

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修正總說明

銀樓業為洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員，經濟部依一百零五年十二月二十八日修正公布前之洗錢防制法第七條及第八條授權規定，訂定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（以下簡稱本辦法）在案。

為推動銀樓業落實遵循「防制洗錢金融工作組織」（簡稱 FATF）之四十項建議要求，促使洗錢防制體系更趨完備，爰依據國際標準規範、一百零五年七月二十七日制定公布之資恐防制法第七條第四項及同年十二月二十八日修正公布之洗錢防制法第七條第四項、第八條第三項、第九條第三項與第十條第三項規定，修正本辦法，並修正名稱為「銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法」，其修正要點如下：

- 一、明確化本辦法之適用對象。（修正條文第二條）
- 二、修正規範確認客戶身分、留存客戶資料及交易紀錄之範圍、方式及程序。（修正條文第三條）
- 三、增訂規範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應加強客戶審查程序。（修正條文第四條）
- 四、修正規範銀樓業對於達一定金額以上之現金交易，應向法務部調查局申報之方式及程序。（修正條文第五條）
- 五、修正銀樓業對疑似洗錢交易應申報範圍之表徵，及向法務部調查局申報之方式及程序。（修正條文第六條及第七條）
- 六、增訂銀樓業對於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，應向法務部調查局通報之方式、程序及其他應遵行事項。（修正條文第八條）