Certain Financial Products and Services with Rollovers and Renewals
- Ruling (FIN-2018-R002): Beneficial Ownership Requirements for Legal Entity Customers of Certain Financial Products and Services with Automatic Rollovers or Renewals
- Ruling (FIN-2018-R001): Premium Finance Cash Refunds and Beneficial Ownership Requirements for Legal Entity Customers

EDD 加強盡調 - 1

What is Enhanced Due Diligence | EDD?

加強盡職調查是一個KYC流程，它可以對現有或潛在的客戶進行更嚴格的審查，並突出顯示客戶盡職調查無法檢測到的風險。

What is the difference between CDD and EDD?

客戶盡職調查(CDD)與加強盡職調查(EDD)之間的區別在於，CDD是一種不太嚴格的驗證程序，您可以在其中獲取客戶的身份，地址並評估客戶的風險類別。 對於根據KYC風險評級系統歸類為高風險類別的客戶，則需要增強盡職調查。

EDD 加強盡調 - 2

When Enhanced Due Diligence is Needed: Example

根據FATF標準，政治風險敏感人物(PEP)是高風險客戶，因為他們所處的位置可能被濫用以進行洗錢。 正是出於這個原因，要求提供資金來源證明（SOF）。

如何確定PEP:

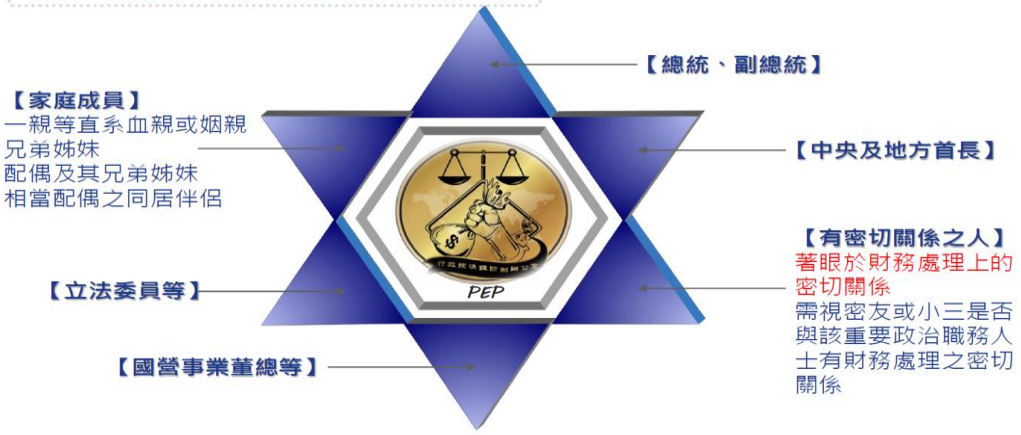
> 我們必須首先確定它們是本地還是國外PEP，然後確定其作為PEP的身份； 國會議員，政治人物，參謀長等。 然後，我們確定該PEP是否保持其當前位置。我們還必須找出他們擔任這種職務多久等等。 但是，我們必須在考慮此類PEP的反洗錢法規的同時做出EDD決定。

> EDD期間的重點是了解需要蒐集多少有關客戶的信息。 解決此問題的方法是要確保KYC風險等級分類是否合理。 確保合理的KYC風險等級評估是被用來滿足監管機構對機構組織一直以來對嚴格合規持續監管的要求。

加強審查PEP 政府清廉民安心

- PEP（Politically Exposed Person）為擔任重要政治職務人士

報紙常在講洗錢要查的密友或小三是什麼



www.amlo.moj.gov.tw

13

EDD 加強盡調 - 3

加強盡職調查的考慮因素, 大致上可以分成三類, 有些機構會根據自己的業務特性, 再作細分.

