

辦理融資性租賃業務事業全面性洗錢及資恐風險評估

- 報告參考範本 -

修訂紀錄

日期	版本	狀態	修訂說明	核准說明

文件控管

姓名	職掌	編制單位	E-Mail	連絡電話

目錄

1.	全面性洗錢及資恐風險評估背景說明	1
2.	洗錢及資恐風險評估範圍	2
2.1.	評估期間、單位及範圍	2
2.2.	業務現況說明	2
2.3.	目標市場	2
3.	全面性洗錢及資恐風險評估方法論摘要	3
3.1.	全面性洗錢及資恐風險評估架構	3
3.2.	全面性洗錢及資恐風險評估步驟	3
3.3.	固有風險評估	4
3.4.	風險抵減措施有效性評估	4
3.5.	剩餘風險	4
4.	洗錢及資恐風險評估內容	5
4.1.	洗錢及資恐威脅與弱點分析	5
4.1.1.	洗錢及資恐威脅分析	5
4.1.2.	洗錢及資恐弱點分析	5
4.2.	全面性洗錢及資恐風險評估彙總摘要	6
4.2.1.	本次綜合固有風險評估結果為：	6
4.2.2.	本次控制環境有效性評估為：	6
4.2.3.	綜上，本次剩餘風險為：	7
4.3.	固有風險評估	7
4.3.1.	客戶風險	7
4.3.2.	國家地域風險	7
4.3.3.	產品或服務風險	8
4.3.4.	交易或支付管道風險	8
4.3.5.	綜合固有洗錢及資恐風險評估結果	9
4.4.	控制環境有效性評估	11
4.4.1.	控制環境有效性評估結果	11
4.4.2.	整體控制環境有效性等級與定義	12
4.4.3.	已採行之風險控管措施	12
4.5.	剩餘風險評估	20
5.	風險胃納	21
6.	防制洗錢及打擊資恐行動計畫	21
	附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論(作業程序)	22
	附錄二、風險胃納聲明書	60

附錄三、防制洗錢及打擊資恐行動計畫61

1. 全面性洗錢及資恐風險評估背景說明

- 1.1. 為使___股份有限公司／有限公司(以下簡稱「本公司」)管理階層得以適時且有效地瞭解於辦理融資性租賃業務事業所面對之整體洗錢與資恐風險，並決定、發展應建立之機制與合宜之抵減措施，爰依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)發布之「辦理融資性租賃業務事業防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」(以下簡稱防制洗錢內控內稽辦法)辦理___年度洗錢及資恐風險評估作業。
- 1.2. 本公司___年度洗錢與資恐風險評估作業，係貫徹風險基礎方法之精神，用以瞭解洗錢及資恐活動將如何以及在何種程度內影響本公司，甚至致生損害，進而依據風險評估結果，採行風險基礎方法，協助發展與洗錢及資恐風險相當之防制與抵減措施，以利決定防制洗錢及打擊資恐資源之配置、建置內部控制制度、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。
- 1.3. 製作本公司___年度洗錢及資恐風險評估報告(以下簡稱本報告)，並參照前述「防制洗錢內控內稽辦法」，採用下列指標，執行全面性之洗錢及資恐風險評估：
 - 1.3.1. 業務之性質、規模、多元性及複雜度。
 - 1.3.2. 目標市場。
 - 1.3.3. 交易數量與規模：考量本公司一般交易活動與其客戶之特性等。
 - 1.3.4. 各風險等級相關之管理數據與報告：如各風險客戶之數目與比例；各風險產品、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、或交易涉及各風險地域之金額或比例等。
 - 1.3.5. 業務與產品包含提供業務與產品予客戶之管道及方式、執行客戶審查之方式、資訊系統使用的程度以及是否委託第三人執行審查等。
 - 1.3.6. 內部稽核與監理機關之檢查結果。
 - 1.3.7. 國家洗錢及資恐風險評估報告(NRA)

2. 洗錢及資恐風險評估範圍

2.1. 評估期間、單位及範圍

2.1.1. 本次評估基準日為民國____年____月____日且仍為有效客戶之案件。

2.1.2. 本次洗錢及資恐風險受評估單位為(可複選)：

- 各營業單位
- 防制洗錢及打擊資恐專責人員
- 法令遵循單位
- 稽核單位
- 其他_____

2.1.3. 本報告評估業務範圍為依據評估基準日有效施行之國際會計準則辦理之融資性租賃業務且排除消費性融資性租賃。本公司辦理融資性租賃業務事業經盤點分別為以下所列不同交易模式，亦作為評估產品或服務風險類別(可複選)：

- 三方租賃
- 售後租回

2.2. 業務現況說明

2.2.1. ____年度融資性租賃業務營業額：新台幣_____萬元整。

2.2.2. 防制洗錢及打擊資恐專責人員編制架構(得複選)：

- 指派防制洗錢及打擊資恐專責主管，共_____人
- 指派防制洗錢及打擊資恐專責人員，共_____人

2.3. 目標市場

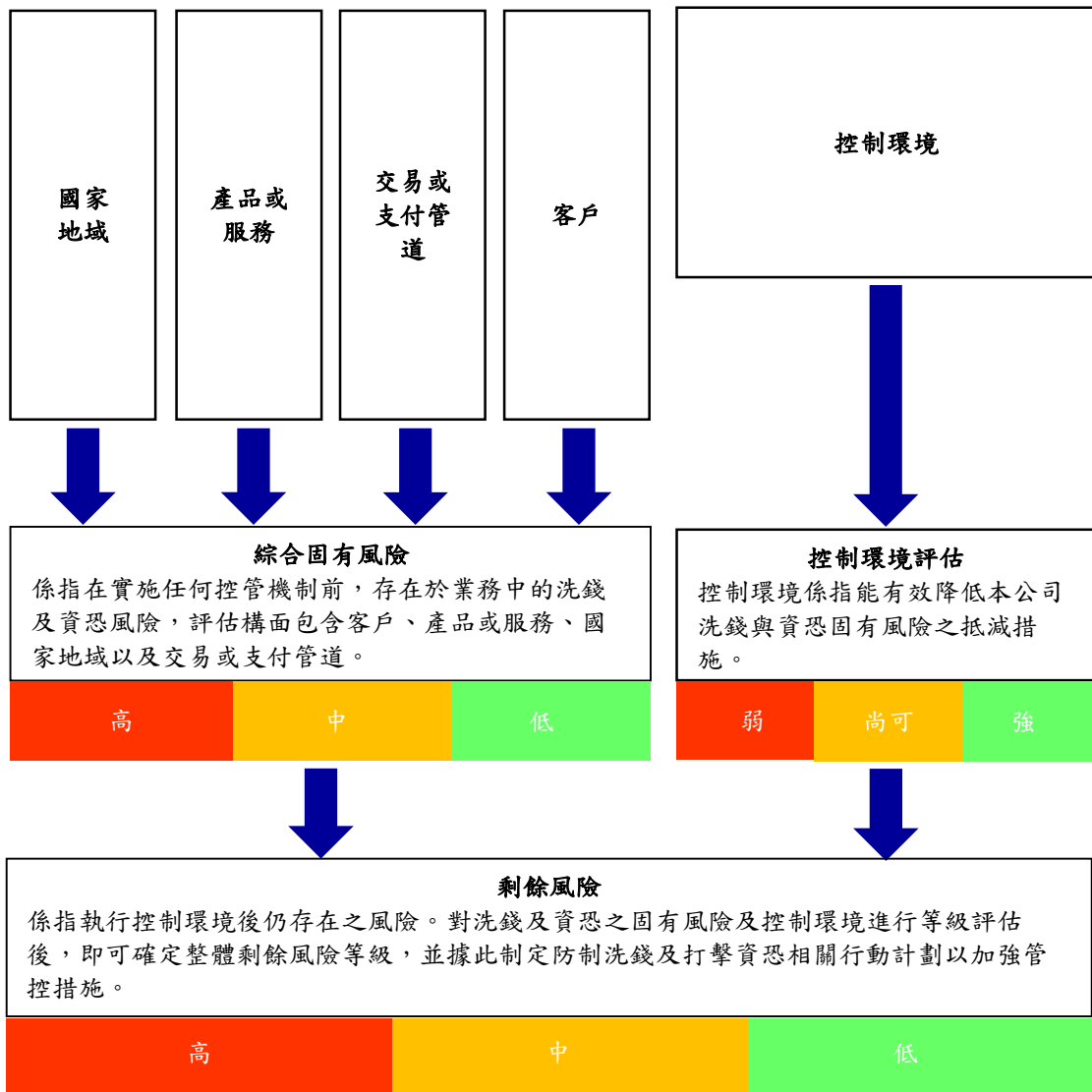
2.3.1. 本公司交易往來主要客戶群為_____。

2.3.2. 本公司未來在辦理融資性租賃業務發展方向：

_____。

3. 全面性洗錢及資恐風險評估方法論摘要

3.1. 全面性洗錢及資恐風險評估架構



(詳見附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論)

3.2. 全面性洗錢及資恐風險評估步驟

每次進行之洗錢及資恐風險評估，評估項目包含固有風險、風險抵減措施有效性及剩餘風險，評估步驟如下：

1. 固有風險評估
2. 風險抵減措施有效性評估
3. 剩餘風險

3.3. 固有風險評估

在未實施任何風險抵減措施前，對客戶、國家或地域、產品及服務、交易及支付管道四個面向評估固有風險，並各區分為三個風險等級，分別以高、中、低為對應等級。

依據四個面向之固有風險等級，評估全公司整體固有風險，區分為三個風險等級，分別以高、中、低為對應等級。

3.4. 風險抵減措施有效性評估

風險抵減措施係指能有效降低本公司洗錢與資恐固有風險之控制措施，各業務管理單位應說明上述固有風險之抵減措施，以利評估及劃分等級。風險抵減措施包含十一個控制因素評估面向，並各區分為三個風險等級，分別以弱、尚可、強為對應等級。

依據十一個控制因素評估面向有效性，判斷全公司整體風險抵減措施有效性，區分為三個有效性等級，分別以弱、尚可、強為對應等級。

3.5. 剩餘風險

剩餘風險係指執行風險抵減措施後仍存在之風險。對洗錢及資恐之固有風險及抵減措施進行等級評估後，即可確定整體剩餘風險等級，並據此制定防制洗錢及打擊資恐相關行動計畫，以加強管控措施。

4. 洗錢及資恐風險評估內容

4.1. 洗錢及資恐威脅與弱點分析

本公司欲辨識國家地域、產品或服務、交易或支付管道、與客戶四個固有風險面向中所面臨之洗錢及資恐風險，須先了解融資性租賃業可能面臨之洗錢及資恐威脅以及弱點所在。本公司分析洗錢及資恐威脅係參考 NRA 所列之非常高以及高風險洗錢威脅種類，並進一步盤點對於融資性租賃業較具影響之威脅。

另針對弱點分析，藉由本公司辦理融資性租賃業務之數量與規模、產品和服務資訊、客戶及服務活動之地理位置等，分析本公司之洗錢及資恐弱點。

4.1.1. 洗錢及資恐威脅分析

(1) 非常高風險：詐欺

本公司可能面臨融資性租賃業務相關詐欺。常見詐欺方式為犯罪者透過虛設行號以及人頭辦公室，偽造文件向出租人申請設備融資性租賃。當對方取款後，實則無購買任何設備。此交易如涉及供應商之三方租賃，往往連同供應商亦與犯罪者串通，而使犯罪者達成詐貸目標。

(2) 非常高風險：組織犯罪

組織犯罪是集團性犯案，其犯罪型態幾乎遍及各行各業，犯罪集團可利用多種國內外產業，及其集團資源，例如所經營的公司進行資金流動、移轉，確保其調度資金之能力，或以現金交易避免執法機關追查金流，跨國集團則會以人、貨、金分流方式確保交易安全及躲避查緝。

就前述詐欺活動常與組織犯罪相關，故視為融資性租賃業務洗錢風險之一。

(3) 資恐威脅

本國遭受恐怖活動機會相對較低，而屬於較易被濫用於境外資恐活動之非營利組織，為融資性租賃業務客群可能性又低，故相對整體威脅為低。惟反武擴議題上，因臺灣經貿環境屬於高度貿易依存，又地理上位處亞太區重要位置，鄰近國家中有世界經濟大國以及 FATF 高風險國家，且近期有數件反武擴個案發生。依此分析本公司反武擴威脅可能來自於提供融資性租賃設備或器具與涉及協助北韓或其他反武器擴散制裁國家之客戶。

