



洗錢防制顧問及確信服務

您所面臨的挑戰

為打擊犯罪與嚇阻恐怖主義，包含台灣在內的各國執法機關紛紛透過立法並強化金融檢查等方式，要求金融機構承擔防範洗錢與打擊資助恐怖主義的責任，違者祭予重罰。為維護金融機構聲譽及管理法遵風險，董事會與管理高層也尋求建立具整體性、以風險為導向，同時兼具成本效益的洗錢防治(Anti-Money Laundering, AML)制度。為確保金融機構能確時執行防制洗錢之風險評估及落實相關控制之執行，主管機關已發函給金融機構委請會計師辦理防制洗錢之專案查核。



資誠

www.pwc.tw

我們可以協助您

做為風險為基礎的防制洗錢起點，針對全行洗錢暨資恐風險評估（Institutional Risk Assessment, “IRA”），我們兼採量化與質化的方式，量測銀行遭受洗錢或資恐活動濫用的風險程度。透過辨識、評估風險程度與態樣，銀行得以辨識風險，設計風險管控措施，達到內控資源效率分配有效化的目標。金融法律服務團隊，已於台港及新加坡提供十餘家台資金融機構IRA、反洗錢、改善(Remediation)及執行有效性(Validation)諮詢顧問服務。我們為首批於香港提供IRA服務的台灣專業團隊。

此外，資誠的AML專家團隊除參與會計研究發展基金會、研議防制洗錢及打擊資恐確信查核手冊之制定外，也提供防制洗錢及打擊資恐機制確信查核服務。

服務項目包含：

- 全機構洗錢及資恐風險評估
- AML專業顧問諮詢服務：
 - 制度與程序之建置及落實
 - 三道防線之設計與落實
 - 強化總行對海內外分行的AML風險掌握及提升治理架構
 - 制度健檢、缺口診斷及改善建議
 - AML交易監督系統導入end-to-end process
 - 內部稽核深度與品質之強化
 - 專案審查
- AML確信服務
 - 以風險導向為基礎提供確信查核服務
- 反洗錢制度之研討會或教育訓練之設計或執行

Contact us

梁鴻烈

普華商務法律事務所
金融產業服務 執業律師
+886 2 2729-5200 ext.25350
hung-lieh.liang@tw.pwc.com

紀淑梅

資誠聯合會計師事務所
金融產業服務 執業會計師
+886 2 2729-6666 ext.25300
mei.chi@tw.pwc.com