

銀樓業

防制洗錢與打擊資恐 之法令與推動業務宣導 (內控與稽核制度篇)



經濟部商業司
民國109年6月

國家風險評估報告-銀樓業 (先天風險)

固有特性	產品和服務	客戶業務關係	地理範圍	服務管道	總評
高H	非常高VH	高H	非常高VH	中M	高H
<ul style="list-style-type: none"> ● 非特許行業，登記有5,243家 ● 銷售額佔GDP比重約0.29%，與會計師產業相若 	<ul style="list-style-type: none"> ● 高單價、高價值、體積小、易於變現 ● 現金支付為主 ● 吸金詐欺案 	<ul style="list-style-type: none"> ● 客源廣泛，身分無限制 	<ul style="list-style-type: none"> ● 前五大進出口「金指」，其風險屬高 	<ul style="list-style-type: none"> ● 多為面對面交易 	

資料來源：洗防辦 107/5/2已發表「國家風險評估報告」。

銀樓業防制洗錢應遵循之相關法規

母法

- 「洗錢防制法」及「資恐防制法」
- 107年11月7日修正版



子法

- **銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法**
- 107年11月9日修正版

銀樓業如何防制洗錢與打擊資恐(1)

適用對象—銀樓業定義與
範圍(第二條)

確認客戶身分與留存紀錄
程序(第四、五條)

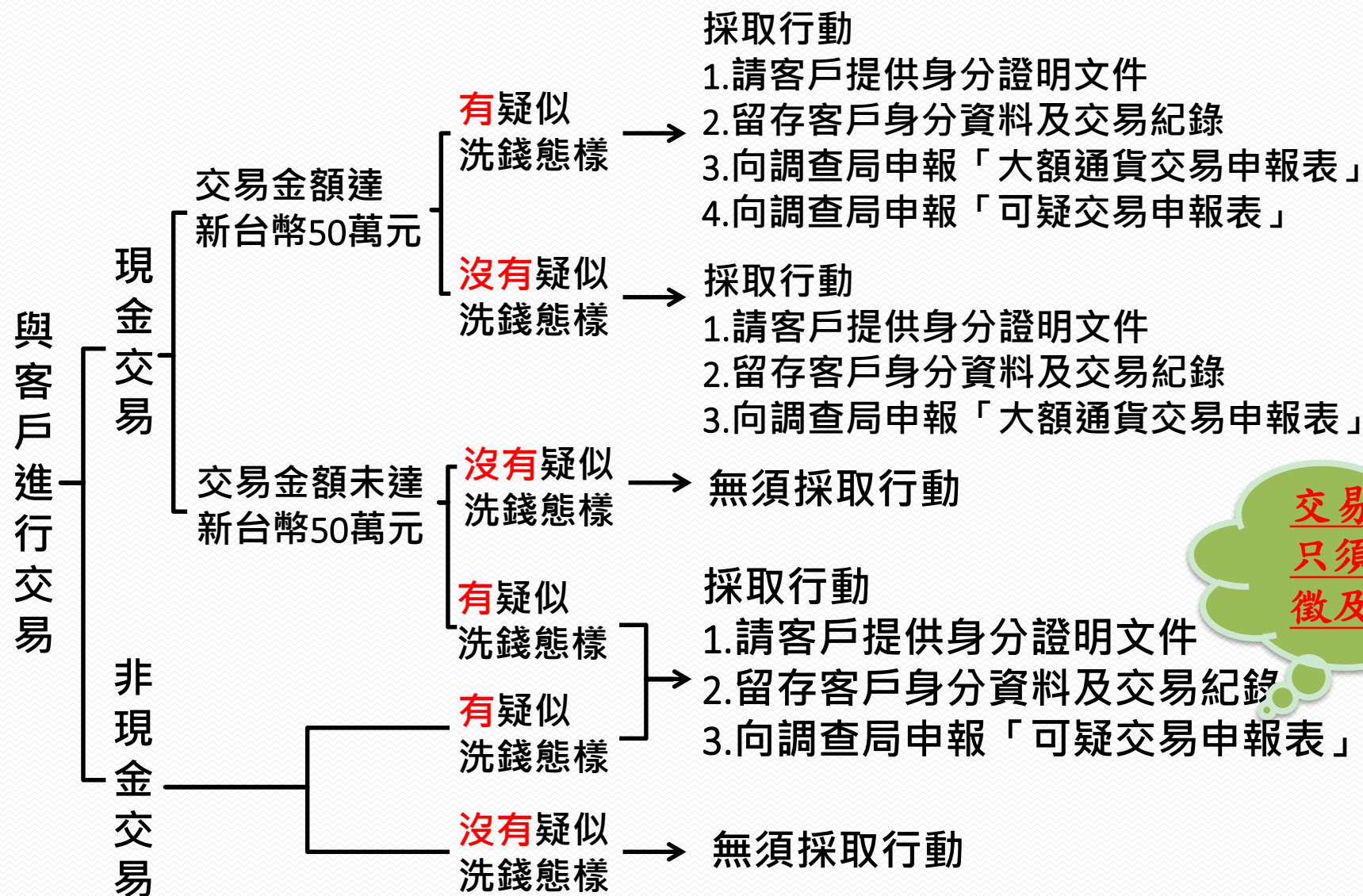
被規範防制洗錢與打擊資
恐之交易(風險較高者)