4.1.2. 洗錢及資恐弱點分析 (各業者得依其客戶及交易狀況評估其洗錢及資恐弱點分析並與我國國家風險評估報告做連結)

在本公司之洗錢與資恐弱點部分，參考中華民國「國家洗錢及資恐風險評估報告」的評估結果。資料來源則包括如相關產業的數量與規模、產品和服務的資訊、客戶及服務活動的地理位置。評等結果分為四等分級，其中本公司所涉及之融資性租賃業務被評為中風險產業。對此，本公司藉由融

資性租賃業務之產品和服務的本質、產業活動的地理範圍及產品和服務提供的管道等辨識本公司之洗錢及資恐弱點。

就產品或服務的本質而言，融資性租賃業務非如金融機構產品與服務具多樣性，所提供產品服務為單種產品項目再與不同標的物連結，就產品業務性質屬較單純，且產品服務設計使金流無法快速進出。

就往來客戶面向而言，考量融資性租賃服務客群多屬於有融資需求的中小企業，而中小企業又屬於結構較不透明、金流複雜的客戶類型。這類客戶可能透過建立空殼公司、製造假交易的方式進而從事融資性租賃。

就產業活動地理範圍而言，本公司無法避免客戶及供應商之「國家洗錢及資恐風險評估報告」評估結果之犯罪所得主要流入流出國家。

本產品服務之交易或支付管道多採支票等票據方式進行收付款，少數有現金支付行為但非大宗交易。

綜上盤點本公司業務固有弱點之存在，不排除仍可能被有心人士利用淪為洗錢之工具。

4.2. 全面性洗錢及資恐風險評估彙總摘要

綜合固有風險	控制環境評估有效性	剩餘風險
—風險	—	—風險

4.2.1. 本次綜合固有風險評估結果為(三選一)：

- 高風險，依現有風險資料和評分及客戶易受洗錢及資恐風險的部份顯示公司內存在較高機率的洗錢及資恐風險，或威脅程度之超過可承受範圍。
- 中風險，依現有風險資料和評分及客戶易受洗錢及資恐風險的部份顯示公司內存在洗錢及資恐風險之機率一般，或威脅程度略低於承受範圍。
- 低風險，依現有風險資料和評分及客戶易受洗錢及資恐風險的部份顯示公司不太可能有洗錢及資恐風險，惟威脅程度極低。

4.2.2. 本次控制環境有效性評估為(三選一)：

- 強，代表公司對風險有控制並能減緩大部分的固有風險。
- 尚可，代表公司對風險有控制並能減緩部份的固有風險，但仍曝露在部份剩餘風險中。
- 弱，代表公司對風險控制非常薄弱，如無法即刻解決將使機構曝露在不被接受的洗錢及資恐風險之中。

4.2.3. 綜上，本次剩餘風險為(三選一)：

- 高風險，對風險控制非常薄弱，且如無法即刻解決將使曝露在不被接受的洗錢及資恐風險之中。
- 中風險，對風險有控制並能減緩部份的固有風險，但仍曝露在部份剩餘的洗錢及資恐風險中。
- 低風險，對風險有控制並能減緩大部分的固有風險。

4.3. 固有風險評估

依照上述方法論，評估本公司固有風險(客戶、國家地域、產品或服務、交易或支付管道等四面向)，各項評估內容如下。

4.3.1. 客戶風險

以下為本公司評估客戶面向固有風險結果以及相關分析：

序號	評估指標	指標結果
1	評估基準日辦理融資性租賃業務之洗錢及資恐高風險客戶數占比	___%
2	評估基準日辦理融資性租賃業務之洗錢及資恐中風險客戶數占比	___%
3	評估基準日辦理融資性租賃業務之洗錢及資恐低風險客戶數占比	___%
評估指標綜合計算(公式詳見附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論)		___%
客戶固有風險等級		___風險
客戶固有風險配分		___

- (1) 客戶風險結果：本公司整體客戶面向為「___風險」。
- (2) 客戶風險分布：本公司有效客戶數總計有___位，其中共有___名(____%)低風險客戶。___%屬於低風險客戶，___%屬於中風險客戶以及___%屬於高風險客戶。
- (3) 客戶行業風險分布情形：本公司行業為高風險者之客戶數量共計___名，占總客戶數量___%。該類客戶整體風險經評估屬於高風險之客戶共計___名，屬於中風險客戶共計___名以及屬於低風險客戶共計___名。有關行業風險類別請詳見附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論。

4.3.2. 國家地域風險

以下為本公司評估國家地域面向固有風險結果以及相關分析：

序號	評估指標	指標結果
1	評估基準日涉及洗錢及資恐高風險國家之客戶以及供應商數目占比	___%
2	評估基準日涉及洗錢及資恐中風險國家之客戶以及供應商數目占比	___%
3	評估基準日涉及洗錢及資恐低風險國家之客戶以及供應商數目占比	___%
4	評估基準日進出款項涉及洗錢及資恐高風險國家之金額占比	___%
5	評估基準日進出款項涉及洗錢及資恐中風險國家之金額占比	___%

序號	評估指標	指標結果
6	評估基準日進出款項涉及洗錢及資恐低風險國家之金額占比	___%
	評估指標綜合計算(公式詳見附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論)	___%
	國家地域固有風險等級	___風險
	國家地域固有風險配分	___

- (1) 國家地域風險結果：本公司整體國家地域面向為「___風險」。
- (2) 客戶以及供應商之國家地域風險分布情形：其中有___%註冊於高風險國家，多屬於___國。有___%則註冊於中風險國家，多屬於___國。有___%則註冊於低風險國家，多屬於___國。
- (3) 交易所涉及國家地域風險情形：本公司至評估基準日___年___月___日仍為有效客戶且屬於融資性租賃業務相關交易金額共計新台幣_____，其中有___%屬於低風險國家地域交易金額，多為___國交易金額；有___%屬於中風險國家地域交易金額，多為___國交易金額；有___%屬於高風險國家地域交易金額，多為___國交易金額。

4.3.3. 產品或服務風險

以下為本公司評估產品或服務面向固有風險結果以及相關分析：

序號	評估指標	筆數指標結果	金額指標結果
1	辦理售後租回占有所有案件之比例	___%	___%
2	辦理三方租賃占有所有案件之比例	___%	___%
	評估指標綜合計算(公式詳見附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論)		___%
	產品或服務固有風險等級		___風險
	產品或服務固有風險配分		___

- (1) 產品或服務風險結果：本公司整體產品或服務面向為「___風險」。
- (2) 產品或服務風險分布情形：
依據本公司評估方法論，三方租賃屬於高風險業務，售後租回則屬於中風險業務(請業者依據實際評估之產品風險結果進行調整)，其中售後租回業務與三方租賃業務案件數，分別占本公司融資性租賃案件數___%以及___%；案件金額方面，則分別為___%以及___%。

4.3.4. 交易或支付管道風險

以下為本公司評估交易或支付管道面向固有風險結果以及相關分析：

序號	評估指標	指標結果
1	透過銀行交易佔整體交易筆數之比例	___%
2	非透過銀行交易(如：現金)佔整體交易筆數之比例	___%
	評估指標綜合計算(公式詳見附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論)	___%
	交易或支付管道固有風險等級	___風險

- (1) 交易或支付管道風險結果：本公司整體交易或支付管道面向為「__風險」。
- (2) 交易或支付管道風險分布情形：本公司截至評估基準日__年__月__日仍為有效客戶且交易支付管道屬於(得複選)：
- 透過低風險交易支付管道進行，占本公司融資性租賃交易筆數__%，依本公司評估方法論，低風險交易支付方式為透過銀行交易。
- 透過高風險交易支付管道進行，占本公司融資性租賃交易筆數__%，依本公司評估方法論，高風險交易支付方式為非透過銀行交易(如：現金)。

4.3.5. 綜合固有洗錢及資恐風險評估結果

本公司綜合固有風險__，以下為個別固有風險評估結果摘要，詳細計算內容參照附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論：

固有風險	風險等級	分數	權重	得分
客戶	__風險	__	25%	__
國家地域	__風險	__	25%	__
產品或服務	__風險	__	25%	__
交易及支付管道	__風險	__	25%	__
綜合固有風險	__風險	__		__

註：固有風險之「得分」為各自分數乘以權重；綜合固有風險之「得分」為各個固有風險等級得分加總後分數。

(固有風險之「權重」，業者得依據自身之業務規模集複雜程度、營運策略、管理風格進行調整。)

綜合固有風險等級	綜合固有風險等級級距
低風險	$1.00 \leq X \leq 1.66$
中風險	$1.66 < X \leq 2.33$
高風險	$2.33 < X \leq 3.00$

綜合固有風險等級	綜合固有風險等級說明
低	依現有風險資料和評分及客戶易受洗錢及資恐風險的部份顯示公司不太可能有洗錢及資恐風險，惟威脅程度極低。
中	依現有風險資料和評分及客戶易受洗錢及資恐風險的部份顯示公司內存在洗錢及資恐風險之機率一般，或威脅程度略低於承受範圍。
高	依現有風險資料和評分及客戶易受洗錢及資恐風險的部份顯示公司內存在較高機率的洗錢及資恐風險，或威脅程度之超過可承受範圍。

4.4. 控制環境有效性評估

4.4.1. 控制環境有效性評估結果

依本方法論(詳見附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論)，本公司控制環境有效性評估結果為「___」，各控制項目評估結果如下表。(各項評估項目得依據各業者之業務規模及複雜程度進行調整)

控制面向	等級	等級回覆	分數
(一) 公司治理	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
(二) 認識客戶及盡職調查	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
(三) 風險評估	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
(四) 管理資訊	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
(五) 紀錄保存	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
(六) 防制洗錢及打擊資恐專責人員	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
(七) 交易申報	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
(八) 監控及調查	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
(九) 內部控制(包含政策及程序)	強(10分)		
	尚可(5分)		

控制面向	等級	等級回覆	分數
	弱(0分)		
(十) 訓練	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
(十一) 獨立測試	強(10分)		
	尚可(5分)		
	弱(0分)		
總計分數			

(「強度標準」，業者得依據自身之業務規模集複雜程度、營運策略、管理風格進行調整。)

(「等級回覆」，建議應考慮外部檢查有缺失且於評估期間未改善者，該面相有效性分數不得高於「尚可」。)

4.4.2. 整體控制環境有效性等級與定義

風險控制環境有效性等級	整體控制環境有效性總計分數級距	定義
強	$74 \leq X \leq 110$	公司對風險有控制並能減緩大部分之固有風險
尚可	$37 \leq X < 74$	公司對風險有控制並能減緩部份之固有風險，但仍暴露在部份剩餘風險中
弱	$0 \leq X < 37$	公司對風險控制非常薄弱，如無法即刻解決將暴露在未被接受之洗錢及資恐風險中

(整體控制環境有效性總計分數級距，業者得依據自身之業務規模及複雜程度、營運策略、管理風格進行調整。)

4.4.3. 已採行之風險控管措施

本公司對於評估基準日期間已採行之控制環境說明如下，對於選取「否」的部分請說明是否需發展防制洗錢及打擊資恐行動計畫，請詳見附錄三、防制洗錢及打擊資恐行動計畫。

1. 公司治理

- (1) 董事會指派管理層級人員一人擔任防制洗錢及打擊資恐專責人員，負責協調監督防制洗錢及打擊資恐之執行。

是，指派日期：__年__月__日。

否，說明：_____

(2) 防制洗錢及打擊資恐專責人員向審計委員會及董事會報告防制洗錢及打擊資恐執行情形，如有發現重大違反法令，即時向審計委員會及董事會報告。

是，制定此機制之日期：____年__月__日。

否，說明：_____

(3) 母公司對子公司執行防制洗錢及打擊資恐之情形是否有列入管理。

是，管理項目包含：

否，說明：_____

2. 認識客戶及盡職調查

(1) 至少依據外部規範所要求應辨識與驗證項目，執行建立業務時之確認客戶身分、辦理客戶審查及辨識與驗證實質受益人，並定期審查及確認客戶身分。

是，請簡述確認客戶身分、辨識與驗證實質受益人、定期審查所應執行的程序：

否，說明：_____

(2) 於確認客戶身分時或其他內部規範時機，對客戶、客戶之實質受益人、或交易有關對象，執行姓名及名稱檢核作業。檢核結果為受制裁名單或恐怖分子，訂有拒絕業務往來、暫停客戶交易、或終止契約機制。

