

7.4 打擊犯罪

7.4.1 打擊犯罪管理機制

兆豐證券遵循主管機關規範及配合兆豐金控集團一致性之要求，落實「洗錢防制法」、「資恐防制法」及「金融機構防制洗錢辦法」等規定，並督導各部門落實防制洗錢及打擊資恐相關作業包含：客戶盡職調查、交易監控及教育訓練等，建立洗錢防制監控與名單篩選系統及完善培訓洗錢防制人員。

為監督及管理各部門防制洗錢及打擊資恐業務，兆豐證券設置防制洗錢及打擊資恐委員會，並隸屬於董事會之下，由總經理擔任主任委員，且每季定期召開會議，審議須向董事會或由董事會核定之重要規章及防制洗錢及打擊資恐相關事務；而無須送董事會核定之規章及防制洗錢及打擊資恐相關事務則依分層負責表由總經理核定。委員會督導範疇包含監督相關部門防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形、審議主管機關因防制洗錢及打擊資恐相關事項裁罰兆豐證券糾正以上處分或罰鍰案件之發生原因分析及其改善方案、針對同業裁罰案例或其他重要之防制洗錢及打擊資恐相關事項，審議兆豐證券控管措施之妥適及審議防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形，並將相關結果提報董事會，2023 年共召開 4 次會議。

兆豐證券依據分層負責表之規定，由總經理負責督導各部門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，並有核定無須送董事會重要規章及防制洗錢及打擊資恐相關事項之權責，2023 年共核定 18 份防制洗錢及打擊資恐作業程序、2023 年年度防制洗錢及打擊資恐交易監控態樣門檻參數之調整、2023 年年度防制洗錢及打擊資恐法令遵循測試報告及 2025 年對各業務部門及子公司防制洗錢及打擊資恐法令遵循測試計畫。

董事會另指派法令遵循主管兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管，除每半年向董事會及監察人報告兆豐證券防制洗錢及打擊資恐執行情形，亦負責協調督導防治洗錢及打擊資恐計畫之執行及核定向法務部調查局進行疑似洗錢及資恐交易申報。又為有效督導及管理兆豐證券防制洗錢及打擊資恐作業之執行，由各分公司之經理人及部門主管擔任督導主管，並於各本部、企劃室及法遵室設置專責人員，用以執行兆豐證券防制洗錢及打擊資恐相關作業。



◆ 打擊犯罪管理架構



本委員會職掌事項如下：

- 監督相關部門防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形
- 審議主管機關因防制洗錢及打擊資恐相關事項裁罰本公司糾正以上處分或罰鍰案件之發生原因分析及其改善方案
- 針對同業裁罰案例或其他重要之防制洗錢及打擊資恐相關事項，審議本公司控管措施之妥適性
- 審議防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形報告
- 審議本公司依法令應提報董事會核定之防制洗錢及打擊資恐重要規章包含方法論
- 審議與防制洗錢及打擊資恐相關且應提報董事核定之事項

法務暨法令遵循室防制洗錢組職掌事項如下：

- 辦理防制洗錢及打擊資恐委員會相關行政庶務作業
- 辦理法令遵循測試作業
- 辦理資訊分享作業
- 辦理名單資料庫建置作業
- 辦理國家風險分級管理作業
- 辦理風險胃納限額管理作業
- 辦理疑似洗錢或資恐交易監控及申報作業
- 辦理資恐防制之通報作業
- 辦理疑似洗錢或資恐交易態樣之情境規則管理作業
- 辦理全面性洗錢及資恐風險評估報告作業
- 辦理防制洗錢及打擊資恐教育訓練之規劃作業
- 辦理防制洗錢及打擊資恐作業人員考核作業防制洗錢及打擊資恐之教育訓練規劃
- 其他規定應辦事項

7.4.2 打擊犯罪措施

兆豐證券已制定並公告 22 項防制洗錢及打擊資恐內部規章。又為督導各部門辦理防制洗錢及打擊資恐作業，兆豐證券定期辦理法遵測試及法遵風險自評，並於各部門設置專責人員協助該部門之防制洗錢及打擊資恐事務之進行。