交易申報或通報程序

- 現金交易達新臺幣五十萬(第四條)
- PEPs、來自高風險國家或地區(第五條)
- 可疑交易(第七條)
- 客戶或其受益人為「資恐防制法」指定公告之制裁名單者 (第九條)

- 現金交易新臺幣五十萬元以上之申報(第六條)
- 可疑交易申報(第八條)
- 「資恐防制法」指定公告之制裁名單者之通報(第九條)

銀樓業AML/CFT法遵作業流程指引



交易未完成者，
只須申報客戶特
徵及交易過程。

銀樓業如何防制洗錢與打擊資恐(2)

(新增)

應建立洗錢防制內部控制
與稽核制度(第三條)

經濟部主管機關之查核
(第十三條)

- 銀樓業負責人或指派專責人員應至少每二年參加教育訓練(第十條)

(新增)

每二年應進行風險評估及
備置風險評估報告
(第十一條)

(新增)

應由負責人或指派之專責
人員負責協調監督，並定
期進行內部稽核(第十二條)



新增~應建立洗錢防制內部控制與稽核制度

- 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。(第三條)
 - 銀樓業應每二年進行洗錢及資恐風險之評估，並備置風險評估報告。(第十一條)
 - 由負責人或指派之專責人員負責協調監督防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序之執行，並應定期進行內部稽核。(第十二條)
- 經濟部業編製「銀樓業防制洗錢及打擊資恐之內部控制與稽核制度範本」，供業者建置制度之參考。

協助銀樓業者瞭解及遵循法規

- 因銀樓業普遍規模小、家數多，經濟部業已編製「銀樓業防制洗錢及打擊資恐之內部控制與稽核制度(含風險評估報告)參考範本」供業者參考。(放置於經濟部商業司全國商工行政服務入口網

(網址為：<http://gcis.nat.gov.tw/mainNew/index.jsp>)

- 製作書面文宣手冊4,000本，發送給業者，內容包括：
 - 1分鐘瞭解銀樓業如何防制洗錢與打擊資恐。
 - 銀樓業防制洗錢與打擊資恐相關法規問答集。
 - 銀樓業防制洗錢與打擊資恐法遵作業流程指引。

- 金來發銀樓(公司/商號)
- 防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度

金來發銀樓(公司/商號)

防制洗錢及打擊資恐

內部控制與稽核制度

(參考範本)

中華民國 109 年 06 月 20 日

108.4 版

本公司/商號依「洗錢防制法」第 6 條第 1 項及「銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及申報辦法」第 3 條、第 10 條、第 11 條及第 12 條之規定，特制定本制度。

壹、控制環境

為遵循洗錢防制法及資恐防制法等法規，本公司/商號由 ☒ 負責人 ☐ 指定專責人員執行下列事項：

- 一、建立及維持遵循防制洗錢及打擊資恐相關法規之觀念。
- 二、協調監督防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序之執行。
- 三、定期進行內部稽核(或自我審查)。

目 次

壹、控制環境	3
貳、風險評估	3
參、控制作業及程序	5
肆、稽核程序	8
伍、資訊與溝通	8
附表 1：金來發銀樓(公司/商號)洗錢及資恐風險評估報告	9
附表 2：金來發銀樓(公司/商號)防制洗錢及打擊資恐控制作業內部稽核表 ..	11