是，請簡述檢核時機、對象與處理檢核結果之程序：

否，說明：_____

(3) 針對客戶盡職審查依據不同客戶風險予以不同審查強度。加強盡職審查包含但不限於，取得客戶資金及財富來源、取得高階管理人核准業務往來等。

是，請簡述本公司客戶風險分級制度，並簡述不同風險等級之客戶所應審查之內容不同處：

否，說明：_____

3. 風險評估

(1) 建置洗錢及資恐風險評估架構及制訂風險評估作業程序；辦理全面性洗錢及資恐風險評估並提報董事會，使管理得以適時且有效瞭解面對之風險。

是，完成建置日期：____年__月__日，董事會通過日期：
____年__月__日。

否，說明：_____

(2) 制定之風險評估作業程序至少應包括國家地域、產品或服務、交易或支付管道與客戶之面向。

是

否，說明：_____

(3) 於風險評估作業程序敘明其所考慮之風險評估方法、風險評估項目、細部風險因素、細部風險因素之明確定義、客戶風險等級級數與分級規則等。

是，請見附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論

否，說明：_____

(4) 對於推出新產品或服務或辦理新種業務前，進行洗錢及資恐風險評估，依據風險評估結果，建立相應之風險管理措施，並予以書面化。

是

否，說明：_____

4. 管理資訊

(1) 制定內部資訊共享作業程序及對運用資訊與其保密之安全防護並辦理相關教育訓練宣導資訊共享作業。

是，制定日期：____年__月__日，請見簡述相關機制或作業程序：_____

教育訓練日期：____年__月__日。

否，說明：_____

(2) 內部各產品系統之客戶基本資料經妥善整合且彼此間無不一致之處，例如：職業或所營事業或行業別、地址、財務狀況等。

是

否，說明：_____

(3) 訂定與子公司間關於防制洗錢資訊分享政策及程序。

是，制定日期：____年__月__日，請見簡述相關機制或作業程序：_____

否，說明：_____

5. 記錄保存

(1) 所制定防制洗錢及打擊資恐之相關紀錄保存規範至少包含：應以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，確保能迅速因應權責機關對相關資訊之請求，並足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據。

是，制定日期：____年__月__日

否，說明：_____

(2) 前項交易憑證與對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢或資恐交易之申報資料及相關紀錄憑證應至少保存五年。

是

否，說明：_____

(3) 確認客戶身分所取得之所有紀錄，包括文件檔案、業務往來資訊及相關分析資料，應保存至與客戶業務關係結束後五年。

是

否，說明：_____

(4) 針對紀錄之保存，建有內控機制，包括規範各單位擁有接觸或存取客戶或交易相關資料的權限(如：查詢等)及迅速提供客戶資料予權責單位等。

是，請簡述該機制：

否，說明：_____

(5) 前述保存期限如法律另有較長保存期間規定者，從其規定。

是

否，說明：_____

6. 防制洗錢及打擊資恐專責人員

(1) 設置防制洗錢及打擊資恐專責人員，且未有利益衝突之兼職。

是

否，說明：_____

(2) 防制洗錢及打擊資恐專責人員負責協調與監督防制洗錢及打擊資恐之執行，且相關防制洗錢及打擊資恐內部規定及作業程序敘明專責人員所應掌理之事務。

是，請簡述所應執掌事務：

否，說明：_____

(3) 防制洗錢及打擊資恐專責人員具備相關資格。

是

否，說明：_____

7. 交易申報

(1) 依公司疑似洗錢交易態樣所設參數值，辨識出可疑交易，加以檢視、調查、評估及處理。

是，疑似洗錢交易態樣參數值設定已於本公司_____ (文件名稱)訂定。訂定日期：__年__月__日

否，說明：_____

(2) 對可疑交易之處理，檢查人員於判斷其交易之合理性時，有足以支持可疑交易最終處理(申報或不申報)之相關書面分析。

是，請簡述調查與判斷流程：

否，說明：_____

(3) 經公司內部發現並確認為疑似洗錢或資恐之交易，係在十個營業日內向法務部調查局辦理申報。

是

否，說明：_____

(4) 對於客戶或使用者達一定金額以上之通貨交易，須確認其身分並留存交易紀錄憑證，並向法務部調查局於交易完成後五個營業日內申報。

是

否，說明：_____

8. 監控及調查

(1) 依據風險為基礎方法，建立客戶及交易監控程序，包括監控型態、參數設定、金額門檻等、且定期更新，並得利用資訊系統或報表，輔助發現疑似洗錢或資恐交易，加以調查分析。

是，作業程序訂定日期：__年__月__日，請簡述定期更新機制、是否使用系統、報表或其他人工方式進行監控，並簡述前述監控方式相關流程：

否，說明：_____

(2) 公司系統可查詢客戶所有基本資料或交易紀錄、客戶之所有審查資料(CDD 及 EDD)已完整鍵入系統、系統能擷取客戶於一段期間之所有交易等。

是

否，說明：_____

(3) 定期更新資料庫之制裁名單及洗錢、資恐高風險國家或地區名單，並據以對新舊客戶辦理姓名、名稱及高風險國家或地區檢核。

是，請簡述，資料庫或其他名單更新方式，並簡述辦理新舊客戶或其他交易對象，針對資料庫更新時之姓名及名稱檢核流程：_____

否，說明：_____

9. 內部控制(包含政策及程序)

(1) 訂有防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，並應經董事會通過；修正時亦同。

是，訂定日期：____年__月__日，董事會通過日期：____年__月__日。

否，說明：_____

(2) 內部控制制度包含就洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序。

是

否，說明：_____

(3) 依據洗錢及資恐風險、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。

是，請簡述強化措施：

否，說明：_____

(4) 監督控管防制洗錢及打擊資恐法令遵循及防制洗錢及打擊資恐計畫執行之標準作業程序

是，請填寫標準作業程序名稱與訂定日期：

否，說明：_____

(5) 對於固有風險項目評估結果為較高風險者，有訂定明確之降低風險措施，並予書面化。

是，詳見(3)

否，說明：_____

10. 訓練

- (1) 對董事、監察人、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員、業務人員、防制洗錢及打擊資恐專責人員，訂定每年所應接受之防制洗錢及打擊資恐教育訓練時數或內容。

是，請簡述本項人員應接受之課程時數及內容：

否，說明：_____

- (2) 承上題，其訓練內容與其應執行職務與所面臨之洗錢及資恐風險相關聯。

是

否，說明：_____

- (3) 訓練內容有涵蓋主管機關法規、租賃業之相關規定及作業程序(包括相關人員在執行防制洗錢及資恐職務之權責)、公司內部違規案例及主管機關裁罰案例，且主管機關新發布之法規及公司因應法規異動而修改之相關規定及作業程序皆有納入教育訓練內容。

是

否，說明：_____

11. 獨立測試

- (1) 公司所訂相關防制洗錢及打擊資恐之相關標準作業程序，已納入內部稽核/查核項目，且定期辦理查核作業及確實執行。

是，請簡述定期辦理防制洗錢及打擊資恐查核作業之機制：_____

否，說明：_____

- (2) 內部稽核/查核單位確實具備獨立性，例如未涉及辦理洗錢及資恐之風險評估、疑似洗錢表徵及相關交易金額門檻值之訂定等。

是

否，說明：_____

- (3) 內部稽核/查核單位所辦理之防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性查核除了審查內部規章外，亦包括抽樣或證實性測試程序，以驗證實際作業落實程度。

是，請簡述查核方法：

否，說明：_____

(4) 對前次內部查核報告、金融監理機關檢查報告及其他外部檢查所發現之缺失，執行覆查，並確認確實改善且依時程辦理改善。

是，請簡述覆查機制：

否，說明：_____

4.5. 剩餘風險評估

剩餘風險評估結果

綜前述評估結果，綜合固有風險為「__風險」及控制環境有效性為「__」等級，依矩陣示意如下所示，得出本公司剩餘風險為「__風險」。

依本次風險評估結果，本公司是否發展防制洗錢及打擊資恐行動計畫(二選一)：

是

否

綜合固有風險 整體控制 環境有效性	高	中	低
	強	中	低
尚可	高	中	低
弱	高	高	中

透過前述二維矩陣得出本公司剩餘風險等級，各等級之說明如下所示：

剩餘風險等級	定義
低	公司對風險有控制並能減緩大部分的固有風險。
中	公司對風險有控制並能減緩部份的固有風險，但仍暴露在部份剩餘的洗錢及資恐風險中。
高	公司對風險控制薄弱，且如無法即刻解決將使機構可能暴露在高強度的洗錢及資恐風險之中。

5. 風險胃納

自本次洗錢及資恐風險評估結果觀之，全公司剩餘風險為「 風險」，故整體而言符合本公司之風險胃納可接受範圍(風險)。

(風險胃納聲明書請詳附錄二)

6. 防制洗錢及打擊資恐行動計畫

依據控制環境評估結果，擬訂相關行動計畫，以強化管控措施不足之處。相關行動方案執行情形，將於下次風險評估報告說明。下表所列為行動計畫：

項次	待改善事項	行動計畫及預定完成時程
如：內部控制制度		
1.	未制定公司防制洗錢及打擊資恐政策	預計於 2019 年第三季前完成。

附錄一、全面性洗錢及資恐風險評估方法論(作業程序)

1. 訂定依據及目的

為因應國際防制洗錢及打擊資恐趨勢，以及配合民國 107 年第四季亞太防制洗錢組織(Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG)第三輪相互評鑑，我國法務部陸續於民國 105 年 7 月 27 日制訂「資恐防制法」並於同年 12 月 28 日修訂「洗錢防制法」；翌年 6 月發布「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」及其問答集。而主管各金融機構的金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)則制訂「辦理融資性租賃業務事業防制洗錢及打擊資恐辦法」以及「辦理融資性租賃業務事業防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」，藉以完備防制洗錢及打擊資恐之法令規範體系，預防犯罪及維護金融秩序。

有鑒於此，____股份有限公司／有限公司(以下簡稱「本公司」)為進一步落實前揭法令，爰訂定本方法論，期以風險為基礎之方法(risk-based approach)，供本公司用以識別、評估全面性洗錢及資恐風險，使管理階層得以適時且有效地瞭解公司所面對之整體洗錢及資恐風險，並決定公司應建立之控制機制及發展合宜之抵減措施。

2. 重新檢視時機

本公司將依據業務變化、主管機關指導意見及法令變動等因素，至少每兩年檢視一次，以確保本方法論之妥適性。

本方法論之修正，如係因架構調整、增加重要風險因素，仍應按規定之檢討流程通過後據以施行，且應於合理期限內，重新進行本公司全面性洗錢及資恐風險評估。

3. 洗錢及資恐風險評估原則

本方法論所採取之評估方法及架構，係參考金管會檢查局民國 106 年 12 月 31 日發布金融機構相關之防制洗錢及打擊資恐檢查手冊(以下簡稱「檢查手冊」)、行政院洗錢防制辦公室民國 107 年 5 月發布之國家洗錢及資恐風險評估報告(以下簡稱「NRA 報告」)，以及參考國際組織文件，包括但不限於防制洗錢金融行動工作組織(The Financial Action Task Force，以下簡稱「FATF」)所發布之風險基礎方法指引、Wolfsberg 集團於 2015 年發布之洗錢、制裁及貪腐、賄賂風險評估之常見問答集、以及 Wolfsberg 集團於 2018 年 3 月發布之國家風險評估之常見問答集。

本方法論所稱之風險評估(Risk Assessment)係指在洗錢及資恐風險事件(Event)發生之後，對於該些風險事件給機構的資產、業務、通路、客戶等各個方面造成的影響和損失進行量化評估的工作。此外，對風險本身的界定，包括風險發生的可能性、風險強度、風險持續時間、風險發生的區域及關鍵風險點。而對風險作用方式的界定尚包括「風險對公司的影響是直接的還是間接的」、「是否會引發其他的相關風險」、「風險對公司的作用範圍」等面向。

本公司辦理洗錢及資恐風險評估流程，至少就客戶、國家地域、產品或服務、交易或支付管道等面向評估，包含辨識、分析、評估及管理等步驟，說明如下：

- (1) 辨識：列出所有潛在的風險與風險因素，找出洗錢及資恐之威脅與弱點。

- (2) 分析：針對所辨識之風險或風險因素，衡量其本質、來源、類似的風險與前因後果，並決定該項風險的規模與相對重要性。
- (3) 評估：界定風險等級，排列各種風險之順序，並提出抵減風險的方法。
- (4) 管理：依據風險控制原則，建立相對應的風險管控措施，以適當管理風險。

本公司應就上述四個評估面向進行辨識，分析各風險因素之相對重要性並訂定其風險數值，且該四個評估面向應依據已辨識之風險因素，評估並確認其風險等級，其風險等級將依程度區為高、中、低三種等級。