各子公司依國內法令規範、集團一致性規範，及參酌防制洗錢金融行動工作組織 (Financial Action Task Force, FATF) 四十項建議，建置健全組織架構及政策與流程，以有效辨識及評估各項洗錢及資恐風險，並就辨識較高洗錢威脅及弱點予以控管，落實國際規範之要求，執行程序包含實體與非實體顧客盡職調查 (CDD)、資恐名單審查、重要政治性職務之人名單審查與監控、高階管理層參與高洗錢與資恐風險客戶審核等。各子公司另透過防制洗錢及打擊資恐委員會交流各子公司防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行，並且透過集團所設置之資訊分享區交流，定期分享及蒐集高風險客戶名單及疑似洗錢 / 資恐交易申報去識別化之案件等資訊。

2023 年打擊犯罪措施實施情形

措施	執行情形
辦理洗錢及資恐風險評估 (IRA)	每年至少執行一次全公司層級洗錢、資恐、資武擴及制裁風險評估作業，對風險評估結果進行量化及質化分析，並彙整風險評估報告、內部控制評估事項及改善計畫時程，由防制洗錢及打擊資恐委員會審議後向董事會報告。
建置反洗錢系統	為辨識、控管洗錢威脅及弱點，兆豐證券建置各項反洗錢系統，包含交易監控、名單掃描，以杜防洗錢及資恐交易事件發生。
客戶身分盡職調查	訂定「客戶盡職審查作業程序」、「重要政治性職務人士之辨識及控管作業程序」及「姓名及名稱檢核作業程序」，對客戶、交易對手及相關人進行身分確認及資恐名單比對，並依風險等級定期審查。另由法遵室進行交易監控集中審查，如有符合疑似洗錢及資恐態樣之客戶，經專責主管核定後通報法務部調查局。 訂定「重要政治性職務人士之辨識及控管作業程序」及「洗錢及資恐名單資料庫建置作業程序」，經外購資料庫比對非屬兆豐證券所定義之重要政治性職務人士及其關係人，應建置於白名單資料庫；經兆豐集團資訊分享所知悉或營業部門進行客戶盡職審查所發現之未建置於兆豐證券名單資料庫之重要政治性職務人士及其關係人，應建置於 PEP 資料庫。
對重要政治性職務人士 (PEPs) 等高風險客戶的政策與鑑別、定期審查及監控	訂定「客戶盡職審查作業程序」、「重要政治性職務人士之辨識及控管作業程序」及「姓名及名稱檢核作業程序」，對客戶、交易對手及相關人進行身分確認及資恐名單比對，如辨識為重要政治性職務人士或有其他高風險因子，應依「客戶風險評等及分類作業程序」由更高層級之主管核定外其審查頻率應一年一次，依「帳戶、交易持續監控及疑似洗錢或資恐交易申報作業程序」，該帳戶之交易監控如為帳戶類，應每營業日執行一次。
可疑交易申報 (STR) 集中制專案	業務部門於執行業務時，如發現客戶有明顯異常，應陳報所屬督導主管及本部主管後通報法遵室，由法遵室審查後，經專責主管核定後通報法務部調查局。 兆豐證券由法遵室進行交易監控集中審查，如有符合疑似洗錢及資恐態樣之客戶，經專責主管核定後通報法務部調查局。
法遵科技 (Regtech) 運用	交易監控系統 (包含 RPA 運用、tableau)、AML 自評系統、名單資料庫建置系統 (包含白名單資料庫、PEP 資料庫、重大負面新聞資料庫、國家風險評級資料庫及遭外部機關調查之客戶名單資料庫)

兆豐證券致力於防制洗錢及打擊資恐業務，透過每年不定期邀請內外部專家辦理洗錢防制教育訓練及相關講座課程，舉辦形式包含實體講座、數位學習、視訊訓練等，進而提升防制洗錢及打擊資恐人員之專業知識與技能，2023 年應完成法定時數之人員完訓率達 100%。

2023 年打擊犯罪相關教育訓練情形

訓練類型	受訓總時數（小時）	受訓總人次（人次）
提供線上課程及自我評估檢查	3,567	2,989
由法遵 / 法務相關人員提供面對面的訓練	493	493
由外部專業公司提供面對面的訓練	2,442	369
每年強制參與回訓課程	3,960	1,320

2023 年底具打擊犯罪證照或已通過相關測驗之情形

測驗或證照名稱	通過人數
國際反洗錢師資格認證 (CAMS)	10
洗錢防制與打擊資恐專業人員測驗	247