

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條文對照表

修正名稱	現行名稱	說明
銀樓業 <u>防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法</u>	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	<p>一、本辦法名稱修正。</p> <p>二、鑒於國際防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force，簡稱FATF）已於一百零一年發布「防制洗錢及打擊資助恐怖主義與武器擴散國際標準四十項建議」，我國有遵守此規範之義務，而於一百零五年七月二十七日制定公布資恐防制法及同年十二月二十八日修正公布洗錢防制法。爰此，本辦法配合前開規定修正名為「銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法」。</p>
修正條文	現行條文	說明
第一條 本辦法依洗錢防制法第七條 <u>第四項前段</u> 、第八條第三項、 <u>第九條第三項</u> 、第十條 <u>第三項及資恐防制法第七條第四項</u> 規定訂定之。	第一條 本辦法依洗錢防制法第七條第二項及第八條第三項規定訂定之。	配合洗錢防制法業於一百零五年十二月二十八日全案修正而調整相關條次，及資恐防制法於一百零五年七月二十七日制定公布，爰修正本辦法授權依據。

<p>第二條 本辦法所稱銀樓業，指商業團體分業標準中之金銀珠寶商業。</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、參照九十六年七月十一日修正公布之洗錢防制法第五條修正理由，該法所稱之銀樓業，係指由經濟部會同內政部依商業團體法第四條所定之商業團體分業標準中之金銀珠寶商業。爰此，配合明定本辦法之適用對象，以資明確。</p> <p>三、符合前揭資格標準實際從事金銀珠寶商業者即適用，至是否加入公會則非所問。</p>
<p>第三條 銀樓業<u>進行現金交易</u>，應依下列規定<u>確認客戶身分</u>，<u>留存客戶身分資料及交易紀錄</u>：</p> <p>一、應請客戶提供身分證明文件，並記錄其姓名、統一編號、電話、<u>交易日期、交易品項、單價、數量及交易總金額</u>。</p> <p>二、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</p>	<p>第二條 銀樓業對新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之現金交易，應依下列規定<u>確認客戶身分及留存交易紀錄憑證</u>：</p> <p>一、應請客戶提供身分證明文件，並記錄其姓名、統一編號、<u>出生年月日、住址、電話及交易金額</u>。</p> <p>二、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</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、現行條文移列至修正條文第一項，並修正如下：</p> <p>(一)依據洗錢防制法第七條及第八條規定，銀樓業應進行<u>確認客戶身分程序、留存客戶身分及交易紀錄資料</u>，爰修正序文。</p> <p>(二)考量記錄及留存客戶姓名、身分證字號(統一編</p>

<p>名、統一編號及電話。</p> <p><u>銀樓業對交易金額未達新臺幣五十萬元（含等值外幣）之飾金或首飾買賣，經考量涉及洗錢風險不高者，得免依前項及第四條規定辦理。</u></p> <p><u>第一項之客戶身分及交易紀錄資料</u>，應以原本方式自交易完成時起留存至少五年。</p>	<p>名、統一編號、出生年月日、住址、電話及交易金額。</p> <p><u>三、交易紀錄憑證</u>，應以原本方式保存五年。</p>	<p>號)及電話，即可達成辨識客戶身分之目的，爰刪除第一款及第二款出生年月日及住址；另再衡酌交易內容為風險辨識重要一環，爰於第一款增列交易日期、交易品項、單價、數量及交易總金額。</p> <p>三、增訂第二項。參照洗錢防制法第七條修正說明四略以，確認客戶身分範圍，亦包括免予確認之情形，例如：我國社會民情有購買飾金供作佳節喜慶賀禮用途，而飾金對於金磚金塊之洗錢風險顯然為低，中央目的事業主管機關可在此情形明定屬免予確認之範圍。並參考FATF 建議之國際標準（美金或歐元一萬五千元），爰增訂第二項明定排除適用之規定。</p>
---	--	---