另依「辦理融資性租賃業務事業防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」，機構於推出新產品或服務或辦理新種業務前，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識別之風險。故本公司各業務單位於推出新產品或新服務或辦理新種業務前，將進行產品及服務之洗錢及資恐風險評估，並依據風險評估結果，建立相應之風險管理措施。

4. 風險評估方法論

風險評估方法論架構

為有效評估全面性洗錢及資恐風險，本公司需先辨識並評估全部的固有風險，並評估控制環境的有效性後，得出剩餘風險，依其風險程度訂定行動計畫，以下簡述本公司進行全面性洗錢及資恐風險評估的方法步驟：

A. 固有風險評估

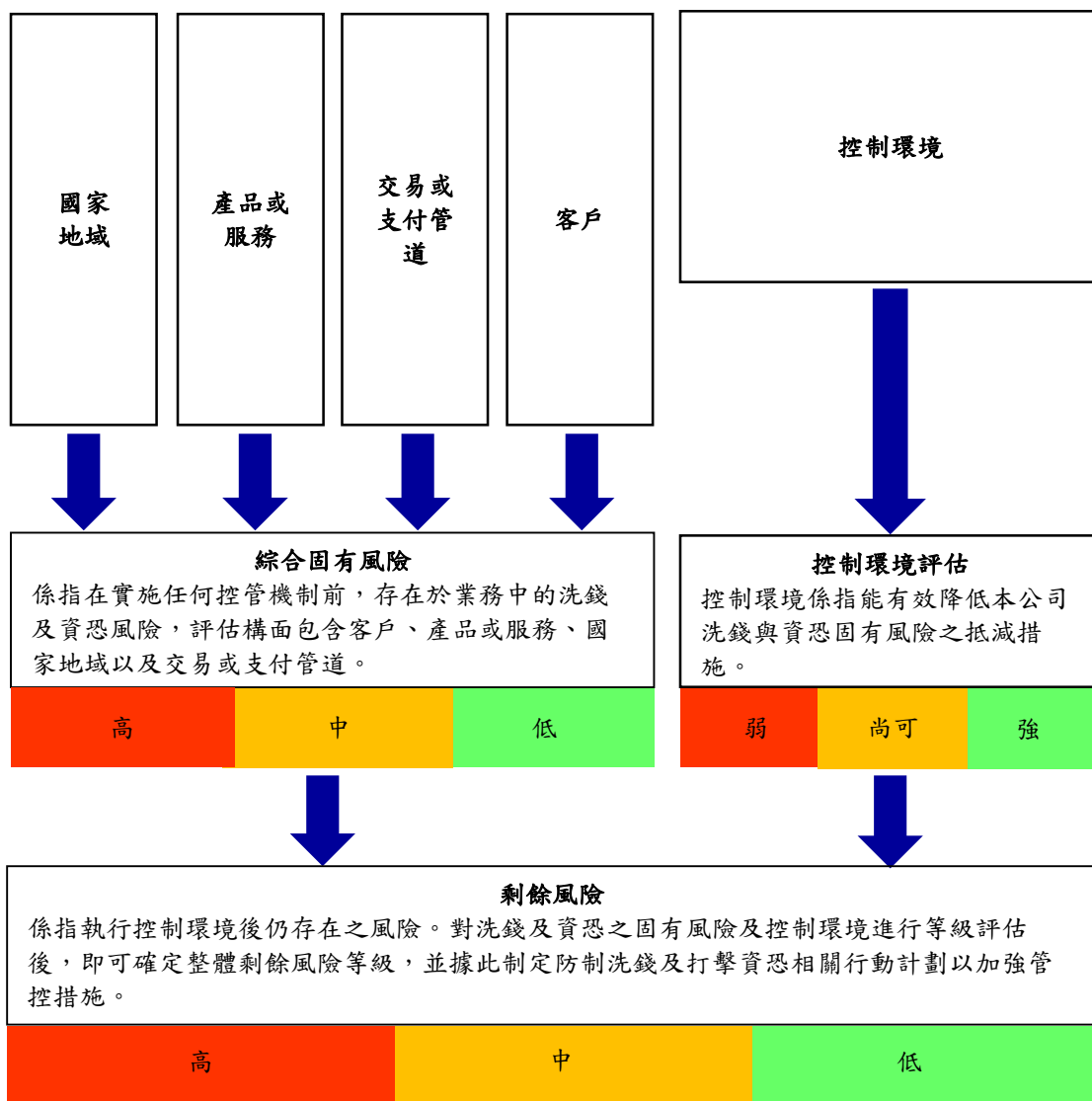
固有風險係指本公司在未實施任何風險抵減措施前，存於業務中之洗錢及資恐風險，其評估分為客戶、國家地域、產品或服務、交易或支付管道四個面向，依個別固有風險程度，各分為三個風險等級，分別以高、中、低與之對應。依據四個面向之個別固有風險等級，判斷本公司綜合固有風險程度，分為三個風險等級，分別以高(3)、中(2)、低(1)與之對應。

B. 控制環境有效性評估

控制環境有效性係指採行相關抵減措施(如政策、作業程序、資訊系統及人力資源等)，進而避免洗錢及資恐風險實現，或確保洗錢及資恐能被即時辨識。控制環境有效性程度分為三個等級，分別以強(10)、尚可(5)、弱(0)與之對應。

C. 剩餘風險

剩餘風險係指本公司在實施相關抵減措施後，洗錢及資恐風險仍會發生的可能性及其影響程度，為綜合固有風險及控制環境有效性兩相對應後產出，全公司剩餘風險程度分為三個風險等級，分別以高(3)、中(2)、低(1)與之對應。評估出目前本公司剩餘風險後，將檢視是否進一步採取相關改善計畫及時程。



5. 固有風險

(1) 綜合固有風險評估說明

- A. 四大面向之個別固有風險最後得出綜合固有風險，係採用固定權重評估模組，其考量以風險為本之精神，依據各風險面向之影響程度訂定其風險權重，以呈現公司面臨之洗錢風險。
- B. 計算邏輯依據四個固有風險評估面向各自乘上所屬權重計算得之。其計算流程(舉例)如下圖所示：

個別固有風險 評估面向	客戶	國家地域	產品或服務	交易或支付管道	總計
風險等級	中	低	中	低	
風險配分	2	1	1	1	
風險權重	25%	25%	25%	25%	

個別固有風險 評估面向	客戶	國家地域	產品或服務	交易或支付管 道	總計
風險分數(風險配 分*風險權重)	A=2*25%	B=1*25%	C=1*25%	D=1*25%	A+B+C+D

C. 本公司對綜合固有風險分數及對應之風險等級，訂定標準如下：

綜合固有風險等級	綜合固有風險等級分數級距
低風險	$1.00 \leq X \leq 1.66$
中風險	$1.66 < X \leq 2.33$
高風險	$2.33 < X \leq 3.00$

各風險等級之分數高低門檻係採用前述固定權重評估後，依據結果之小數點四捨五入值所對應之等級，而視為綜合固有風險評估等級。

D. 綜合固有風險各等級定義：

綜合固有風險等級	綜合固有風險等級說明
低	依現有風險資料和評分及客戶易受洗錢及資恐風險的部份顯示公司不太可能有洗錢及資恐風險，惟威脅程度極低。
中	依現有風險資料和評分及客戶易受洗錢及資恐風險的部份顯示公司內存在洗錢及資恐風險之機率一般，或威脅程度略低於承受範圍。
高	依現有風險資料和評分及客戶易受洗錢及資恐風險的部份顯示公司內存在較高機率的洗錢及資恐風險，或威脅程度之超過可承受範圍。

(2) 客戶風險

A. 辨識客戶之洗錢及資恐風險

本公司客戶風險評估模組為考量國家地域風險、客戶風險、交易或支付管道風險及產品或服務風險，另考量來自外部對該客戶認知或特殊認定，客戶如符合該項條件即觸發一定風險，本公司需額外採取控管措施，包含禁止往來或直接視為高風險客戶。(該評估方式供參考，業者得自行發展客戶風險評估之方法)

- 國家地域風險(參閱附件二、國家地域風險評估表)
- 行業風險(參閱附件三、行業風險評估表)
- 組織型態風險(參閱附件四、組織型態風險評估表)
- 建立業務方式(參閱附件五、交易或支付管道風險評估表)
- 產品或服務風險(參閱附件六、產品或服務風險評估表)

本公司視客戶如符合以下條件直接視為高風險客戶：

- 客戶或其關係人為重要政治性職務人士或其家庭成員及有密切關係之人(PEPs)：現任國外政府

本項係「辦理融資性租賃業務事業防制洗錢辦法」第十條所規範內容。其中關係人包含：法定代理人、實質受益人等。

本公司視客戶如符合以下條件直接禁止往來：

- 符合「辦理融資性租賃業務事業防制洗錢辦法」第四條所規範內容。

(詳細客戶風險評估模組與計分方式，請見附件一、客戶洗錢及資恐風險評估表)

B. 客戶面向固有風險評估指標(依據 6/6 會議討論內容調整)

本公司評估整體客戶風險時，係考量客戶各項高風險因素之情況進行分析及評估，各項風險評估指標項目如下：

計算指標/條件			
評估基準日辦理融資性租賃業務之客戶數(A)			
評估基準日辦理融資性租賃業務之洗錢及資恐高風險客戶數(B)			
評估基準日辦理融資性租賃業務之洗錢及資恐高風險客戶數占比(C)=(B)/(A)			
評估基準日辦理融資性租賃業務之洗錢及資恐中風險客戶數(D)			
評估基準日辦理融資性租賃業務之洗錢及資恐中風險客戶數占比(E)=(D)/(A)			
評估基準日辦理融資性租賃業務之洗錢及資恐低風險客戶數(F)			
評估基準日辦理融資性租賃業務之洗錢及資恐低風險客戶數占比(G)=(F)/(A)			
計算公式	計算結果	對應門檻	固有風險等級
C*0.75+E*0.5+G*0.25	X%	X% ≥ 59%	高
		42% ≤ X% < 59%	中
		25% ≤ X% < 42%	低
評估計算說明			
(1)計算公式中於個別風險的占比所採用的乘數0.75、0.5、0.25為影響力分數，分別代表隨著風險等級的提高，對本公司整體客戶風險所帶來的影響也提高。乘數係依0.25*1、0.25*2、0.25*3為表達方式。			
(2)本公司對應門檻分數係採用假設代入法，亦即考量個別風險等級極端情境所代入計算得出：			
-最低風險情形：所有客戶數為低風險，計算結果為25%			
-高風險情形：所有客戶數為高風險，計算結果為75%			
-(75%-25%)/3級，級距約17%			

(3) 國家地域風險

A. 辨識國家或地域之風險

本公司針對客戶或供應商所在國家地域並考量下列國家特性或情況¹可能影響國家地域之洗錢及資恐風險，透過相關風險因素辨識較高風險之國家地域(該評估方式供參考，業者得自行發展地域風險評估之方法)：

✓ 視為地域高風險之情況

該國家或地區是否為國際防制洗錢組織公告防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失、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？

✓ 視為地域中風險之情況

該國家或地區是否為國際透明組織(Transparency International)之清廉印象指數所列具相當貪瀆程度之國家或地區？(納入分數最低分之 10 名國家)

該國家或地區是否為我國 NRA 報告揭示之犯罪所得流出入之國家或地區？

✓ 視為地域低風險之情況

非具有高風險及中風險之情況者。

(詳細國家地域風險評估模組與計分方式，請見附件二、國家地域風險評估表)

B. 國家地域面向固有風險評估指標

本公司評估整體國家地域風險時，係考量本公司與個別風險國家之交易情況進行分析及評估，各項風險評估指標項目如下：

計算指標/條件	
評估基準日所有辦理融資性租賃業務之客戶以及供應商數目(A)	
評估基準日涉及洗錢及資恐高風險國家之客戶以及供應商數目(B)	
評估基準日涉及洗錢及資恐高風險國家之客戶以及供應商數目占比(C)=(B)/(A)	
評估基準日涉及洗錢及資恐中風險國家之客戶以及供應商數目(D)	
評估基準日涉及洗錢及資恐中風險國家之客戶以及供應商數目占比(E)=(D)/(A)	
評估基準日涉及洗錢及資恐低風險國家之客戶以及供應商數目(F)	
評估基準日涉及洗錢及資恐低風險國家之客戶以及供應商數目占比(G)=(F)/(A)	

