

FATF



Angle

防制洗錢金融行動工作組織之  
防制洗錢及打擊資恐措施及普惠  
金融暨客戶審查指引

2017年11月

由行政院洗錢防制辦公室授權提供

防制洗錢金融行動工作組織（下稱「FATF」）係一獨立的跨政府組織，旨在發展與推廣政策，以保護全球金融制度，對抗洗錢、資恐以及資助大規模毀滅性武器擴散。FATF 建議已被認定為是全球性防制洗錢（下稱「洗錢防制」）與打擊資恐（下稱「打擊資恐」）標準。

關於 FATF 更多資訊，請參閱其網站：[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

本文件及 / 或其所包括的任何地圖不影響任何領土的地位或主權、國際邊界及邊界的劃界及領土、城市或地區的名稱

*2013 年防制洗錢及打擊資恐措施及普惠金融指引係與亞太防制洗錢組織及世界銀行合作。此 2017 年版本結合了 FATF 補充文件及原 2013 年指引。*

引用文獻：

*FATF (2013-2017), 防制洗錢金融行動工作組織之防制洗錢及打擊資恐措施及普惠金融暨客戶審查, FATF, 巴黎*

*[www.fatf-gafi.org/publications/financialinclusion/documents/financial-inclusion-cdd-2017.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/financialinclusion/documents/financial-inclusion-cdd-2017.html)*

©2013-2017 FATF/OECD 版權所有

未經事先書面同意不得再製或翻譯本出版品

本出版品業經 FATF 秘書處授權，由中華臺北行政院洗錢防制辦公室譯為中文，如有出入以公布於 FATF 官網：[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org) 之英文版為準。

行政院洗錢防制辦公室 2019 年 11 月印製

# Angle

## 目錄

### **2017 年對客戶審查及普惠金融之增補**

評估在普惠金融情況下之風險及風險抵減 .....	5
支持普惠金融之客戶審查流程 .....	15
客戶審查流程及數位普惠金融 .....	32
附錄 .....	36
世界銀行支持普惠金融商品風險評估之經驗 .....	36

### **2013 年 FATF 對於防制洗錢與打擊資恐措施及普惠金融之指引**

摘要 .....	44
介紹 - 背景及內容 .....	47
前言 .....	47
2013 年 2 月版指引文件之範圍 .....	50
本指引之目標 .....	50
目標對象 .....	52
本指引的位階與內容 .....	53
<b>第一章－闡述問題</b> .....	54
何謂普惠金融？ .....	54
普惠金融之現況 .....	54
多元化之金融排除與弱勢族群 .....	56
金融排除的挑戰 .....	56
衡平洗錢防制 / 打擊資恐要求及普惠金融 .....	60
<b>第二章－促進普惠金融行動方案指引</b> .....	62
I. 前言 .....	62
II. FATF 風險基礎方法概述 .....	64
III. 由 FATF 建議提供對證實之低風險情形之彈性：豁免 .....	71
IV. 考量到普惠金融目標之 FATF 建議 .....	76
結論 .....	109
附錄 .....	110
縮寫表 .....	159
參考資料 .....	160