

主管機關辦理特定財團法人洗錢及資恐防制辦法

條文	說明
第一條 本辦法依財團法人法（以下簡稱本法）第二十七條第四項訂定之。	本辦法訂定之依據。
第二條 本法所稱設立目的或執行業務易為洗錢或資恐活動利用之財團法人，指符合國際防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force，以下簡稱 FATF)所定，具有募集或分配資金行為，且從事慈善、文化、教育、社交、友愛，或為其他型態之公益目的者，經主管機關進行洗錢與資恐風險辨識及評估程序後，列為特定高風險之財團法人(以下簡稱特定財團法人)。	主管機關應依 FATF 所定國際規範，辨識適用洗錢與資恐規範之財團法人後，就屬於 FATF 所定之財團法人類別，採取合宜措施辨識、評估其洗錢及資恐風險，並對較高風險之財團法人採取本辦法所定之監管措施。
第三條 主管機關應對所主管之財團法人辨識屬於 FATF 所定財團法人之範圍，並採取合宜措施，辨識及評估其洗錢及資恐風險。 主管機關應對前條特定財團法人適用本辦法所定措施。 第一項辨識及評估風險，主管機關得以問卷、訪談或其他適當方式進行，並應定期更新之。	主管機關就主管之財團法人應辨識 FATF 所定財團法人之範圍，並辨識與評估特定財團法人之洗錢及資恐風險，依照風險評估結果，適用本辦法所定措施。主管機關辨識並評估風險，可以採取相關方式進行，包括透過實施問卷、訪談、公開資訊蒐集、其他相關機關或學術機構之資訊等。由於洗錢與資恐態樣變化快速，主管機關應定期更新風險評估，以瞭解最新情勢。
第四條 前條辨識及評估風險至少應包含下列項目： 一、固有風險部分：財團法人規模、活動性質、活動範圍、資金收付管道，與捐款人、受益人及合作夥伴之背景資訊及財團法人內部成員背景資訊。 二、遵循風險部分：教育訓練執行、內控與監督機制、法律訴訟情形，及對於捐款人、受益人、合作夥伴及財團法人內部成員之盡職調查。 主管機關辨識及評估風險，應綜合日常監理結果、相關機關資訊、國際文獻或其他公開資訊。	主管機關應依第三條蒐集相關資訊辨識並評估風險，惟其衡量評估之指標應有一致性，以呼應國家風險評估，且在各不同類型之財團法人間有一致性之評估標準。其應採取之指標，應至少包括固有風險與遵循風險等項目，並應結合相關必要資訊，以求充分。本條所定之相關指標，如主管機關於評估時有蒐集資料不易，或該指標與主管之財團法人特性未適切情形，得以相當之指標作為評估之替代。
第五條 主管機關得視情形與權責機關分享辨識及評估風險結果。	主管機關對財團法人之辨識及風險應定期更新，為使我國防制洗錢及打擊資恐機制完善，各權責機關間能有效進行資訊交流，主管機關得分享辨識及風險評估結果。
第六條 主管機關應依特定財團法人之風險認知意識，擬定溝通計畫。	FATF 四十項建議之第八項建議注釋指出，主管機關對於財團法人應有持續性之推廣與溝通以強化特定財團法人之風險

	與遵法認知，因此主管機關就特定財團法人，應視其風險認知意識擬定溝通計畫，包括提供參考文獻資料、提供態樣指引、人員協助等深化此類財團法人之風險認知與意識。
第七條 主管機關應定期檢視特定財團法人之組織健全度、資金運用流程與透明度、人員進用、活動計畫及核可程序之內控機制運作。	FATF 四十項建議之第八項建議注釋指出主管機關應採取目標性且以風險為本之監理措施，包括應定期檢視特定財團法人活動與設立目的是否相符、管理階層及一般職員之人員進用、財務透明度及相關內控程序，以確保財團法人之可信度及誠信。
第八條 主管機關應對特定財團法人依風險評估結果，實施合宜之查核措施。 前項查核措施，得以下列方式為之： 一、實地訪查。 二、調閱文件、要求提出特定文件及資料。 三、通知相關之人到場陳述意見。 四、電話、傳真、網際網路或電子文件詢問或交換資料。 五、其他適當方式。 主管機關對特定財團法人至少每二年查核一次。	FATF 四十項建議之第八項建議注釋指出查核措施為監理之一環，主管機關之查核措施之實施應參考風險評估結果進行。查核之實施方式不限於特定形式，主管機關可充分運用適當方式辦理。針對特定財團法人，主管機關至少每二年查核一次。
第九條 主管機關應視風險認知與法遵程度，命特定財團法人參加洗錢防制及打擊資恐之教育訓練。 前項教育訓練，主管機關應每年至少辦理一次。 第一項教育訓練，主管機關得自行或委託專業機構辦理。	為深化特定財團法人之風險認知與法遵程度，主管機關應視風險認知與法遵程度，命特定財團法人參加洗錢防制及打擊資恐之教育訓練。上開教育訓練由主管機關自行或委託專業機構每年至少辦理一次。
第十條 主管機關應綜合特定財團法人之風險評估內容及其他必要資訊，適時公開態樣或指引報告。 主管機關依前項規定公開前，得邀集法務部調查局洗錢防制處及相關機關參與。	FATF 四十項建議之第八項建議注釋指出主管機關應與各相關機關及財團法人之間充分合作協調並分享資訊，以達到有效之管理。是以，主管機關應將辨識與評估結果結合必要資訊發布態樣或指引報告，且為確保該報告之資訊充分，應邀集金融情報中心即法務部調查局洗錢防制處及相關機關共同參與。
第十一條 本辦法自中華民國一百零八年二月一日施行。	明定本辦法施行日期。