¹各公司得依據自身需求參考下列資訊納入評估因素：

該國家或地區是否為受聯合國、美國或歐盟經濟制裁或採取其他類似措施之國家或地區？

該國家或地區是否為國際貨幣基金組織 (International Monetary Fund) 所公布之境外金融中心之國家或地區？

該國家或地區是否為歐盟所揭示之稅務不合作之國家或地區？

評估基準日所有辦理融資性租賃業務之進出款項總金額(H)			
評估基準日進出款項涉及洗錢及資恐高風險國家之金額(I)			
評估基準日進出款項涉及洗錢及資恐高風險國家之金額占比(J)=(I)/(H)-總金額			
評估基準日進出款項涉及洗錢及資恐中風險國家之金額(K)			
評估基準日進出款項涉及洗錢及資恐中風險國家之金額占比(L)=(K)/(H)-總金額			
評估基準日進出款項涉及洗錢及資恐低風險國家之金額(M)			
評估基準日進出款項涉及洗錢及資恐低風險國家之金額占比(N)=(M)/(H)-總金額			
計算公式	計算結果	對應門檻	固有風險等級
$C*0.75+E*0.5+G*0.25+J*0.75+L*0.5+N*0.25$	X%	$X\% \geq 116\%$	高
		$83\% \leq X\% < 116\%$	中
		$50\% \leq X\% < 83\%$	低
評估計算說明			
<p>(1) 計算公式中於個別風險的占比所採用的乘數0.75、0.5、0.25為影響力分數，分別代表隨著風險等級的提高，對本公司整體國家地域風險所帶來的影響也提高。乘數係依0.25*1、0.25*2、0.25*3為表達方式。</p> <p>(2) 本公司對應門檻分數係採用假設代入法，亦即考量個別風險等級極端情境所代入計算得出：</p> <p>-最低風險情形：所有客戶/供應商數以及金額為低風險，計算結果為50%</p> <p>-高風險情形：所有客戶/供應商數以及金額為高風險，計算結果為150%</p> <p>-(150%-50%)/3，級距約33%</p>			

(4) 產品或服務風險

A. 辨識產品或服務之風險

本公司於評估產品或服務洗錢及資恐風險時，先盤點本公司細項產品或服務，再依性質類似者歸納出大項分類產品或服務。

本公司對前述細項分類進行洗錢及資恐風險評估識別，以高、中、低為對應等級，並以下列為風險考量因素(業者得依據自身對於產品或服務之實際考量因素進行)：

- ✓ 產品或服務允許與跨境交易對象往來。
- ✓ 產品或服務允許非客戶本人辦理。
- ✓ 產品或服務涉及高價值之金錢或價值移轉業務。
- ✓ 產品或服務之標的物買賣涉及高於或低於市價之判別。
- ✓ 產品或服務之交易操作是否具高匿名性。
- ✓ 產品或服務允許受理現金交易。
- ✓ 產品或服務允許透過第三方收付款。
- ✓ 產品或服務之交易操作模式涉及第三方交易
- ✓ 產品或服務具備短期變現性質。

- ✓ 產品或服務允許高密度交易。
- ✓ 產品或服務之交易操作允許跨境資金流入流出。
- ✓ 產品或服務允許客戶將一項標的物拆分為多項
- ✓ 產品或服務允許提前還款或解約。

本公司對「既有產品或服務」以及「新產品或服務或辦理新種業務」皆適用前項所列風險因素進行評估。

本公司依據 2 項細項分類之產品或服務進行之洗錢及資恐風險評估結果，請參閱附件六：產品或服務風險評估表。

B. 產品及服務面向固有風險評估指標(依據 6/6 會議討論內容調整)

本公司評估整體產品及服務風險時，係考量本公司所承作個別風險產品或服務相關風險因子之交易情況進行分析及評估，各項風險評估指標項目如下：

計算指標/條件			權重	筆數指標分數	金額指標分數
1	辦理售後租回 占所有案件之 比例	母體：評估基準日所有辦理融資性租賃業務案件數或金額 分子：評估基準日辦理售後租回之案件數或金額	0.50		
2	辦理三方租賃 占所有案件之 比例	母體：評估基準日所有辦理融資性租賃業務案件數或金額 分子：評估基準日辦理三方租賃之案件數或金額	0.75		
計算公式		計算結果	對應門檻		固有風險等級
交易筆數指標*0.25+交易金額指標*0.75		X%	X% ≥ 66.66%		高
			58.33% ≤ X% < 66.66%		中
			X% < 58.33		低
評估計算說明					
<p>(1)計算指標之權重，代表計算指標中產品之風險等級，採用的乘數0.75、0.5、0.25為影響力分數，分別代表隨著風險等級的提高，對本公司整體產品或服務風險所帶來的影響也提高。乘數係依0.25*1、0.25*2、0.25*3為表達</p> <p>(2)計算公式交易筆數指標*0.25+交易金額指標*0.75，代表考量交易筆數的同時，應考量金額多寡。0.25與0.75代表整體影響為1，其中金額多寡較筆數具影響力，故金額0.75筆數為0.25。</p> <p>(3)本公司對應門檻分數係採用假設代入法。例如公司有100%融資性租賃皆屬於售後租回，筆數及金額指標總計達100%，對於公司而言產品或服務風險為中風險。</p> <p>本公司對應門檻分數係採用假設代入法，亦即考量個別風險等級極端情境所代入計算得出：</p> <p>-最低風險情形：所有交易均為售後租回，計算結果為 50%</p> <p>-最高風險情形：所有交易均為三方租賃，計算結果為 75%</p> <p>-(75%-50%)/3，級距約8.33%</p>					

(5) 交易或支付管道風險

A. 辨識交易或支付管道之風險

本公司於評估交易或支付之洗錢及資恐風險時，依據其性質歸納出 2 種交易或支付管道類型。

本公司對前述類型進行洗錢及資恐風險評估識別，以高、中、低為對應等級，並以下列為風險考量因素：(該評估方式供參考，業者得自行發展交易或支付管道風險評估之方法)

- 透過銀行交易
- 非透過銀行交易(如：現金)

本公司依據交易或支付管道類型進行之洗錢及資恐風險評估結果，請參閱附件五：交易或支付管道風險評估結果。

B. 交易或支付管道面向固有風險評估指標

本公司評估整體交易或支付管道風險時，係考量本公司與客戶以非面對面方式建立業務關係或交易之情況進行分析及評估，各項風險評估指標項目如下：

計算指標/條件			
透過銀行交易佔整體交易筆數之比例(A)			
母體：評估基準日所有融資性租賃業務交易筆數，包含售後租回之給付買賣價金、給付租金，以及三方租賃之支付貨款、支付租金交易			
分子：評估基準日透過銀行辦理融資性租賃業務交易筆數，包含售後租回之給付買賣價金、給付租金，以及三方租賃之支付貨款、支付租金交易			
非透過銀行交易(如：現金)佔整體交易筆數之比例(B)			
母體：評估基準日所有融資性租賃業務交易筆數，包含售後租回之給付買賣價金、給付租金，以及三方租賃之支付貨款、支付租金交易			
分子：評估基準日非透過銀行(如：現金)辦理融資性租賃業務交易筆數，包含售後租回之給付買賣價金、給付租金，以及三方租賃之支付貨款、支付租金交易			
計算公式	計算結果	對應門檻	固有風險等級
A*0.25+B*0.75	X%	X ≥ 58.4%	高
		41.7% ≤ X < 58.4%	中
		X < 41.7%	低
評估計算說明			
(1) 計算公式中於個別風險的占比所採用的乘數 0.75、0.25 為影響力分數，分別代表隨著風險等級的提高，對本公司整體交易及支付管道風險所帶來的影響也提高。乘數係依 0.25*1、0.25*3 為表達方式。			
(2) 本公司對應門檻分數係採用假設代入法，亦即考量個別風險等級極端情境所代入計算得出：			
-最低風險情形：所有支付管道為低風險，計算結果為 25%			

計算指標/條件
-高風險情形：所有支付管道為高風險，計算結果為 75%
-(75%-25%)/3，級距約 16.66%

6. 控制環境有效性評估

(1) 控制環境有效性流程

本公司控制環境有效性評估，係本公司對於防制洗錢及打擊資恐內部控制機制之自我評量，進行方式為透過審閱書面政策流程與內外部查核結果，以及訪談相關人員。

評估風險控制環境有效性時，需參考內外部檢查意見，在確認於評估期間已完成改善前，應評估內外部檢查意見對於風險控制環境有效性的影響，並將結果納入有效性之評估結果中。其影響程度為，如內外部檢查結果對於該面向存在缺失改善意見時，該評估項目之控制環境成效不能高於「尚可」等級。

(2) 本公司參酌以下金融檢查局所發布查核程序對於風險評估問答圖表，公司對自身進行洗錢及資恐風險評估時所應考量之因素如下表：

固有風險	控制環境有效性因素	剩餘風險
客戶	公司治理	行動計畫
	認識客戶／盡職調查	
國家地域	機構風險評估	
	管理資訊	
	紀錄保存	
產品或服務	防制洗錢及打擊資恐人員	
	交易之申報	
	監控及調查	
交易或支付管道	內部控制(包含政策及程序)	
	訓練	
	獨立測試稽核功能	

(3) 本公司對於個別控制環境之有效性評估，區分十一大主軸(以下簡稱「評估面向」)，並按各個評估面向訂定評估項目如下表，據以評估控制成效：

抵減措施評估				等級 回覆	得分	四大面向			
控制 面向	控制有效性因素	等級	等級標準			國家	客戶	產品	通路
(一) 公司 治理	1.董事會指派管理層級人員一人擔任防制洗錢及打擊資恐專責人員，負責協調監督防制洗錢及打擊資恐之執行。	強 (10分)	已設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責人員，並落實左述相關治理措施。						
	2.防制洗錢及打擊資恐專責人員向審計委員會及董事會報告防制洗錢及打擊資恐執行情形，如有發現重大違反法令，即時向審計委員會及董事會報告。	尚可 (5分)	已設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責人員，惟尚未有向審計委員會及董事會報告防制洗錢及打擊資恐執行情形。						●
	3.母公司對子公司執行防制洗錢及打擊資恐之情形是否有列入管理。	弱(0分)	尚未設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責人員，且未落實左述相關治理措施。						
(二) 認識 客戶 及 盡 職 調 查	1.至少依據外部規範所要求應辨識與驗證項目，執行建立業務時之確認客戶身分、辦理客戶審查及辨認實質受益人，並定期審查及確認客戶身分。	強 (10分)	已妥善執行確認客戶身分、執行客戶名稱檢核作業、對高風險客戶及其他風險等級客戶有妥善執行不同強度之相關審查。						
	2.於確認客戶身分時或其他內部規範時機，對客戶、客戶之實質受益人、或交易有關對象，執行姓名及名稱檢核作業。檢核結果為受制裁名單或恐怖份子，訂有拒絕業務往來、暫停客戶交易、或終止契約機制。	尚可 (5分)	部分確認客戶身分與客戶名稱檢核作業未涵蓋本項控制環境所要求，或對高風險客戶未有強化審查。		●	●	●	●	●
	3.針對客戶盡職審查依據不同客戶風險予以不同審查強度。加強盡職審查包含但不限於，取得客戶資金及財富來源、取得高階管理人核准業務往來等。	弱(0分)	尚未妥善執行確認客戶身分(名稱檢核作業)與辦理客戶審查，且未辨認實質受益人。						

抵減措施評估				等級 回覆	得分	四大面向			
控制 面向	控制有效性因素	等級	等級標準			國家	客戶	產品	通路
(三) 機構 風險 評估	1.建置洗錢及資恐風險評估架構及制訂風險評估作業程序；辦理全面性洗錢及資恐風險評估並提報董事會，使管理得以適時且有效瞭解面對之風險。	強 (10分)	左述控制項目第1至第4項已落實。						
	2.制定之風險評估作業程序至少應包括國家地域、產品及服務、交易或支付管道與客戶之面向。	尚可 (5分)	左述控制項目中，4項中完成2至3項。						
	3.於風險評估作業程序敘明其所考慮之風險評估方法、風險評估項目、細部風險因素、細部風險因素之明確定義、客戶風險等級數與分級規則等。 4.對於推出新產品或服務或辦理新種業務前，進行洗錢及資恐風險評估，依據風險評估結果，建立相應之風險管理措施，並予以書面化。	弱(0分)	尚未建置任何洗錢及資恐風險評估架構。			●	●	●	●
(四) 管理 資訊	1.制定內部資訊共享作業程序及對運用被交資訊與其保密之安全防護並辦理相關教育訓練宣導資訊共享作業。	強 (10分)	左述控制項目第1至第3項已落實。						
	2.內部各產品系統之客戶基本資料經妥善整合且彼此間無不一致之處，例如：職業或所營事業或行業別、地址、財務狀況等。	尚可 (5分)	左述控制項目中，3項中僅完成1至2項。						
	3.訂定與子公司間關於防制洗錢資訊分享政策及程序。	弱(0分)	尚未建置任何管理資訊內部控制。			●	●	●	●