1. 它的大部分客戶是外國人或非居民。 2. 法人是個人資產持有工具或管道。 3. 如果客戶是政治人物（PEP），則其家庭成員或已知同事或往來密切的朋友。 4. 有提名股東或公司不記名股份的存在。 5. 現金密集型企業。如餐廳, 外送公司等 6. 須作EDD的風險級別由各公司的反洗錢政策以及當地法規規定。 例如有些國家會規定每日匯款金額限額。 客戶風險	1. 沒有建置適當的AML / CFT系統的國家。 例如FATF的北韓和伊朗。 2. 受到製裁和禁運或類似措施的國家：如, 俄羅斯，伊朗和北韓（美國國務院）。 3. 有些國家腐敗盛行的程度是眾所皆知的, 如, 委內瑞拉,及葉門 4. 因資助或支持恐怖活動而被列入黑名單的國家。 如, 伊朗，敘利亞和蘇丹。 5. 在其國內有被點名是提供恐怖活動或恐怖組織運作的地點。 如, 敘利亞，伊拉克和索馬里。 6. 不是FATF及其合作夥伴成員的國家。 地理風險	其他風險因素還可能包含的因素如, 提供多層次的通匯業務. 其他風險

14

EDD 加強盡調 - 4

如何執行加強盡調 **How to Conduct Enhanced Due Diligence: A Guideline**

Step 1: 採用風險基礎方法 (*Employ a Risk-Based Approach)*

Step 2: 獲得其他識別訊息 (*Obtain Additional Identifying Information)*

Step 3: 分析資金及財富來源和最終實質受益人

(*Analyze the Source of Funds / Wealth and Ultimate Beneficial Ownership)*

Step 4: 持續交易監控 (*Ongoing Transactions Monitoring)*

Step 5: 負面新聞查核 (*Adverse Media and Negative Check)*

Step 6: 進行實地訪查 (*Conduct an On-site Visit*)

Step 7: 準備做進一步審查報告 (*Draft Your Report for Further Review*)

Step 8: 制定持續的基於風險基礎監控策略 (*Develop an Ongoing Risk-Based Monitoring Strategy)*

(sources: Sum&Substance)

UBO 實質受益人 - 1

- 合規性要求在不斷發展演進，每年都會通過新的反洗錢法案。 各種規模的企業都有責任跟上不斷變化的監管環境。
- 源自1933年《證券法》的一個專業用語是“實質受益人”（UBO）。 UBO在打擊恐怖主義和防制洗錢方面起了越來越重要的作用。
- UBO是指最終從業務關係中受益的個人或實體。 例如，當某人開設一個銀行帳戶時，銀行有義務檢查開設該帳戶的人是否也是使用該帳戶的人。
- 了解您的客戶（KYC）程序和製裁篩選有助於確保UBO可以被識別並完成客戶盡職調查。
- 除UBO外，還有一些最終母公司（UPC）也要接受篩選。

UBO 實質受益人 - 2

➢對於法人實體，最終實質受益人：
> 持有實體至少25%的資本或
> 在利益相關者的年度股東大會上至少擁有實體25%的投票權，或者
> 至少是該實體資本的25%的受益人

- In the case of legal entities, the Ultimate Beneficial Owner:
- Holds at least **25%** of the entity’s capital **OR**
- Holds at least **25%** of entity’s voting rights at the AGM of stakeholders **OR**
- Is the beneficiary of at least **25%** of the entity’s capital

是否必須進行UBO篩查？

✓是的，如 Money Laundering and Terrorist Financing Act 《洗錢和恐怖主義融資法案》所述，對組織必須進行UBO篩查。 諸如銀行，房地產經紀人，投資機構，賭場，律師，公證人，會計師，貨幣兌換處，審計師，租賃公司和保險公司之類的組織都應採用UBO篩選。 (該法案第1節列出了必須遵守該法律的所有專業和組織的詳細列表。)

✓UBO篩選的**第一步是讓機構組織找到其潛在客戶的身份**。通常是要求提供/使用政府簽發的文件（例如護照）進行驗證。 當需要驗證公司的背景狀況時，也會檢查公司章程。 身份驗證的目的是確保所涉人員不屬於洗錢或恐怖分子資助計劃的一部分。

