

銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法部分條 文修正條文對照表

修正名稱	現行名稱	說明
銀樓業防制洗錢與打擊資恐辦法	銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法	參酌其他依洗錢防制法授權訂定之指定之其他非金融事業或人員(DNFBNs)防制洗錢相關辦法之名稱，修正本辦法名稱，刪除「施行及申報」之文字。
修正條文	現行條文	說明
<p>第四條 <u>銀樓業於下列情形時，應確認客戶身分：</u></p> <p>一、<u>交易金額達新臺幣五十萬元（含等值外幣）之現金交易。</u></p> <p>二、<u>發現疑似洗錢或資恐交易。</u></p> <p>三、<u>對於過去所取得客戶身分資料之真實性或妥適性有所懷疑。</u></p> <p>銀樓業確認客戶身分，<u>應運用可靠、獨立之原始文件，並採取下列方式：</u></p> <p>一、<u>應檢視身分證明文件，如身分證、健保卡、護照或類似之官方身分證明文件等，以辨識客戶身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。</u></p> <p>二、<u>對於由代理人辦理者，應瞭解代理之事實，並檢視代理人身分證明文件，以辨識代理人身分，並保存該身分證明文件影本或予以記錄。</u></p> <p>三、<u>對於客戶為法人或</u></p>	<p>第四條 <u>銀樓業進行現金交易，應依下列規定確認客戶身分，留存客戶身分資料及交易紀錄：</u></p> <p>一、<u>應請客戶提供身分證明文件，並記錄其姓名、統一編號、電話、交易日期、交易品項、單價、數量及交易總金額。</u></p> <p>二、<u>交易如係由代理人為之者，應另提供代理人身分證明文件，並記錄其姓名、統一編號及電話。</u></p> <p><u>交易金額未達新臺幣五十萬元（含等值外幣）者，得免依前項及第五條規定辦理。</u></p> <p><u>第一項之客戶身分及交易紀錄資料，應以原本方式自交易完成時起留存至少五年。</u></p>	<p>一、參酌防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force，以下簡稱 FATF）第十點第二項建議，確認客戶身分之時機，除現行條文第二項大額現金交易外，尚包括發現疑似洗錢或資恐交易，及對舊有客戶資料有所懷疑時，爰將現行條文第二項移列第一項第一款酌作文字修正，並增訂第二款及第三款。</p> <p>二、現行條文第一項關於確認客戶身分程序，移列第二項。另參酌 FATF 第十點第三項，序文增訂「應運用可靠、獨立之原始文件」進行確認客戶身分；又除修正第一款個人客戶及第二款代理客戶之審查外，參酌第十點第八項及第十點第九項建議，增訂第三款客戶為法人或團體時，其確認客戶身分之處理方式。</p> <p>三、現行條文第一項第一款及第二款及修正條文第二項第三款關於身分資</p>

<p><u>團體時，應瞭解客戶之業務性質，取得客戶之名稱、統一編號、負責人及營業處所等資訊，並予以記錄。</u></p> <p><u>前項客戶身分及交易紀錄資料，如姓名、名稱、統一編號、負責人、營業處所、電話、交易日期、交易品項、單價、數量及交易總金額，應以原本方式自交易完成時起留存至少五年。</u></p> <p><u>銀樓業於確認客戶身分時，有下列情形之一者，應考量婉拒進行交易：</u></p> <p><u>一、發現客戶疑似使用匿名、假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體名義進行交易。</u></p> <p><u>二、客戶拒絕提供確認身分所需相關文件。</u></p> <p><u>三、客戶持用偽造或變造身分證明文件。</u></p> <p><u>四、有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。</u></p>		<p>料及交易紀錄部分，移列併入第三項。</p> <p>四、參考 FATF 之第十點第十九項建議，增訂第四項無法充分完成客戶審查拒絕交易之情形，以期阻斷不法交易之進行。</p>
<p>第四條之一 銀樓業對於持續進行交易的客戶，應依下列規定辦理：</p> <p>一、對客戶之交易進行審視，使該交易與所知之客戶、業務及風險相符，必要時並應瞭解其資金來源。</p> <p>二、定期檢視其辨識客戶身分所取得之資訊是否足夠，並定期更新。如該客戶屬高風險客戶，應至少每年檢視一次。</p> <p>三、依客戶之重要性與風</p>		<p>一、本條新增。</p> <p>二、序文參酌 FATF 第十點第七項及第十點第十六項建議，增訂持續性交易之客戶審查機制。包括：(一)審視交易。(二)定期檢視及更新客戶身分資料。(三)依重要性與風險程度審查客戶身分。(四)無須每次交易都審查客戶身分，但有資訊真實性、洗錢或資恐等疑慮時，應再次確認客戶身分。</p>