抵減措施評估				等級 回覆	得分	四大面向			
控制 面向	控制有效性因素	等級	等級標準			國家	客戶	產品	通路
(五) 紀錄 保存	1.所制定防制洗錢及打擊資恐之相關紀錄保存規範至少包含：應以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證，確保能迅速因應權責機關對相關資訊之請求，並足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據。	強 (10分)	已制定左述防制洗錢及打擊資恐之相關紀錄保存規範並建有內控機制。						
	2.前項交易憑證與對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢或資恐交易之申報資料及相關紀錄憑證應至少保存五年。3.確認客戶身分所取得之所有紀錄，包括文件檔案、業務往來資訊及相關分析資料，應保存至與客戶業務關係結束後五年。	尚可 (5分)	制定左述防制洗錢及打擊資恐之相關紀錄保存規範與內控機制，惟未全數依規定落實。						
	4.針對紀錄之保存，建有內控機制，包括規範各單位擁有接觸或存取客戶或交易相關資料的權限(如：查詢等)及迅速提供客戶資料予權責單位等。 5.前述保存期限如法律另有較長保存期間規定者，從其規定。	弱(0分)	尚未制定左述防制洗錢及打擊資恐之相關紀錄保存規範與內控機制。						●
(六) 防制 洗錢 及打 擊資 恐專 責人 員	1.設置防制洗錢及打擊資恐專責人員，且未有利益衝突之兼職。	強 (10分)	設有防制洗錢及打擊資恐專責人員，能有效行使其防制洗錢及打擊資恐職務，且資格皆符合法令要求。						
	2.防制洗錢及打擊資恐專責人員負責協調與監督防制洗錢及打擊資恐之執行，且相關防制洗錢及打擊資恐內部規定及作業程序敘明專責人員所應掌理之事務。	尚可 (5分)	設有防制洗錢及打擊資恐專責人員，惟資格有未完全符合法令要求。						●

抵減措施評估				等級 回覆	得分	四大面向			
控制 面向	控制有效性因素	等級	等級標準			國家	客戶	產品	通路
	3.防制洗錢及打擊資恐專責人員具備相關資格。	弱(0分)	設有防制洗錢及打擊資恐專責人員，惟人員配置不足，致使未能有效行使防制洗錢及打擊資恐職務。						
(七) 交易 申報	1.依公司疑似洗錢交易態樣所設參數值，辨識出可疑交易，加以檢視、調查、評估及處理。	強 (10分)	對可疑交易之處理有足夠之相關書面分析，對疑似洗錢或資恐之交易與一定金額以上通貨交易申報有適當管理措施。						
	2.對可疑交易之處理，檢查人員於判斷其交易之合理性時，有足以支持可疑交易最終處理(申報或不申報)之相關書面分析。	尚可 (5分)	左述控制項目中，4項僅完成2項。			●	●	●	●
	3.經公司內部發現並確認為疑似洗錢或資恐之交易，係在十個營業日內向法務部調查局辦理申報。	弱(0分)	左述控制項目中，4項僅完成1項。						
(八) 監控 及調 查	1.依據風險為基礎方法，建立客戶及交易監控程序，包括監控型態、參數設定、金額門檻等、且定期更新，並得利用資訊系統或報表，輔助發現疑似洗錢或資恐交易，加以調查分析。	強 (10分)	已依據風險為基礎方法建立客戶及交易監控程序，並得以系統或報表輔助監控可疑交易，且有定期更新名稱檢核資料庫。						
	2.公司系統可查詢客戶所有基本資料或交易紀錄、客戶之所有審查資料(CDD及EDD)已完整鍵入系統、系統能擷取客戶於一段期間之所有交易等。	尚可 (5分)	已依據風險為基礎方法建立客戶及交易監控程序，並有定期更新名稱檢核資料庫，惟以系統或報表輔助監控可疑交易尚未未建置完成。			●	●	●	●

抵減措施評估				等級 回覆	得分	四大面向			
控制 面向	控制有效性因素	等級	等級標準			國家	客戶	產品	通路
	3.定期更新資料庫之制裁名單及洗錢、資恐高風險國家或地區名單，並據以對新舊客戶辦理姓名、名稱及高風險國家或地區檢核。	弱(0分)	未建立風險為基礎方法執行客戶及交易監控程序，且無監控系統與名稱檢核資料庫。						
(九) 內部 控制 (包含 政策 及程 序)	1.訂有防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，並應經董事會通過；修正時亦同。	強 (10分)	已訂有經董事會通過之防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，並有適當之監控督導措施且予以書面化，其內容並包括：洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序、防制洗錢及打擊資恐計畫、標準作業程序、對於較高風險訂定降低風險措施。						
	2.內部控制制度包含就洗錢及資恐風險進行辨識、評估、管理之相關政策及程序。								
	3.依據洗錢及資恐風險、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。	尚可 (5分)	已訂有經董事會通過之防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，惟大部分作業細則未完成且未書面化。		●	●	●	●	●
4.監督控管防制洗錢及打擊資恐法令遵循及防制洗錢及打擊資恐計畫執行之標準作業程序									
5.對於固有風險項目評估結果為較高風險者，有訂定明確之降低風險措施，並予書面化。	弱(0分)	尚未訂有經董事會通過之防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度，且未有適當之監控督導措施。							

抵減措施評估				等級 回覆	得分	四大面向			
控制 面向	控制有效性因素	等級	等級標準			國家	客戶	產品	通路
(十) 訓練	1.對董事、監察人、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員、業務人員、防制洗錢及打擊資恐專責人員，訂定每年所應接受之防制洗錢及打擊資恐教育訓練時數或內容。	強 (10分)	左述教育訓練控制項目已全數妥善落實。						
	2.承上題，其訓練內容與其應執行職務與所面臨之洗錢及資恐風險相關聯。	尚可 (5分)	教育訓練未配合受訓者所執行職務，且教育訓練內容未有全數涵蓋法規、作業程序、違規或裁罰案例等。或教育訓練制度已建，惟尚未完成實務上應執行之教育訓練課程。						●
	3.訓練內容有涵蓋主管機關法規、租賃業之相關規定及作業程序(包括相關人員在執行防制洗錢及資恐職務之權責)、公司內部違規案例及主管機關裁罰案例，且主管機關新發布之法規及公司因應法規異動而修改之相關規定及作業程序皆有納入教育訓練內容。	弱(0分)	尚未建制左述防制洗錢及打擊資恐教育訓練制度。						
(十一) 獨立 測試	1.公司所訂相關防制洗錢及打擊資恐之相關標準作業程序，已納入內部稽核/查核項目，且定期辦理查核作業及確實執行。	強 (10分)	內部稽核/查核單位具備獨立性，且已定期辦理內部稽核，其查核範圍至少含蓋所列事項，並對前次查核缺失執行複查。						
	2.內部稽核/查核單位確實具備獨立性，例如未涉及辦理洗錢及資恐之風險評估、疑似洗錢表徵及相關交易金額門檻值之訂定等。 3.內部稽核/查核單位所辦理之防制洗錢及打擊資恐計畫之有效性查核除了審查內部規章外，亦包括抽樣或證實性測試程序，以驗證實際作業落實程度。	尚可 (5分)	內部稽核/查核單位具備獨立性，且已定期辦理內部稽核，惟查核範圍未包含部分防制洗錢及打擊資恐計畫，或查核方式未包括抽樣或證實性測試程序，或未對前次查核缺失執行複查。						●

抵減措施評估				等級 回覆	得分	四大面向			
控制 面向	控制有效性因素	等級	等級標準			國 家	客 戶	產 品	通 路
	4.對前次內部查核報告、金融監理機關檢查報告及其他外部檢查所發現之缺失，執行覆查，並確認確實改善且依時程辦理改善。	弱(0分)	內部稽核/查核單位欠缺獨立性，且尚未定期辦理內部查核。						

- (4) 本公司對個別控制環境之十一項評估面向，其有效性所對應之分數級距、等級及風險分數，訂定標準如下：

風險控制環境 有效性等級	整體控制環境有效 性總計分數級距	定義
強	$74 \leq X \leq 110$	公司對風險有控制並能減緩大部分之固有風險
尚可	$37 \leq X < 74$	公司對風險有控制並能減緩部份之固有風險，但仍暴露在部份剩餘風險中
弱	$0 \leq X < 37$	公司對風險控制非常薄弱，如無法即刻解決將暴露在未被接受之洗錢及資恐風險中

7. 剩餘風險

- (1) 剩餘風險係指執行控制措施後仍存在之風險。對洗錢及資恐之固有風險及控制環境有效性進行等級評估後，即可確定整體剩餘風險等級，並據此制定防制洗錢及打擊資恐相關行動計劃以加強管控措施。
- (2) 根據綜合固有風險和整體控制環境有效性強度，參照下表之二維風險評估矩陣，對應出全公司剩餘風險之風險等級：

綜合固有風險 整體控制 環境有效性	高	中	低
強	中	低	低
尚可	高	中	低
弱	高	高	中

透過前述二維矩陣得出本公司剩餘風險等級，各等級之說明如下所示：

剩餘風險等級	定義
低	公司對風險有控制並能減緩大部分的固有風險。
中	公司對風險有控制並能減緩部份的固有風險，但仍曝露在部份剩餘的洗錢及資恐風險中。
高	公司對風險控制薄弱，且如無法即刻解決將使機構可能暴露在高強度的洗錢及資恐風險之中。

附件一、客戶洗錢及資恐風險評估表

風險面相	風險因素	項次	風險項目	風險配分		小計
1.直接視為高風險客戶		1	客戶或其關係人為重要政治性職務人士或其家庭成員及有密切關係之人(PEPs)：現任國外政府	無		高風險
國家地域風險	2.國家地域風險	2	客戶註冊地 or 營業地取風險高者依據各地域填列配分	高	3	[分數]
				中	2	
				低	1	
客戶風險	3.行業風險	3	客戶公司之行業(請依行業列表填列配分)	高	3	[分數]
				中	2	
				低	1	
	4.組織型態	4	依項目分數填列配分	高	3	[分數]
				中	2	
				低	1	
交易支付管道風險	5.建立業務方式	5	依項目分數填列配分	高	3	[分數]
				中	2	
				低	1	
產品服務風險	6.產品服務風險	6	依該客戶於評估期間所承作之產品或服務之分數與承作之比例加權計算 ²	高	3	[分數]
				中	2	
				低	1	
[總分]						

本公司對客戶之風險評級所對應之分數級距，訂定標準如下：

²釋例，客戶於評估期間承作三方租賃案件 3 件及售後租回案件 7 件，則該客戶之客戶風險中屬產品風險之分數計算如下：

產品或服務細項分類	風險等級	風險配分	產品服務風險分數
三方租賃 3 件(3/(3+7)=30%)	高	3	2.30 (3*30%+2*70%)
售後租回 7 件(7/(3+7)=70%)	中	2	

該客戶之客戶風險中屬產品風險之分數為 2.3，將 2.3 套用下列級距得出該客戶之產品風險等級為「中」風險。

綜合產品服務風險	綜合產品服務風險分數級距
低風險	$1.0 \leq X \leq 1.66$
中風險	$1.66 < X \leq 2.33$
高風險	$2.33 < X \leq 3.0$

客戶風險評級	客戶風險總分級距
高	$12 < X \leq 15$
中	$8 < X \leq 12$
低	$5 \leq X \leq 8$

附件二、國家/地域風險評估表

非下列所述之國家/地域均為低風險。(對於各國家/地域之風險等級，業者得依據其概況進行調整。)