是否必須進行UBO篩查？

- ✓**第二步是執行合規檢查**。 本質上，這涉及預估UBO的風險。這可能包括檢查UBO是否在政治人物（PEP）名單，制裁名單，凍結名單上或正在接受調查。 還應考慮**是否有負面消息**。
- ✓**第三步是準備風險評估**。 機構組織必須使用客觀指標將其客戶由低到高的不同風險類別分類。 可以基於此風險評估來調整客戶篩選的性質和規模。 從本質上講，如果客戶的風險較低，那麼減少潛在風險所需的精力就更少。 對於低風險客戶，簡化篩選就足夠了。 對於中高風險客戶，需要進行更嚴格的篩選。

SHANG Yu Ying, CAMS, Vice President, **CTBC Bank**
中國信託商業銀行 法令遵循處協理 尚玉瑛 (CAMS)

FATF 銀行業以風險為本方法指引(1/2)

表 3：強化審查措施與簡化審查措施之例示

（並請參照建議第 10 項之註釋）

■ 強化審查措施（Enhanced Due Diligence，EDD）

(1) 自較廣泛或較健全之來源取得額外辨識資訊，並使用該資訊完備個別客戶風險評估。

(2) 執行額外蒐尋（如可驗證之負面媒體訊息搜尋）以完備個別客戶風險評估。

(3) 對該客戶或其實質受益人進行情報蒐集，俾對該客戶或實質受益人可能涉及犯罪活動有較佳之瞭解。

(4) 驗證業務往來關係中所涉之資金或財富來源，以確認該等資金或財富並不構成犯罪所得。

(5) 自該客戶徵提其他額外資訊，以瞭解業務關係之目的與性質。

■ 簡化審查措施（Simplified Due Diligence，SDD）

(1) 徵提較少資訊（如：不要求潛在客戶提供地址或職業資訊），及／或要求對客戶身分及業務關係目的與性質之驗證程度較低。

(2) 延後對客戶身分之驗證。

61. 初始客戶審查措施（CDD）應包括；

(1) 辨識客戶及客戶之實質受益人（如適用時）；

(2) 使用可信賴與獨立之資訊、資料或文件驗證客戶身分，至少達到法令所要求之程度；及

(3) 瞭解業務關係之目的與性質，並於較高風險情況時，徵提進一步資訊。

62. 銀行應採取相關措施，就客戶與其實質受益人姓名，比對聯合國制裁名單或其他相關制裁名單，以遵循國家與國際制裁法令。

FATF 銀行業以風險為本方法指引(2/2)

（二）持續性客戶審查措施（CDD）／監視

66. 持續性監視係指對交易進行審查，以確認該等交易是否與銀行對客戶之認知、銀行商品及業務往來關係之性質與目的相符。監視亦涉及對客戶資訊變更之辨識（如客戶之行爲、使用之商品與所從事交易之金額等），並得採取新的或額外的客戶審查措施（CDD）更新相關資訊。交易之監視是辨識潛在可疑交易之必要要件。

FATF 透明度與實質受益權指引(1/2)

15. FATF 對於法人之實質所有人之定義，應與法定所有權及控制權分別。法定所有權指自然人或法人依個別國家的法律規定擁有該法人，控制權指對法人進行相關決策及採取該等決策行動的能力，可藉由不同方式取得權力，如擁有較多數股權。然而，FATA 對實質受益人的定義超越法定所有權和控制權的範疇，進而考量最終（實際）所有權和控制權。換言之，FATF 的定義聚焦於實際擁有和得以利用該法人資本或資產的自然人及眞正能有效控制的自然人，而非法律名義上擁有或控制該法人之自然人或法人，不論該等自然人在法人中是否實際擔任職位。如某公司依法被第二家公司擁有，其實質受益人實際上爲擁有第二家公司之自然人或最終控制該公司者。同樣地，在公司登記資料爲掌握控制地位之人而實際上係代表他人者，亦不能視爲實質受益人，因其最終係被其他人用以有效控制公司之人頭。
16. 另一項 FATF 對實質受權人定義之要素爲其包涵代表進行某筆交易之自然人，即使該自然人對該客戶並無眞正或法定所有權或控制權。建議第 10 項要求對客戶關係及臨時性客戶實施客戶審查措施（CDD）即反應出差別性。FATF 對實質受益人之定義聚焦於從事交易之人，即使該交易有意規避客戶之控制權或所有權關係，但交易之利益仍被保留。