附表1：金來發銀樓(公司/商號)洗錢及資恐風險評估報告

評估範圍：108 年及 109 年二年度之營運活動

評估日期：109年6月20日

評估項目	是	否
壹、洗錢及資恐風險		
一、客戶		
1. 是否有外國客戶？		✓
2. 是否有重要政治性職務人士之客戶？		✓
3. 是否有公司、寺廟、基金會等，較難以界定實質受益人身分之客戶？		✓
4. 是否有客戶為替他人購買之代理人？		✓
5. 是否有客戶購買與職業或收入顯不相當之金銀珠寶？		✓
6. 是否有客戶連續以略低於新臺幣 50 萬元(含等值外幣)進行現金交易？		✓
7. 是否有於交易完成後，發現客戶名稱係被他人所冒用之情形？		✓
8. 是否有客戶為電視、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涉案人？		✓
9. 是否有客戶為法務部調查局所公告之恐怖分子或組織；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織？		✓
二、產品、服務及交易		
1. 是否有現金交易？	✓	
2. 是否有黃(白)金條(幣、錠、塊)或裸鑽買賣交易？	✓	
3. 是否有新臺幣 50 萬元(含等值外幣)以上之貴金屬、寶石或珠寶買賣交易？		✓

情況一

情況一

評估項目	是	否
三、地理風險		
1. 是否有客戶或其資金來源國家屬於北韓或伊朗？		✓
2. 是否有客戶或其資金來源被辨識出係與提供資金給恐怖分子或支持恐怖活動有關？		✓
3. 是否有客戶或其資金來源被辨識出係與高層貪污或其他犯罪活動有關？		✓
4. 是否有客戶或其資金來源被辨識出係來自金融保密指數前 5 名之國家(瑞士、美國、開曼群島、香港、新加坡)？		✓
四、交付管道		
1. 是否有在沒有面對面見到客戶之情況下進行交易？		✓
2. 是否有短期或兼職之員工？		✓
18 個評估項目，各欄合計	2 項	16 項
洗錢及資恐風險總分：「是」 2 項×3 分+「否」 16 項×1 分= 22 分		

情況一

評估項目	是	否	交易未發生
貳、防制洗錢及打擊資恐之未遵循風險			
1.是否已指定專責人員？	✓		
2.是否已制定對策、作業程序？	✓		
3.是否已辦理員工教育訓練？	✓		
4.是否可以看出可疑交易，並進行風險控管措施？	✓		
5.是否對新臺幣 50 萬元(含等值外幣)以上之現金交易確認客戶身分？			✓
6.是否對高風險案件或客戶採取加強客戶審查措施？	✓		
7.是否保留交易記錄、客戶往來資料及可疑交易報告？	✓		
8.是否曾申報大額通貨交易報告？			✓
9.是否曾申報可疑交易報告？			✓
9 個評估項目，各欄合計	6 項	0 項	3 項
防制洗錢及打擊資恐之未遵循風險總分：			
「是」 <u>6</u> 項×2 分+「否」 <u>0</u> 項×6 分+「交易未發生」 <u>3</u> 項×2 分= <u>18</u> 分			

情況一

參、整體風險評估

整體風險總分

＝洗錢及資恐風險總分 22 十防制洗錢及打擊資恐之未遵循風險總分 18 ＝ 40 分

風險評估結果：

- ☒ 整體風險低，續依現況執行內部控制作業程序。
- ☐ 整體風險中等，應加強人員訓練，持續降低未遵循風險。
- ☐ 整體風險高，應加強人員訓練，確實落實所有內部控制作業程序，將未遵循風險降至最低。

註：低於 42 分為低風險，介於 42 分至 72 分為中風險，高於 72 分為高風險。

填寫人簽名：金來發負責人簽名：金來發

附表1：金來發銀樓(公司/商號)洗錢及資恐風險評估報告

評估範圍：108 年及 109 年二年度之營運活動

評估日期：109 年 6 月 20 日

情況二

評估項目	是	否
壹、洗錢及資恐風險		
一、客戶		
1. 是否有外國客戶？	✓	
2. 是否有重要政治性職務人士之客戶？		✓
3. 是否有公司、寺廟、基金會等，較難以界定實質受益人身分之客戶？		✓
4. 是否有客戶為替他人購買之代理人？	✓	
5. 是否有客戶購買與職業或收入顯不相當之金銀珠寶？		✓
6. 是否有客戶連續以略低於新臺幣 50 萬元(含等值外幣)進行現金交易？		✓
7. 是否有於交易完成後，發現客戶名稱係被他人所冒用之情形？		✓
8. 是否有客戶為電視、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涉案人？		✓
9. 是否有客戶為法務部調查局所公告之恐怖分子或組織；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織？		✓
二、產品、服務及交易		
1. 是否有現金交易？	✓	
2. 是否有黃(白)金條(幣、錠、塊)或裸鑽買賣交易？	✓	
3. 是否有新臺幣 50 萬元(含等值外幣)以上之貴金屬、寶石或珠寶買賣交易？	✓	