國家/地區簡碼	國家/地區中文名稱	國家/地區英文名稱	風險等級
KP	北韓	DEMOCRATICPEOPLE'SREPUBLICOFKOREA	高
SY	敘利亞	SYRIANARABREPUBLIC	高
YE	葉門	YEMEN	高
IR	伊朗	ISLAMICREPUBLICOFIRAN	高
ET	衣索比亞	ETHIOPIA	高
LK	斯里蘭卡	SRILANKA	高
TN	突尼西亞	TUNISIA	高
TT	千里達-托貝哥	TRINIDADANDTOBAGO	高
RS	塞爾維亞	SERBIA	高
KH	柬埔寨王國	CAMBODIA	高
BS	巴哈馬	BAHAMAS	高
PK	巴基斯坦	PAKISTAN	高
GH	迦納	GHANA	高
BW	波扎那	BOTSWANA	高
LY	利比亞	LIBYANARABJAMAHIRIYA	中
SS	南蘇丹	SOUTHSUDAN	中
SO	索馬利亞	SOMALIA	中
SD	蘇丹	SUDAN	中
AF	阿富汗	AFGHANISTAN	中
GW	幾內亞比索	GUINEA-BISSAU	中
ID	印尼	INDONESIA	中
PH	菲律賓	PHILIPPINES	中
VN	越南	VIETNAM	中
GQ	赤道幾內亞	EQUATORIALGUINEA	中
CN	中國大陸	CHINA	中
HK	香港	HONGKONG	中
MO	澳門	MACAO	中
MY	馬來西亞	MALAYSIA	中

附件三、行業風險評估表

步驟一：考量以下各個風險因素，對應所評估之行業類別。

序號	風險因素
1	該行業為本國國家洗錢及資恐風險評估報告中對洗錢具非常高風險威脅犯罪或具資恐風險較高者/為洗錢防制法建議指定之非金融事業或人員。
2	該行業主要客戶群為海外或高淨值客戶。
3	該行業涉及高金額之金錢或高價值之商品移轉業務。
4	該行業涉及代客投資、理財規劃或資產管理。
5	該行業多涉及資金跨境進出。
6	該行業之性質為高度密集現金交易。
7	該行業提供不特定客戶儲值與轉帳之服務
8	該行業主要係透過網路進行交易
9	其他：國際上認定易被運用為洗錢或資恐一環之特定行業

步驟二：本公司行業風險採主計處行業(中類)做為評估類別。(對於各行業之風險等級，業者得依據其概況進行調整。)

主計處 編號	主計處行業(細類)	風險 等級
0111	稻作栽培業	低
0112	雜糧栽培業	低
0113	特用作物栽培業	低
0114	蔬菜栽培業	低
0115	果樹栽培業	低
0116	食用菇蕈栽培業	低
0117	花卉栽培業	低
0119	其他農作物栽培業	低
0121	牛飼育業	低
0122	豬飼育業	低
0123	雞飼育業	低
0124	鴨飼育業	低
0129	其他畜牧業	低
0130	農事及畜牧服務業	低
0200	林業	低
0310	漁撈業	高

0321	海面養殖業	低
0322	內陸養殖業	低
0500	石油及天然氣礦業	低
0600	砂、石採取及其他礦業	低
0811	屠宰業	低
0812	肉類其他加工及保藏業	低
0820	水產加工及保藏業	低
0830	蔬果加工及保藏業	低
0840	動植物油脂製造業	低
0850	乳品製造業	低
0861	碾穀業	低
0862	磨粉製品製造業	低
0863	澱粉及其製品製造業	低
0870	動物飼品製造業	低
0891	烘焙炊蒸食品製造業	低
0892	麵條及粉條類食品製造業	低
0893	製糖業	低
0894	巧克力及糖果製造業	低
0895	製茶業	低
0896	調味品製造業	低
0897	膳食及菜餚製造業	低
0899	未分類其他食品製造業	低
0911	啤酒製造業	高
0919	其他酒精飲料製造業	高
0920	非酒精飲料製造業	低
1000	菸草製造業	高
1111	棉毛紡紗業	低
1112	人造纖維紡紗業	低
1113	人造纖維加工絲業	低
1119	其他紡紗業	低
1121	棉毛梭織布業	低
1122	人造纖維梭織布業	低
1123	玻璃纖維梭織布業	低
1124	針織布業	低
1129	其他織布業	低
1130	不織布業	低
1140	染整業	低
1151	紡織製成品製造業	低
1152	繩、纜及網製造業	低

1159	其他紡織品製造業	低
1210	成衣製造業	低
1230	服飾品製造業	低
1301	皮革及毛皮整製業	低
1302	鞋類製造業	低
1303	行李箱及手提袋製造業	低
1309	其他皮革及毛皮製品製造業	低
1401	製材業	低
1402	合板及組合木材製造業	低
1403	建築用木製品製造業	低
1404	木質容器製造業	低
1409	其他木竹製品製造業	低
1511	紙漿製造業	低
1512	紙張製造業	低
1513	紙板製造業	低
1520	瓦楞紙板及紙容器製造業	低
1591	家庭及衛生用紙製造業	低
1599	未分類其他紙製品製造業	低
1601	印刷業	低
1602	印刷輔助業	低
1603	資料儲存媒體複製業	低
1700	石油及煤製品製造業	低
1810	化學原材料製造業	低
1830	肥料及氮化合物製造業	低
1841	塑膠原料製造業	低
1842	合成橡膠原料製造業	低
1850	人造纖維製造業	低
1910	農藥及環境用藥製造業	低
1920	塗料、染料及顏料製造業	低
1930	清潔用品及化粧品製造業	低
1990	未分類其他化學製品製造業	低
2001	原料藥製造業	低
2002	西藥製造業	低
2003	醫用生物製品製造業	低
2004	中藥製造業	低
2005	醫用化學製品製造業	低
2101	輪胎製造業	低
2102	工業用橡膠製品製造業	低
2109	其他橡膠製品製造業	低

2201	塑膠皮、板及管材製造業	低
2202	塑膠膜袋製造業	低
2203	塑膠外殼及配件製造業	低
2209	其他塑膠製品製造業	低
2311	平板玻璃及其製品製造業	低
2312	玻璃容器製造業	低
2313	玻璃纖維製造業	低
2319	其他玻璃及其製品製造業	低
2321	耐火材料製造業	低
2322	黏土建築材料製造業	低
2329	其他陶瓷製品製造業	低
2331	水泥製造業	低
2332	預拌混凝土製造業	低
2333	水泥及混凝土製品製造業	低
2340	石材製品製造業	低
2391	研磨材料製造業	低
2399	未分類其他非金屬礦物製品製造業	低
2411	鋼鐵冶煉業	低
2412	鋼鐵鑄造業	低
2413	鋼鐵軋延及擠型業	低
2414	鋼鐵伸線業	低
2421	鍊鋁業	低
2422	鋁鑄造業	低
2423	鋁材軋延、擠型及伸線業	低
2431	鍊銅業	低
2432	銅鑄造業	低
2433	銅材軋延、擠型及伸線業	低
2491	其他基本金屬鑄造業	低
2499	未分類其他基本金屬製造業	低
2511	金屬刀具及手工具製造業	低
2512	金屬模具製造業	低
2521	金屬結構製造業	低
2522	金屬建築組件製造業	低
2531	鍋爐、金屬貯槽及壓力容器製造業	低
2539	其他金屬容器製造業	低
2541	金屬鍛造業	低
2542	粉末冶金業	低
2543	金屬熱處理業	低
2544	金屬表面處理業	低

2549	其他金屬加工處理業	低
2591	螺絲、螺帽及鉚釘製造業	低
2592	金屬彈簧及線製品製造業	低
2599	未分類其他金屬製品製造業	低
2611	積體電路製造業	低
2612	分離式元件製造業	低
2613	半導體封裝及測試業	低
2620	被動電子元件製造業	低
2630	印刷電路板製造業	低
2641	液晶面板及其組件製造業	低
2642	發光二極體製造業	低
2643	太陽能電池製造業	低
2649	其他光電材料及元件製造業	低
2691	印刷電路板組件製造業	低
2699	未分類其他電子零組件製造業	低
2711	電腦製造業	低
2712	顯示器及終端機製造業	低
2719	其他電腦週邊設備製造業	低
2721	電話及手機製造業	低
2729	其他通訊傳播設備製造業	低
2730	視聽電子產品製造業	低
2740	資料儲存媒體製造業	低
2751	量測、導航及控制設備製造業	低
2752	鐘錶製造業	低
2760	輻射及電子醫學設備製造業	低
2771	照相機製造業	低
2779	其他光學儀器及設備製造業	低
2810	發電、輸電及配電機械製造業	低
2820	電池製造業	低
2831	電線及電纜製造業	低
2832	配線器材製造業	低
2841	電燈泡及燈管製造業	低
2842	照明器具製造業	低
2851	家用空調器具製造業	低
2859	其他家用電器製造業	低
2890	其他電力設備及配備製造業	低
2911	冶金機械製造業	低
2912	金屬切削工具機製造業	低
2919	其他金屬加工用機械設備製造業	低

2921	農用及林用機械設備製造業	低
2922	採礦及營造用機械設備製造業	低
2923	食品、飲料及菸草製作用機械設備製造業	低
2924	紡織、成衣及皮革生產用機械設備製造業	低
2925	木工機械設備製造業	低
2926	化工機械設備製造業	低
2927	橡膠及塑膠加工用機械設備製造業	低
2928	電子及半導體生產用機械設備製造業	低
2929	未分類其他專用機械設備製造業	低
2931	原動機製造業	低
2932	流體傳動設備製造業	低
2933	泵、壓縮機、活栓及活閥製造業	低
2934	機械傳動設備製造業	低
2935	輸送機械設備製造業	低
2936	事務機械設備製造業	低
2937	污染防治設備製造業	低
2938	動力手工具製造業	低
2939	其他通用機械設備製造業	低
3010	汽車製造業	低
3020	車體製造業	低
3030	汽車零件製造業	低
3110	船舶及浮動設施製造業	低
3121	機車製造業	低
3122	機車零件製造業	低
3131	自行車製造業	低
3132	自行車零件製造業	低
3190	未分類其他運輸工具及其零件製造業	低
3211	木製家具製造業	低
3219	其他非金屬家具製造業	低
3220	金屬家具製造業	低
3311	體育用品製造業	低
3312	玩具及遊戲機製造業	低
3313	樂器製造業	低
3314	文具製造業	低
3321	眼鏡製造業	低
3329	其他醫療器材及用品製造業	低
3391	珠寶及金工製品製造業	低
3392	拉鍊及鈕扣製造業	低
3399	其他未分類製造業	低

3400	產業用機械設備維修及安裝業	低
3510	電力供應業	低
3520	氣體燃料供應業	低
3530	蒸汽供應業	低
3600	用水供應業	低
3700	廢水及污水處理業	低
3811	非有害廢棄物清除業	低
3812	有害廢棄物清除業	低
3821	非有害廢棄物處理業	低
3822	有害廢棄物處理業	低
3830	資源回收處理業	低
3900	污染整治業	低
4100	建築工程業	低
4210	道路工程業	低
4220	公用事業設施工程業	低
4290	其他土木工程業	低
4310	整地、基礎及結構工程業	低
4320	庭園景觀工程業	低
4331	機電、電信及電路設備安裝業	低
4332	冷凍、空調及管道工程業	低
4339	其他建築設備安裝業	低
4340	建物完工裝修工程業	低
4390	其他專門營造業	低
4510	商品批發經紀業	低
4520	綜合商品批發業	低
4531	穀類及豆類批發業	低
4532	花卉批發業	低
4533	活動物批發業	低
4539	其他農產原料批發業	低
4541	蔬果批發業	低
4542	肉品批發業	低
4543	水產品批發業	低
4544	冷凍調理食品批發業	低
4545	乳製品、蛋及食用油脂批發業	低
4546	菸酒批發業	高
4547	非酒精飲料批發業	低
4548	咖啡、茶葉及辛香料批發業	低
4549	其他食品批發業	低
4551	布疋批發業	低

4552	服裝及其配件批發業	低
4553	鞋類批發業	低
4559	其他服飾品批發業	低
4561	家用電器批發業	低
4562	家具批發業	低
4563	家飾品批發業	低
4564	家用攝影器材及光學產品批發業	低
4565	鐘錶及眼鏡批發業	高
4566	珠寶及貴金屬製品批發業	高
4567	清潔用品批發業	低
4569	其他家用器具及用品批發業	低
4571	藥品及醫療用品批發業	低
4572	化粧品批發業	低
4581	書籍及文具批發業	低
4582	運動用品及器材批發業	低
4583	玩具及娛樂用品批發業	低
4611	木製建材批發業	低
4612	磚瓦、砂石、水泥及其製品批發業	低
4613	瓷磚、貼面石材及衛浴設備批發業	低
4614	漆料及塗料批發業	低
4615	金屬建材批發業	低
4619	其他建材批發業	低
4620	化學原材料及其製品批發業	低
4631	液體、氣體燃料及相關產品批發業	低
4639	其他燃料批發業	低
4641	電腦及其週邊設備、軟體批發業	低
4642	電子、通訊設備及其零組件批發業	低
4643	農用及工業用機械設備批發業	低
4644	辦公用機械器具批發業	低
4649	其他機械器具批發業	低
4651	汽車批發業	低
4652	機車批發業	低
4653	汽機車零配件及用品批發業	低
4691	回收物料批發業	低
4699	未分類其他專賣批發業	低
4711	連鎖便利商店	低
4712	百貨公司	低
4719	其他綜合商品零售業	低
4721	蔬果零售業	低