FATF 透明度與實質受益權指引(2/2)

透過所有權利益控制法人之自然人

(2) 股東獨自或透過契約、瞭解備忘錄、關係、仲介或一連串實體的方式與其他股東一起實施控制權（較大利益方法）。要強調的是，本方法涵蓋透過法定所有權、一連串的企業工具或匿名股東的方式間接控制法人的概念。間接控制權可以透過很多的方式（如股東間的協議）實施其具支配權之影響力或任命資深管理人員。因此，股東會集合起來以正式或非正式協議的方式透過某一自然人增加其控制權，或採用匿名股東的方式。各國需要考量不同種類的所有權利益及在境內出現的可能性，包括投票權或財務權。其他值得考量的因素包括公司是否發行可轉換股票，或可轉換爲投票權的未償還債務。

透過其他方式控制法人之自然人

(3) 透過其他方式實施法人控制權之自然人，如與前述在法人具控制權利益之人或擁有所有權之人有私人關係。

(4) 非透過所有權實施控制權之自然人，而係透過參與公司財務、親近的親屬關係、過去同事或契約同事關係、或公司未支付某些貸款。另外，即使從未實際行使控制權，也可假定擁有控制權，如使用及享受法人擁有之資產或自該資產得利。

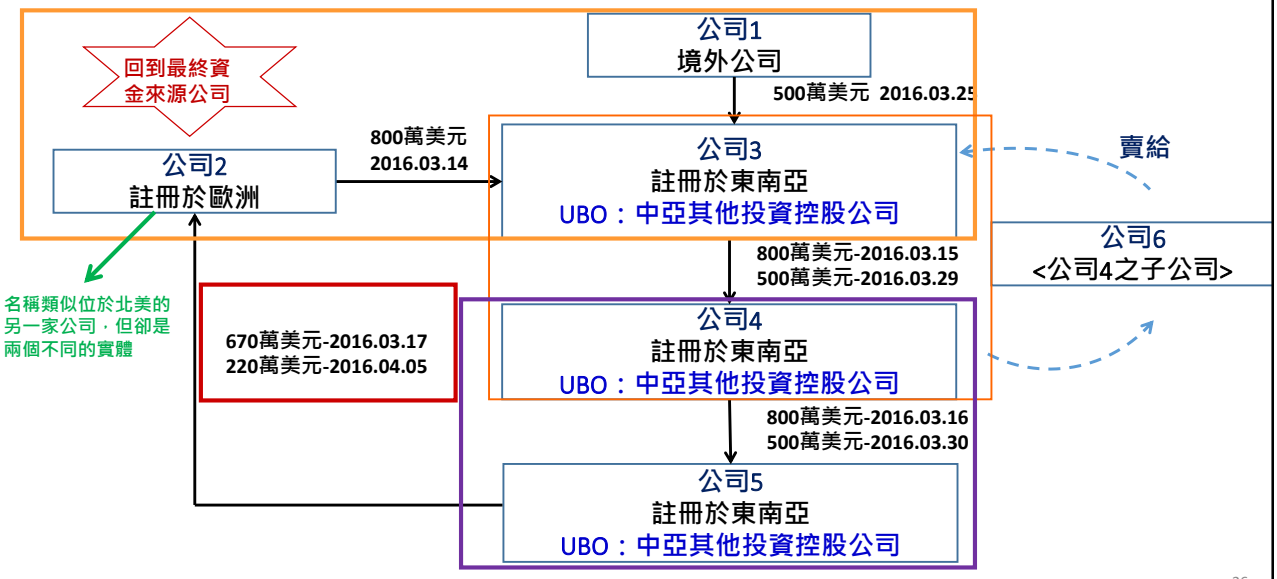
新加坡 ACIP--法人濫用手法及最佳實務方式

ACIP(AML/CFT Industry Partnership)