		四、現行條文第三款移列至修正條文第三項，並配合洗錢防制法用語酌作文字修正。
第四條 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。		一、 <u>本條新增</u> 。 二、依據洗錢防制法第七條第三項規定，新增有關銀樓業對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人間之交易，應以風險為基礎，執行加強客戶審查程序之規定。
第五條 銀樓業對新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之現金交易，應於交易後五個營業日內， <u>依法務部調查局所定之通報格式</u> ，蓋用 <u>申報單位之戳章</u> 後，以 <u>郵寄、傳真、電子郵件或其他</u> 方式， <u>向法務部調查局</u> 申報。 <u>前項申報資料應以原本方式留存至少五年。</u>	第三條 銀樓業對新臺幣五十萬元(含等值外幣)以上之現金交易，應於交易後五個營業日內，填具大額通貨交易申報書， <u>並</u> 蓋用銀樓戳章後，以傳真方式向法務部調查局申報。	一、條次變更。 二、現行條文移列至修正條文第一項。法務部調查局因應受理申報資料庫之建置，將統一訂定申報格式，爰配合修正；並增列傳送申報資料之管道。 三、增訂第二項，明定申報資料留存年限之規定。
第六條 <u>交易</u> 有下列情形之一者，銀樓業應確認客戶身分， <u>留存客戶身分資料及交易紀錄</u> ，並	第四條 有下列情形之一者，銀樓業者應確認客戶身分及留存交易紀錄 <u>憑證</u> ，並應向法務部調	一、條次變更。 二、第一項修正如下： (一)序文有關留存資料，增列客戶身

<p>應向法務部調查局為疑似洗錢交易之申報：</p> <p>一、客戶有不尋常之交易，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與其營業性質無關。</p> <p>二、客戶連續以略低於新臺幣五十萬元進行現金交易。</p> <p>三、交易完成後，對有存疑之客戶予以確認時，發現客戶否認該交易、無該客戶存在或其他有相當之證據或事實，確信該客戶名稱係被他人所冒用。</p> <p>四、電視、報章雜誌或網際網路及其他相關媒體報導之重大特殊案件之<u>涉案人之交易</u>。</p> <p>五、<u>客戶為法務部調查局所公告之恐怖分子或組織</u>；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織。</p> <p>六、其他經認定有疑似洗錢交易情形。</p>	<p>查局為疑似洗錢交易之申報：</p> <p>一、客戶有不尋常之<u>大額交易(含現金交易及使用金融機構支付工具之非現金交易)</u>，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與其營業性質無關。</p> <p>二、客戶連續以略低於新臺幣五十萬元進行現金交易。</p> <p>三、交易完成後，對有存疑之客戶予以確認時，發現客戶否認該交易、無該客戶存在或其他有相當之證據或事實，確信該客戶名稱係被他人所冒用。</p> <p>四、電視、報章雜誌或網際網路及其他相關媒體報導之重大特殊案件，其涉案人與銀樓業從事交易。</p> <p>五、<u>交易款項源自國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖分子有嚴</u></p>	<p>分資料，並酌作文字修正。</p> <p>(二)修正「疑似洗錢交易」之表徵範圍不限於大額交易，且考量交易範圍本包含現金及非現金交易在內，爰第一款酌作文字修正。</p> <p>(三)第四款酌作文字修正。</p> <p>(四)考量銀樓業者就現行條文第五款於實務上並無從辨別，爰予以刪除。</p> <p>(五)現行條文第六款移列至修正條文第五款，並參考律師及會計師等業別之洗錢防制辦法預告草案，酌作文字修正。</p> <p>(六)現行條文第七款移列至修正條文第六款，並酌作文字修正。</p> <p>三、衡酌銀樓業者之交易非實名制，對於未完成之交易，實務上無</p>
---	---	---

<p>交易未完成者，應申報<u>客戶特徵及交易過程</u>。</p>	<p><u>重缺失之國家或地區及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區，與客戶身分、收入顯不相當或與其營業性質無關。</u></p> <p>六、交易人為行政院金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或<u>交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯。</u></p> <p>七、其他經認定有疑似洗錢交易情形者<u>（含現金交易及使用金融機構支付工具之非現金交易）</u>，不論交易金額多寡。</p> <p><u>前項交易未完成者，銀樓業亦應向法務部調查局為疑似洗錢交易之申報。</u></p>	<p>法進行客戶確認等程序，爰修正第二項為申報客戶特徵及交易過程。</p>
------------------------------------	--	---------------------------------------