4722	肉品零售業	低
4723	水產品零售業	低
4729	其他食品、飲料及菸草製品零售業	中
4731	布疋零售業	低
4732	服裝及其配件零售業	低
4733	鞋類零售業	低
4739	其他服飾品零售業	低
4741	家用電器零售業	低
4742	家具零售業	低
4743	家飾品零售業	低
4744	鐘錶及眼鏡零售業	高
4745	珠寶及貴金屬製品零售業	高
4749	其他家用器具及用品零售業	低
4751	藥品及醫療用品零售業	低
4752	化粧品零售業	低
4761	書籍及文具零售業	低
4762	運動用品及器材零售業	低
4763	玩具及娛樂用品零售業	低
4764	影音光碟零售業	低
4810	建材零售業	低
4821	加油及加氣站業	低
4829	其他燃料及相關產品零售業	低
4831	電腦及其週邊設備、軟體零售業	低
4832	通訊設備零售業	高
4833	視聽設備零售業	低
4841	汽車零售業	高
4842	機車零售業	中
4843	汽機車零配件及用品零售業	中
4851	花卉零售業	低
4852	其他全新商品零售業	低
4853	中古商品零售業	高
4861	食品、飲料及菸草製品之零售攤販	中
4862	紡織品、服裝及鞋類之零售攤販	低
4869	其他零售攤販	低
4871	電子購物及郵購業	高
4872	直銷業	高
4879	未分類其他非店面零售業	低
4910	鐵路運輸業	中
4920	大眾捷運系統運輸業	中

4931	公共汽車客運業	中
4932	計程車客運業	中
4939	其他汽車客運業	中
4940	汽車貨運業	中
4990	其他陸上運輸業	中
5010	海洋水運業	高
5020	內河及湖泊水運業	中
5100	航空運輸業	高
5210	報關業	中
5220	船務代理業	中
5231	陸上貨運承攬業	中
5232	海洋貨運承攬業	中
5233	航空貨運承攬業	中
5241	停車場	中
5249	其他陸上運輸輔助業	中
5251	港埠業	中
5259	其他水上運輸輔助業	中
5260	航空運輸輔助業	中
5290	其他運輸輔助業	中
5301	普通倉儲業	中
5302	冷凍冷藏倉儲業	中
5410	郵政業	中
5420	快遞業	中
5510	短期住宿業	中
5590	其他住宿業	中
5611	餐館	低
5612	餐食攤販	低
5620	外燴及團膳承包業	低
5631	飲料店	低
5632	飲料攤販	低
5811	新聞出版業	低
5812	雜誌及期刊出版業	低
5813	書籍出版業	低
5819	其他出版業	低
5820	軟體出版業	低
5911	影片及電視節目製作業	低
5912	影片及電視節目後製業	低
5913	影片及電視節目發行業	低
5914	影片放映業	低

5920	聲音錄製及音樂發行業	低
6010	廣播業	低
6020	電視節目編排及傳播業	低
6101	有線電信業	低
6102	無線電信業	低
6109	其他電信業	低
6201	電腦程式設計業	低
6202	電腦諮詢及設備管理業	低
6209	其他電腦相關服務業	低
6311	入口網站經營業	低
6312	資料處理、主機及網站代管服務業	低
6390	其他資訊服務業	低
6411	中央銀行	低
6412	銀行業	高
6413	信用合作社	高
6414	農會及漁會信用部	高
6415	郵政儲金匯兌業	高
6419	其他貨幣中介業	高
6421	金融控股業	高
6429	其他控股業	高
6430	信託、基金及類似金融實體	高
6491	金融租賃業	高
6492	票券金融業	高
6496	民間融資業	高
6499	未分類其他金融服務業	高
6510	人身保險業	高
6520	財產保險業	高
6530	再保險業	高
6540	退休基金	低
6551	保險代理及經紀業	高
6559	其他保險輔助業	中
6611	證券商	高
6612	證券輔助業	高
6621	期貨商	高
6622	期貨輔助業	高
6640	基金管理業	高
6691	投資顧問業	高
6699	未分類其他金融輔助業	中
6700	不動產開發業	高

6811	不動產租售業	中
6812	不動產經紀業	中
6891	不動產管理業	中
6892	不動產估價業	低
6899	未分類其他不動產業	低
6911	律師事務服務業	高
6912	地政士事務服務業	高
6919	其他法律服務業	高
6920	會計服務業	高
7010	企業總管理機構	中
7020	管理顧問業	中
7111	建築服務業	中
7112	工程服務及相關技術顧問業	低
7121	環境檢測服務業	低
7129	其他技術檢測及分析服務業	低
7210	自然及工程科學研究發展服務業	低
7220	社會及人文科學研究發展服務業	低
7230	綜合研究發展服務業	低
7310	廣告業	低
7320	市場研究及民意調查業	低
7401	室內設計業	低
7402	工業設計業	低
7409	其他專門設計業	低
7500	獸醫業	低
7601	攝影業	低
7602	翻譯業	低
7603	藝人及模特兒等經紀業	低
7609	未分類其他專業、科學及技術服務業	低
7711	營造用機械設備租賃業	中
7712	農業及其他工業用機械設備租賃業	中
7713	辦公用機械設備租賃業	中
7719	其他機械設備租賃業	中
7721	汽車租賃業	中
7729	其他運輸工具租賃業	中
7730	個人及家庭用品租賃業	低
7740	智慧財產租賃業	低
7810	人力仲介業	高
7820	人力供應業	高
7900	旅行及相關服務業	高

8000	保全及偵探業	低
8110	複合支援服務業	低
8121	建築物一般清潔服務業	低
8129	其他清潔服務業	低
8130	綠化服務業	低
8201	代收帳款及信用評等業	低
8202	會議及工商展覽服務業	低
8203	影印業	低
8209	其他行政支援服務業	低
8311	政府機關	低
8312	民意機關	低
8320	國防事務	低
8330	強制性社會安全事務	低
8400	國際組織及外國機構	高
8510	學前教育	低
8520	小學教育	低
8530	國民中學教育	低
8540	高級中等教育	低
8550	大專校院	低
8560	特殊教育學校	低
8580	教育輔助業	低
8591	語言教育業	低
8592	藝術教育業	低
8593	運動及休閒教育業	低
8594	商業、資訊及專業管理教育業	低
8595	課業、升學及就業補習教育業	低
8599	未分類其他教育業	低
8610	醫院	中
8620	診所	中
8691	醫學檢驗業	低
8699	未分類其他醫療保健業	低
8701	居住型護理照顧服務業	低
8702	居住型身心障礙者照顧服務業	低
8703	居住型老人照顧服務業	低
8709	其他居住型照顧服務業	低
8801	兒童及少年之社會工作服務業	低
8809	未分類其他社會工作服務業	低
9010	創作業	低
9020	藝術表演業	低

9030	創作及藝術表演輔助業	低
9101	圖書館及檔案保存業	低
9102	植物園、動物園及自然生態保護機構	低
9103	博物館、歷史遺址及其他類似機構	低
9200	博弈業	高
9311	職業運動業	低
9312	運動場館	低
9319	其他運動服務業	低
9321	遊樂園及主題樂園	低
9322	視聽及視唱業	低
9323	特殊娛樂業	高
9324	遊戲場	高
9329	其他娛樂及休閒服務業	低
9410	宗教組織	高
9421	工商業團體	低
9422	專門職業團體	低
9423	勞工團體	低
9424	農民團體	低
9491	政治團體	高
9499	未分類其他組織	低
9511	汽車維修業	低
9512	汽車美容業	低
9521	電腦及其週邊設備維修業	低
9522	通訊傳播設備維修業	低
9523	視聽電子產品及家用電器維修業	低
9591	機車維修業	低
9599	未分類其他個人及家庭用品維修業	低
9610	洗衣業	低
9621	美髮業	低
9622	美容美體業	低
9630	殯葬及相關服務業	低
9640	家事服務業	低
9690	其他個人服務業	低

附件四、組織型態風險評估表

步驟一：考量以下各個風險因素，對應所評估之組織型態類別。

序號	風險因素
1	所持之身分證明文件或存在證明之核實程度較低
2	客戶組織型態不明或無法判斷
3	資金來源較不明確
4	股權結構透明程度較低
5	股權或控制權複雜程度較高
6	受監管或業界其他機構監理程度(如金融機構)較低

步驟二：依據前述風險因素得出各個組織型態風險等級。(對於各組織型態之風險等級，業者得依據其概況進行調整。)

序號	組織型態	風險等級
1	獨資	高
2	合夥	高
3	公開發行公司	低
4	非公開發行公司	高
5	有限公司	高
6	公營事業/機構	中
7	政府機關(不含公營事業/機構)	低
8	人民團體	高
9	宗教組織	高
10	慈善機構	高
11	私立學校	中
12	管委會	低

附件五、交易或支付管道風險評估表

依據各個交易或支付管道類型，得出各個交易支付管道風險等級。

序號	後續交易或支付管道類型	風險等級
1	透過銀行交易	低
2	非透過銀行交易(如：現金)	高

附件六、產品或服務風險評估表

依據各個產品或服務項目，得出產品或服務之風險等級。(對於各產品或服務之風險等級，業者得依據其概況進行調整。)

序號	產品或服務	風險等級
1	三方租賃	高
2	售後租回	中

附錄二、風險胃納聲明書(各會員公司得依其作業規定予以調整)

壹、目的與聲明基礎：

- 一、會員公司名稱(以下簡稱「本公司」)藉由本洗錢及資恐風險胃納聲明，聲明與確立本公司在規劃、執行以及推廣更廣泛之業務策略時，所願意承擔之洗錢及資恐風險程度。
- 二、本聲明內容係基於本公司之業務規模及特性，以及服務提供所應遵循之法規與監理預期。

貳、洗錢及資恐風險面向：

- 一、本公司面臨各種可能與非法活動有關之企業或個人多元化風險，包括金融犯罪和洗錢、非法武器走私、資助恐怖主義、制裁和貪污等。
- 二、本公司了解並認知本公司可能面臨被利用做為金融犯罪、洗錢、資助恐怖主義、制裁規避和相關活動之管道；企業或個人可能會試圖利用本公司之產品及服務於非法目的，因此本公司指派洗錢防制及打擊資恐主管、人員、督導主管，致力規劃並有效落實本公司防制洗錢之職責，以確保本公司符合所有法律和法規之期望與要求。
- 三、本公司將定期執行公司洗錢及資恐風險評估，並由防制洗錢及打擊資恐專責主管及人員對其固有風險進行洗錢及資恐風險相關之評估，以決定相關風險與所採取之控制環境是否符合本公司風險胃納。

參、無法接受之風險程度：

- 一、本公司對意圖以非法活動促進業務之行為，係採取零容忍政策(ZeroTolerancePolicy)，不容許任何違反法律、規章、制裁及法規之事項。因此，為避免促成非法活動，所有本公司現職員工負責或執行之業務行為，皆應採取正當之方式進行，並對於防制洗錢及打擊資恐相關程序，主動管理或執行。
- 二、為達成前述目標，本公司於評估基準日前已制訂能反映業務規模、結構、風險和複雜性的相關政策，以限制和控管相關風險，並設置防制洗錢及打擊資恐專責單位，指派一人擔任該單位之專責主管且任用多人負責辦理防制洗錢及打擊資恐須遵循事項。

肆、風險胃納：

本公司在風險評估中，認為洗錢及資恐風險是主要作業風險種類之一，本公司對於洗錢及資恐風險，其風險胃納為「中風險」以下之剩餘風險；同時，對於會導致本公司產生財務或是商譽衝擊之任何洗錢或資恐風險事件，則為低忍受度。

本公司將定期監控風險胃納，若剩餘風險評估結果高於本公司之風險胃納，本公司則必須制定新的辦法以減輕已辨識之風險或考量是否採取額外措施移轉風險或評估接受此風險之影響。

- 伍、本公司董事會將每兩年檢視與核准洗錢及資恐相關風險胃納。

附錄三、防制洗錢及打擊資恐行動計畫

(請各會員自行置入內容)