

銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法修正總說明

經濟部於一百年一月二十七日訂定發布「銀樓業對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法」，並於一百零六年七月三日修正名為「銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法」（以下簡稱本辦法），最近一次修正發布日期為一百零七年三月二十三日。

為推動銀樓業落實遵循「國際防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force）」之建議要求，促使洗錢防制體系更趨完備，並配合一百零七年十一月七日修正公布之「洗錢防制法」及「資恐防制法」相關規定，爰修正本辦法，其修正要點如下：

- 一、修正銀樓業之定義，俾明確本辦法規範之對象。（修正條文第二條）
- 二、銀樓業應依洗錢與資恐風險及業務規模，建立洗錢防制內部控制與稽核制度。（修正條文第三條）
- 三、銀樓業應定期參加洗錢防制之教育訓練。（修正條文第十條）
- 四、銀樓業應每兩年進行洗錢與資恐風險之評估，並備置風險評估報告。（修正條文第十一條）
- 五、銀樓業應由專責人員負責協調監督執行情形，並定期進行內部稽核。（修正條文第十二條）
- 六、經濟部應定期查核銀樓業洗錢防制內部控制與稽核制度執行情形，並得委託其他機關(構)、法人或團體辦理。（修正條文第十三條）