

經濟部公告

中華民國 107 年 1 月 5 日

經商字第 10602430800 號

主 旨：預告修正「銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法」第三條。

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、修正機關：經濟部。
- 二、修正依據：洗錢防制法第七條第四項、第八條第三項、第九條第三項、第十條第三項及資恐防制法第七條第四項。
- 三、銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法第三條修正草案如附件。本案另載於本部商業司「全國商工行政服務入口網」（網址：<http://gcis.nat.gov.tw/mainNew>），「重大政策」網頁。
- 四、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 60 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。

部 長 沈榮津

銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法第三條修正草案總說明

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(以下簡稱本辦法)」，嗣後為配合洗錢防制法及資恐防制法相關規定，銀樓業為洗錢防制法所稱指定之非金融事業或人員，應訂定確認客戶身分、留存客戶資料與交易紀錄及加強客戶審查，並對大額通貨交易、疑似洗錢交易及業務知悉與資恐防制制裁名單相關情事時向法務部調查局申報之辦法，爰於一百零六年七月三日修正本辦法，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」。

按本辦法第三條規定，銀樓業進行現金交易，除對交易金額未達新臺幣五十萬元(含等值外幣)之飾金或首飾買賣外，應依同條第一項及第四條規定辦理，包含確認客戶身分、留存客戶身分資料與交易紀錄及辦理加強客戶審查。有鑑於飾金或首飾不包含金塊或裸鑽等其他貴金屬與寶石在內，因此其相關現金交易，無論金額多寡皆須依第三條第一項及第四條規定辦理，已影響客戶購買意願、增加營業成本，並衝擊銀樓業生機。爰此，參照「國際防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force)」第二十二項建議，貴金屬與寶石交易商進行一萬五千美元/歐元以上之等值現金交易時應進行客戶審查之標準，擬具本辦法第三條修正草案，放寬交易金額未達新臺幣五十萬元(含等值外幣)者，得免依同條第一項及第四條規定辦理，俾利於防制洗錢之同時，兼顧銀樓業之營運發展。

銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法第三條修正草案條文對照表

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p>第三條 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：</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、交易日期、交易品項、單價、數量及交易總金額。</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，並記錄其姓名、統一編號及電話。</p> <p>交易金額未達新臺幣五十萬元(含等值外幣)者，得免依前項及第四條規定辦理。</p> <p>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。</p>	<p>第三條 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：</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、交易日期、交易品項、單價、數量及交易總金額。</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</u>，得免依前項及第四條規定辦理。</p> <p>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。</p>	<p>一、第一項及第三項未修正。</p> <p>二、按現行條文第二項規定，銀樓業進行現金交易，除對交易金額未達新臺幣五十萬元(含等值外幣)之飾金或首飾買賣外，應依同條第一項及第四條規定辦理，包含確認客戶身分、留存客戶身分資料與交易紀錄及辦理加強客戶審查。有鑑於飾金或首飾不包含金塊或裸鑽等其他貴金屬與寶石在內，因此其相關現金交易，無論金額多寡皆須依第三條第一項及第四條規定辦理，已影響客戶購買意願、增加營業成本，並衝擊銀樓業生機。爰此，參照「國際防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force)」第二十二項建議，貴金屬與寶石交易商進行一萬五千美元/歐元以上之等值現金交易時應進行客戶審查之標準，修正第二項以放寬交易金額未達新臺幣五十萬元(含等值外幣)者，得免依同條第一項及第四條規定辦</p>

		理，俾利於防制洗錢之 同時，兼顧銀樓業之營 運發展。
--	--	----------------------------------