<p>險程度對現有客戶身分資料進行審查。於得知客戶身分與背景資訊有重大變動時，亦同。</p> <p>四、對客戶身分辨識與驗證程序，無須於客戶每次從事交易時，一再辨識及驗證客戶之身分。但對客戶資訊之真實性有所懷疑、發現客戶涉及疑似洗錢或資恐交易時，應依前條規定對客戶身分再次確認。</p>		
<p><u>第五條 銀樓業依第四條第二項及前條規定確認客戶身分及審查時，應依風險程度決定其執行強度。對於高風險情形，應額外採取下列強化確認客戶身分措施：</u></p> <p><u>一、進行交易前，取得銀樓業之負責人或高階管理人員之同意。</u></p> <p><u>二、採取合理措施以瞭解客戶資金來源。</u></p> <p><u>三、採取強化之持續監督。</u></p> <p><u>有下列情形之一者，視為符合前項高風險情形，並應採取前項各款之強化確認客戶身分措施：</u></p> <p><u>一、客戶來自高風險國家或地區，或客戶為法務部依資恐防制法規定公告指定之制裁名單。</u></p> <p><u>二、銀樓業之客戶，若為重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人。</u></p>	<p><u>第五條 銀樓業對洗錢防制法第七條第三項規定之重要政治性職務之客戶或受益人與其家庭成員及有密切關係之人，除應依前條規定辦理外，並應請其說明資金來源與購買用途，加強客戶審查。</u></p>	<p>一、參酌 FATF 第十九點第一項、第十點第十七項及第十點第十八項建議，增訂加強客戶審查規範於第一項，應依客戶風險決定審查強度，並於高風險之情形應額外採取強化確認客戶身分措施，包括交易前取得同意、瞭解客戶資金來源及強化監督。</p> <p>二、增訂第二項。明定視為符合前項高風險之情形，除第二款係由現行條文關於重要政治性職務人士之規定移列外，尚包括第一款客戶來自高風險國家或地區，或為法務部依資恐防制法規定公告指定之制裁名單等情形。</p>
<p><u>第十一條 銀樓業應評估其洗錢及資恐風險，並依下</u></p>	<p><u>第十一條 銀樓業應每二年進行洗錢及資恐風險之評</u></p>	<p>一、洗錢防制法第六條規定，指定之非金融事業</p>

<p><u>列規定辦理：</u></p> <p><u>一、製作風險評估報告，並至少涵蓋客戶、國家或地區、產品及服務、交易或支付管道等面向。</u></p> <p><u>二、備置並每二年更新風險評估報告。</u></p> <p><u>三、於經濟部要求時，提供風險評估報告。</u></p> <p><u>銀樓業於運用新科技拓展業務前，應進行洗錢及資恐風險評估，並建立相應之風險管理措施以降低已辨識之洗錢或資恐風險。</u></p>	<p><u>估，並備置風險評估報告。</u></p>	<p>或人員應以洗錢及資恐風險及業務規模為基礎建立內稽內控制度。另參考 FATF 第一項建議，增訂相關風險評估規範於第一項，並將現行條文關於評估報告之製作及備置，移列第一款及第二款。</p> <p>二、參考 FATF 第十五項建議，增訂第二項銀樓業於運用新科技拓展其業務前，應辨識及評估所產生之洗錢及資恐風險，並建立措施以管控其風險。其中，所謂新科技服務例如接受加密貨幣支付或線上服務等均屬之。</p>
<p>第十一條之一 銀樓業應自行辦理確認客戶身分作業，不得委由第三方執行之。</p>		<p>一、<u>本條新增。</u></p> <p>二、參考 FATF 第十七項建議並考量我國實際狀況，增訂不得委由第三方辦理客戶審查之規定。</p>