- ACIP為一個防制洗錢及打擊資恐的合作組織，於2017/04成立於新加坡。匯集了新加坡的金融部門、監管機構、執法機構及其他政府實體，用以共同評估、減輕重要與新興的洗錢/資恐可能面臨到的風險。
- 聯合主席是新加坡警察局商務部(CAD)及金管會(MAS)，指導小組則是由新加坡銀行協會(ABS)及8家銀行所組成；當中有許多專家工作小組依照所感興趣的領域分別研究，以提供更多專業知識及廣泛的觀點，而此篇研究是由法人工作小組所撰寫。

註：CAD為新加坡政府主要的白領犯罪調查機構

ACIP--Case study (1/2) 可疑的往返交易



ACIP--Case study (2/2) 可疑的往返交易

法人類型	私人有限公司
產業別	投資控股公司
資金管道	匯款/ 電匯
司法管轄權	新加坡(銀行帳戶)/ 東南亞國家(中介公司)/ 歐洲國家(中介公司)/ 境外公司所在地(公司1的註冊地)/ 中亞國家(最終實質受益人國籍)
攸關金融機構	商業銀行
銀行提供的服務	往來帳戶，存款
警示(Red Flags)	1. 往返交易的態樣 2. 移轉活動 3. 資金來源無法被證實 4. 交易與業務性質不相符 5. 使用類似的實體名稱 6. 多筆交易涉及到相同的UBO，卻沒有實質的經濟意義
最佳實務方式	✓ **評估並了解以下內容：** 1. 了解該交易的經濟目的 2. 要求資金來源解釋、交易目的並評估所觀察到的交易模式是否符合邏輯 3. 評估所觀察到的交易模式是否與客戶所闡述的商業模式相符 4. 評估參與交易的相關公司(擁有相同實質受益人的法人實體)是否應該有公平交易關係 ✓ **銀行應利用系統以整體化(全面)的方式取審查相關實體的交易行為(實體包含個人及法人)** ✓ **交易監控系統應該要被校準成：** 快速移轉的交易模式與往返行為應該要被hit

27

Question 2

客戶盡職調查、實質受益人、交易監控三者關係是

What is the relationship between CDD, UBO and Transaction Monitoring?

a. 各自獨立，沒有關係 **No relationship**
b. 倆倆相關 **Two of them are related**
c. 三者相互有關連且互相牽動 **All related**

28

Question 3

經您評估 貴單位在辨識實質受益人時，均了解如何辨識實質受益人?

After your evaluation, does your organization know how to identify the actual beneficiaries when identifying the actual beneficiaries?

a. 了解 **Understand**
b. 一知半解 **Partly understand**
c. 不了解 **Don't understand**

29

Question 4

客戶盡職調查、實質受益人、交易監控三者執行的時點? ?(複選)

When should we have CDD, UBO and Transaction Monitoring?

a. 依主管機關法規的規定 **In accordance with the regulations of the competent authority**
b. 依規單位內部規定時點 **Internally stipulated time**
c. 有疑慮時隨時都可以 **Anytime when in doubt**

30

Question 5

經您評估 貴單位在執行實質受益人辨識，會使用何種資訊辨識?(複選)

After your evaluation, what kind of information identification will your organization use when identifying the beneficiary?

a. 非自然人之監管機關公開網站
b. 非自然人因應法規主動申報股東之公開平台
c. 客戶提供聲明書
d. 交易
e. 環境因素(例如：負責人、地址、網址電話.....等相同)
f. 其他

31

Thank you!

Questions?

32