

凱基證券投資信託股份有限公司

防制洗錢及打擊資恐實務常見問答集

常見問題 Q1 什麼是洗錢？為什麼要辦理防制洗錢及打擊資恐相關作業？

答：所謂洗錢，是指不法分子透過各種手段掩飾、隱匿，使犯罪所得（黑錢）在形式上合法化，以逃避檢調機關追查。凱基投信屬於「洗錢防制法」第5條所稱之「金融機構」，由於金融機構提供各種便利的金融服務，容易被不法分子作為洗錢的管道，如沒有充分落實防制洗錢相關規定，將造成臺灣成為犯罪者的洗錢天堂。因此，凱基投信須依洗錢防制法等相關法令與規範辦理防制洗錢及打擊資恐作業，其中包括瞭解客戶的身分、背景、交易目的或資金來源（客戶盡職審查作業），以達共同防止犯罪，保障民眾及社會安全的目的。

常見問題 Q2 凱基投信需要遵循的防制洗錢及打擊資恐相關法令有哪些？

- 答：(一) 洗錢防制法。
- (二) 資恐防制法。
- (三) 金融機構防制洗錢辦法。
- (四) 金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法。
- (五) 證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法。
- (六) 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本。
- (七) 其他由主管機關公布或更新之法令。

常見問題 Q3 為什麼金融機構要進行「客戶盡職審查作業」？

答：為能達到防制洗錢及打擊資恐之目的，金融機構必須充分了解自己的客戶，如客戶職行業、國籍、居住地、業務往來目的等，以有效降低洗錢犯罪及人頭帳戶，避免金融機構成為犯罪利用、藏匿黑錢的管道。此外有了層層控管與保護機制，客戶的帳戶也不容易遭到盜用或冒用，可確保客戶財產安全。

常見問題 Q4 什麼情況下會進行「客戶盡職審查作業」？

答：凱基投信會在以下情況，請客戶配合進行盡職審查作業：

- (一) 與客戶建立業務關係時。
- (二) 發現疑似洗錢或資恐交易時。
- (三) 對於過去取得客戶資料的真實性或妥適性有懷疑時。
- (四) 久未往來客戶恢復交易時。
- (五) 客戶加開帳戶或新增業務往來關係時。
- (六) 進行定期審查作業時。
- (七) 客戶身分與背景資訊有重大變動時。
- (八) 發生一定金額以上通貨交易時。

常見問題 Q5 「客戶盡職審查作業」包含哪些事項？客戶需要提供何種資料？

答：依照客戶類型不同，凱基投信將請客戶提供下列資料：

1、如客戶為自然人時：

- (一) 姓名。

- (二) 出生日期。
- (三) 戶籍或居住地址。
- (四) 官方身分證明文件號碼。
- (五) 國籍。
- (六) 外國人士居留或交易目的 (如觀光、工作等) 。
- (七) 其他為履行防制洗錢及打擊資恐作業所必要之資料。

2、如客戶為法人或團體時：

- (一) 客戶或信託之名稱、法律形式及存在證明。
- (二) 規範及約束法人、團體或信託之章程或類似之權力文件。但有其他法定情事者或團體客戶經確認其未訂定章程或類似之權力文件者，可不需提供。
- (三) 法人、團體或信託之受託人之高階管理人員 (例如：董事、監事、理事、總經理、財務長、代表人、管理人、合夥人、有權簽章人，或相當於前述高階管理人員之自然人) 之下列資訊：
 - 1. 姓名。
 - 2. 出生日期。
 - 3. 國籍。
- (四) 官方辨識編號：如統一編號、稅籍編號、註冊號碼。
- (五) 法人、團體或信託之受託人註冊登記的辦公室地址，以及主要的營業處所地址。
- (六) 境外法人、團體或信託之受託人業務往來目的。
- (七) 另外，為確認法人客戶或信託之所有權及控制權結構，並辨識法人或團體客戶之「實

質受益人」，尚須請客戶提供以下資料，例如：公司變更事項登記表、負責人身分證明文件、股東名冊等。

常見問題 Q6 何謂法人或團體的「實質受益人」？

答：所謂「實質受益人」是指對法人或團體客戶持股超過 25% 以上的股東，或具有最終所有權或控制權的自然人。如法人或團體客戶具有前述身分之自然人時，客戶應提供實質受益人的基本資料（如姓名、出生日期、國籍及身分證明文件號碼等）以進行審查。

常見問題 Q7 所有的法人客戶或團體都需要提供實質受益人的基本資料嗎？

答：依照防制洗錢及打擊資恐相關規定，如法人或團體客戶屬於下列法人或團體類型時，可以不需提供實質受益人的基本資料：

- (一) 我國政府機關。
- (二) 我國公營事業機構。
- (三) 外國政府機關。
- (四) 我國公開發行公司或其子公司。
- (五) 於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司。
- (六) 受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。
- (七) 設立於我國境外，且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。本公司對前開金融機構及投資工具需留存相關文件證明（如公開資訊查核紀錄或該金融機構防制洗錢作

業規章或負面資訊查詢紀錄或金融機構聲明書等)。

(八) 我國政府機關管理之基金。

(九) 員工持股信託、員工福利儲蓄信託。

常見問題 Q8 開戶時已經提供充足資料，可是為什麼一段時間後，即便沒有要重新開戶或交易，凱基投信仍然需要請客戶更新資訊？

答：依照防制洗錢相關法規，凱基投信應定期聯絡已經開戶的客戶，一方面是為了解客戶是否有其他服務需求，另一方面則是為了確認客戶資料是否在開戶後有更新或變動的情況，以重新將客戶的風險等級調整到最符合客戶的情況。

常見問題 Q9 定期審查作業多久會進行一次？

答：凱基投信對於不同風險等級的客戶，每隔 1 年、3 年或 5 年分別進行定期審查。

常見問題 Q10 如有防制洗錢相關問題，是否有可以詢問的窗口？

答：如有防制洗錢及打擊資恐相關問題，歡迎致電本公司客戶專線：02-2181-5678 轉接凱基投信客服人員，本公司當竭誠為您服務及說明。