

中華民國 107 年 12 月 3 日  
經濟部公告 經商字第 10702426280 號

主 旨：預告廢止「銀樓業防制洗錢及打擊資恐注意事項」。

依 據：行政程序法第一百五十一條第二項準用第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、廢止機關：經濟部。
- 二、廢止依據：中央法規標準法第二十一條第三款及第四款。
- 三、原條文如附件。本案另載於經濟部商業司「全國商工行政服務入口網」（網址：<http://gcis.nat.gov.tw/main/indexC.jsp>），「首頁／焦點消息／重大政策」網頁，及經濟部主管法規查詢系統／草案預告論壇（網址：<https://law.moea.gov.tw/DraftForum.aspx>）（或由「經濟部全球資訊網首頁／資訊與服務／法規服務」可連結本網頁）。
- 四、依據 107 年 11 月 7 日修正公布之「洗錢防制法」第六條規定，旨揭注意事項已無授權依據，且相關規定事項已於 107 年 11 月 9 日修正發布之「銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法」中定有規範，而有儘速配合完成廢止之必要，爰定公告期間為 30 日。
- 五、對公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報隔日起 30 日內陳述意見或洽詢：
  - (一) 承辦單位：經濟部商業司。
  - (二) 地址：臺北市中正區福州街 15 號。
  - (三) 電話：(02)23212200 分機 8343。
  - (四) 傳真：(02)23410103。
  - (五) 電子郵件：[ywwu@moea.gov.tw](mailto:ywwu@moea.gov.tw)。

部 長 沈榮津



## 銀樓業防制洗錢及打擊資恐注意事項廢止理由

經濟部於九十二年七月二十三日訂定發布「金銀珠寶商(銀樓)業防制洗錢注意事項」，並分別於一百年十一月十日修正名稱為「銀樓業防制洗錢注意事項」與一百零六年七月三日修正名稱為「銀樓業防制洗錢及打擊資恐注意事項」(以下簡稱本注意事項)。本注意事項原係依洗錢防制法第六條規定之授權所訂定發布，鑑於洗錢防制法部分條文已於一百零七年十一月七日修正公布，刪除本注意事項之授權依據，且經濟部業依修正後之洗錢防制法第六條第三項規定之授權，於一百零七年十一月九日修正發布「銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法」，將本注意事項相關規定事項納入規範，爰依中央法規標準法第二十一條第三款規定「法規因有關法規之廢止或修正致失其依據，而無單獨施行之必要者」及第四款規定「同一事項已定有新法規，並公布或發布施行者」，廢止本注意事項。



## 銀樓業防制洗錢及打擊資恐注意事項

一、為防制銀樓業洗錢及打擊資助恐怖主義（以下簡稱防制洗錢及打擊資恐），特依洗錢防制法第六條第二項規定訂定本注意事項。

二、防制洗錢及打擊資恐之作業及內部管制程序如下：

- (一) 銀樓業應由負責人負責監督本注意事項之執行。
- (二) 銀樓業應依銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法第三條及第四條規定，辦理確認客戶身分，記錄並留存客戶身分資料及交易紀錄憑證。
- (三) 銀樓業應依銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法第五條至第八條規定，向法務部調查局為大額通貨交易、疑似洗錢交易等之申報及通報事宜。
- (四) 銀樓業確認客戶或其受益人為法務部依資恐防制法指定公告之制裁對象者，應留存交易紀錄，並向法務部調查局通報。
- (五) 銀樓業依規定申報及通報之資訊，銀樓業負責人及員工均應保守秘密，不得任意洩漏，申報及通報相關文書均應以機密文件處理，如有洩漏秘密案件，應依相關規定處理。

三、防制洗錢及打擊資恐之教育訓練辦理及參加方式如下：

- (一) 銀樓業負責人應至少每二年參加一次政府機關、金銀珠寶商業同業公會、法人或團體等辦理之防制洗錢及打擊資恐在職教育訓練。新進員工並應安排職前訓練，以瞭解有關規定及責任。
- (二) 防制洗錢及打擊資恐教育訓練得安排與其他專業訓練一起辦理。

四、防制洗錢及打擊資恐之業務檢討與查核事項如下：

- (一) 中華民國金銀珠寶商業同業公會全國聯合會每年期末應辦理銀樓業防制洗錢及打擊資恐業務推動情形檢討，並報經濟部備查。
- (二) 經濟部應每年派員查核銀樓業者辦理防制洗錢及打擊資恐作業之內部管制程序辦理情形，並得由銀樓業所在地之地方金銀珠寶商業同業公會派員陪同。
- (三) 前款查核業務，經濟部得依洗錢防制法第六條第三項規定，委託其他機關（構）、法人或團體辦理。
- (四) 銀樓業者有規避、拒絕或妨礙前二款查核者，經濟部將依洗錢防制法第六條第四項規定辦理。