<p><u>第七條</u> 銀樓業對<u>前條</u>疑似洗錢交易之申報程序，應依下列規定辦理：</p> <p>一、於發現疑似洗錢交易之日起十個營業日內，<u>依法務部調查局所定之通報格式</u>，蓋用<u>申報單位</u>之戳章後，以<u>傳真、電子郵件或其他方式</u>向法務部調查局申報。</p> <p>二、對明顯重大緊急之疑似洗錢交易案件，應立即以傳真或其他可行方式儘速辦理申報，並應於五日內依法務部調查局所定之通報格式補辦申報。但經法務部調查局以傳真資料確認回條回傳銀樓業確認收件者，無需補辦申報。銀樓業並應留存傳真資料確認回條。</p> <p><u>前條第一項客戶身分資料、交易紀錄資料及前條第二項與前項之申報資料</u>，應以原本</p>	<p><u>第五條</u> 銀樓業對疑似洗錢交易之申報，應依下列規定辦理：</p> <p>一、於發現疑似洗錢交易之日起十個營業日內，填具疑似洗錢交易申報書，並蓋用銀樓業戳章後，以傳真方式向法務部調查局申報。</p> <p>二、對明顯重大緊急之疑似洗錢交易案件，應立即以傳真或其他可行方式儘速辦理申報，並應補辦申報書。但經法務部調查局以傳真資料確認回條回傳銀樓業確認收件者，無需補辦申報書。銀樓業並應留存傳真資料確認回條。</p> <p><u>三、申報紀錄及交易憑證</u>，應以原本方式保存五年。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、現行條文移列至修正條文第一項，除酌作文字修正外，並修正如下：</p> <p>(一)法務部調查局因應受理申報資料庫之建置，將統一訂定申報格式，爰配合修正第一款，並增列傳送申報資料之管道。</p> <p>(二)第二款增訂補辦申報之期限。</p> <p>三、現行條文第三款移列至修正條文第二項，增列留存客戶身分及申報資料，並配合洗錢防制法用語作文字修正。</p>
--	--	--

<p>方式留存至少五年。</p>		
<p>第八條 銀樓業因業務關係依資恐防制法第七條第二項規定通報法務部調查局之通報程序，應依下列規定辦理：</p> <p>一、確認客戶或其受益人為法務部依資恐防制法第四條第一項或第五條第一項規定，指定公告之制裁對象者，應留存交易紀錄，並自知悉之日起十個營業日內，依法務部調查局所定之通報格式，蓋用通報單位之戳章後，以郵寄、傳真、電子郵件或其他方式，向法務部調查局通報。</p> <p>二、有明顯重大緊急之情事者，應立即以傳真或其他方式儘速辦理通報，並應於五日內依法務部調查局所定之通報格式補辦通報。但經法務部調查局以所定格式傳真回覆確認，無需補辦通報。銀樓業並應留存傳真資料確</p>		<p>一、<u>本條新增</u>。</p> <p>二、本條依據資恐防制法第七條第四項規定授權增訂，明定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方式、程序及資料留存年限。</p>

<p>認回條。</p> <p>前項客戶身分資料、交易紀錄資料及通報資料，應以原本方式留存至少五年。</p>		
	<p>第六條 第三條大額通貨交易申報書及前條第一款疑似洗錢交易申報書、第二款傳真資料確認回條之格式，由主管機關公告之。</p>	<p>一、<u>本條刪除</u>。</p> <p>二、茲因現行條文內容已於修正條文第五條及第七條予以明定，無須重複規範，爰予刪除。</p>
<p>第<u>九</u>條 本辦法自<u>中華民國一百零六年六月二十八日</u>施行。</p>	<p>第七條 本辦法自發布日施行。</p>	<p>一、條次變更。</p> <p>二、配合一百零五年十二月二十八日修正公布之洗錢防制法係自一百零六年六月二十八日施行，爰配合修正本辦法之施行日期。</p>