情況二

評估項目	是	否
三、地理風險		
1. 是否有客戶或其資金來源國家屬於北韓或伊朗？		✓
2. 是否有客戶或其資金來源被辨識出係與提供資金給恐怖分子或支持恐怖活動有關？		✓
3. 是否有客戶或其資金來源被辨識出係與高層貪污或其他犯罪活動有關？		✓
4. 是否有客戶或其資金來源被辨識出係來自金融保密指數前 5 名之國家(瑞士、美國、開曼群島、香港、新加坡)？		✓
四、交付管道		
1. 是否有在沒有面對面見到客戶之情況下進行交易？		✓
2. 是否有短期或兼職之員工？		✓
18 個評估項目，各欄合計	5 項	13 項
洗錢及資恐風險總分：「是」 5 項×3 分+「否」 13 項×1 分= 28 分		

情況二

評估項目	是	否	交易未發生
貳、防制洗錢及打擊資恐之未遵循風險			
1.是否已指定專責人員？	✓		
2.是否已制定對策、作業程序？	✓		
3.是否已辦理員工教育訓練？	✓		
4.是否可以看出可疑交易，並進行風險控管措施？	✓		
5.是否對新臺幣 50 萬元(含等值外幣)以上之現金交易確認客戶身分？	✓		
6.是否對高風險案件或客戶採取加強客戶審查措施？	✓		
7.是否保留交易記錄、客戶往來資料及可疑交易報告？	✓		
8.是否曾申報大額通貨交易報告？	✓		
9.是否曾申報可疑交易報告？			✓
9 個評估項目，各欄合計	8 項	0 項	1 項
防制洗錢及打擊資恐之未遵循風險總分：			
「是」 8 項×2 分+「否」 0 項×6 分+「交易未發生」 1 項×2 分= 18 分			

情況二

參、整體風險評估

整體風險總分

＝洗錢及資恐風險總分 28 ＋防制洗錢及打擊資恐之未遵循風險總分 18 ＝ 46 分

風險評估結果：

- ☐ 整體風險低，續依現況執行內部控制作業程序。
- ☒ 整體風險中等，應加強人員訓練，持續降低未遵循風險。
- ☐ 整體風險高，應加強人員訓練，確實落實所有內部控制作業程序，將未遵循風險降至最低。

註：低於 42 分為低風險，介於 42 分至 72 分為中風險，高於 72 分為高風險。

填寫人簽名：金來發負責人簽名：金來發

附表 2：金來發銀樓(公司/商號)防制洗錢及打擊資恐控制作業內部稽核表

稽核日期：109 年 6 月 20 日

控制作業		評估情形				評估情形說明
		符合	部分符合	未符合	交易未發生	
一、確認客戶身分作業						
1	對於現金交易金額達新臺幣 50 萬元（含等值外幣）已請客戶提供身分證明文件。				✓	
2	對於可疑交易已請客戶提供身分證明文件。				✓	
3	已確認客戶提供身分證明文件之正確性。	✓				
4	已確認客戶是否為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	✓				
5	對於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，已請其說明資金來源與購買用途。				✓	
二、記錄客戶身分及交易資料作業						
1	對於達新臺幣 50 萬元（含等值外幣）之現金交易，已記錄客戶身分資料及交易資料。				✓	
2	對於可疑交易，已記錄客戶身分資料及交易資料。				✓	
3	留存客戶身分資料及交易紀錄，以原本方式自交易完成時起留存至少 5 年。				✓	

情況一

情況一

控制作業		評估情形				評估情形說明
		符合	部分符合	未符合	交易未發生	
三、交易申報與通報作業						
1	新臺幣 50 萬元（含等值外幣）以上之現金交易，已填寫「大額通貨交易申報表」，並完成申報。				✓	
2	對可疑交易已填報「可疑交易申報表」，並完成申報。				✓	
3	對於法務部公告之制裁對象者，已填報「資恐防制法第七條第三項通報書」，並完成通報。				✓	
四、教育訓練作業						
1	負責人或指派之專責人員已至少每二年參加一次教育訓練。	✓				
2	新進員工已安排職前訓練，並確實瞭解有關規定及責任。	✓				
五、監督						
1	負責人或指派之專責人員已督導各項作業及控制程序之執行。	✓				
2	每二年已進行洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，並備置風險評估報告。	✓				

填寫人簽名： 金來發

負責人簽名： 金來發

附表 2：金來發銀樓(公司/商號)防制洗錢及打擊資恐控制作業內部稽核表

稽核日期：109 年 6 月 20 日

控制作業		評估情形				評估情形說明
		符合	部分符合	未符合	交易未發生	
一、確認客戶身分作業						
1	對於現金交易金額達新臺幣 50 萬元（含等值外幣）已請客戶提供身分證明文件。	✓				
2	對於可疑交易已請客戶提供身分證明文件。				✓	
3	已確認客戶提供身分證明文件之正確性。	✓				
4	已確認客戶是否為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	✓				
5	對於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，已請其說明資金來源與購買用途。				✓	
二、記錄客戶身分及交易資料作業						
1	對於達新臺幣 50 萬元（含等值外幣）之現金交易，已記錄客戶身分資料及交易資料。	✓				
2	對於可疑交易，已記錄客戶身分資料及交易資料。				✓	
3	留存客戶身分資料及交易紀錄，以原本方式自交易完成時起留存至少 5 年。	✓				

情況二

情況二

控制作業		評估情形				評估情形說明
		符合	部分符合	未符合	交易未發生	
三、交易申報與通報作業						
1	新臺幣 50 萬元（含等值外幣）以上之現金交易，已填寫「大額通貨交易申報表」，並完成申報。	✓				
2	對可疑交易已填報「可疑交易申報表」，並完成申報。				✓	
3	對於法務部公告之制裁對象者，已填報「資恐防制法第七條第三項通報書」，並完成通報。				✓	
四、教育訓練作業						
1	負責人或指派之專責人員已至少每二年參加一次教育訓練。	✓				
2	新進員工已安排職前訓練，並確實瞭解有關規定及責任。	✓				
五、監督						
1	負責人或指派之專責人員已督導各項作業及控制程序之執行。	✓				
2	每二年已進行洗錢及資恐風險之辨識、評估及管理，並備置風險評估報告。	✓				

填寫人簽名： 金來發

負責人簽名： 金來發

經濟部宣導影音檔及文宣品

網站專區 全國商工行政服務入口網〉主要業務〉銀樓業防制洗錢



經濟部商業司
全國商工行政服務入口網
DEPARTMENT OF COMMERCE, MOEA.
COMMERCE INDUSTRIAL SERVICES PORTAL

網站導覽| 回首頁| English| 簡易版| 首長信箱| 經濟部facebook| 公務專區|  

認識商業司 焦點消息 線上申辦 主要業務 商工查詢服務 法令解釋 資料下載 與民互動 相關網站

|| 首頁〉主要業務〉銀樓業防制洗錢

公司與有限合夥名稱預查
公司登記
商業名稱預查及登記
商業行政資訊
商業會計
銀樓業防制洗錢

公司與有限合夥名稱預查
公司登記
商業名稱預查及登記
商業行政資訊
商業會計
銀樓業防制洗錢

法務部於2016年進行大幅度修訂，為我國洗錢防制展開歷史新頁。經濟部商業司，依據新修正洗錢防制法訂定銀樓業防制洗錢相關規定，自106年8月1日起實施上路，為我國銀樓業防制洗錢之重要里程碑。

全站檢索 

[【熱門查詢】公司/商業/工廠登記資料](#) 進階檢索

資料下載

銀樓業防制洗錢與打擊資恐施行及

資料下載

大額通貨交易申報表



可疑交易申報表



內部控制與稽核制度參考範本(含風險評估報告)



參考資料

銀樓業防制洗錢宣導簡報

宣導會

問答集手冊



洗錢防制影片

「銀樓業防制洗錢及打擊資恐」標語海報



大額通貨交易申報表



可疑交易申報表



內部控制與稽核制度
參考範本
(含風險評估報告)



宣導簡報/宣導會/
宣導影片/宣導會等

結語

- 洗錢防制是持續性的工作，將遵循行政院政策，繼續努力，持續強化防制洗錢，以提升銀樓業者防制洗錢與打擊資恐之能力；成為國際洗錢防制的重要夥伴。

