

# 銀樓業

## 防制洗錢與打擊資恐 之法令與推動業務宣導 (問答篇)



經濟部商業司  
民國109年6月

**Q：銀樓業只是批發零售業，為何與防制洗錢及打擊資恐有關？**



**Answer**

- 由於銀樓業買賣的黃金寶石等，高價值、體積小、易於變現，成為犯罪所得藉以洗錢漂白的工具，為了遏止犯罪所得的轉移與隱匿，故銀樓業被納入防制洗錢規範之產業。

Q：被規範的銀樓業所涵蓋範圍為何？



Answer

- 包括進行貴金屬、寶石或珠寶買賣商業活動之獨資、合夥或公司業者，涵蓋貴金屬、寶石或珠寶買賣之批發商與零售商。

Answer

- 從事貴金屬、寶石或珠寶批發零售之交易商，皆被納入規範，與是否加入公會無關。

# 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"> <li>● 非特許行業，登記有5,243家</li> <li>● 銷售額佔GDP比重約0.29%，與會計師產相若</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 高單價、高價值、易於變現</li> <li>● 現金支付為主</li> <li>● 吸金詐欺案</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 客源廣泛，無身分限制</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 前五大進出口「金指高家」，其秘融數風險屬國</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 多為面對面交易</li> </ul>	

資料來源：洗防辦 107/5/2已發表「國家風險評估報告」。

# Q：銀樓業防制洗錢應遵循哪些法規？

## 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



# Q：銀樓業如何防制洗錢與打擊資恐？(1)

進行洗錢與資恐風險評估  
並備置風險評估報告

依風險程度與業務規模  
建立防制洗錢內部控制與  
稽核制度

以風險為基礎進行防制  
洗錢與打擊資恐作業程  
序

1. 負責人或專責人員負責  
協調監督上述制度的執行
2. 定期進行內部稽核或  
自我審查
3. 定期教育訓練



# Q：銀樓業如何防制洗錢與打擊資恐？(2)

## 確認客戶身分與 留存紀錄程序

- 現金交易達新臺幣五十萬
- 可疑交易

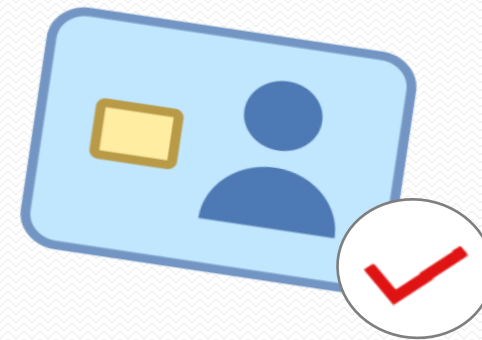
## 對較高風險交易則須**加強客 戶審查**作業程序

- 重要政治性職務之人士與其家庭成員及有密切關係之人(PEPs)
- 客戶來自高風險國家或地區
- 客戶為「資恐防制法」指定公告之制裁名單者
- 懷疑客戶或交易涉及洗錢或資恐

## 交易申報或通報程序

- 現金交易新臺幣五十萬元以上申報
- 可疑交易申報
- 「資恐防制法」指定公告之制裁名單者之通報

Q：如何確認客戶身分？



**Answer**

- 檢視客戶身分證明文件(如國民身分證、健保卡、駕照、護照、居留證或其他附有相片之身分證明文件等)以辨識其身分；交易如由他人代理時，應另檢視代理人身分證明文件。





## Q：如何留存紀錄？



### Answer

- 應留存紀錄包括客戶身分資料及交易紀錄。
  1. 客戶身分資料：客戶及代理人之姓名、統一編號及電話。
  2. 交易紀錄：交易日期、交易品項、單價、數量及交易總金額。

※應以原本方式自交易完成時起留存至少五年。



Q：是否所有的交易都要確認客戶身分與留存客戶身分資料及交易紀錄？



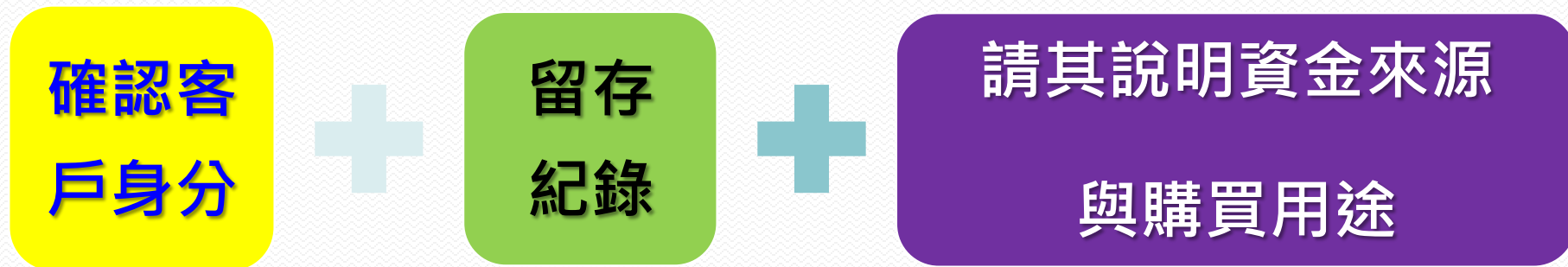
Answer

- 下列情形，考量這類交易因已經留有金流的軌跡或涉及洗錢風險較低，可以不必執行：
- 客戶採非現金支付(如信用卡、轉帳、匯款或支票)之常規交易。
- 未達五十萬元現金交易 (不包括可疑交易或客戶來自高風險國家或地區或制裁名單者)。



## 加強審查～重要政治性職務之客戶

- 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。



## Q：什麼是「重要政治性職務之人」？

- 國內重要政治性職務之人，例如，政府首長、高階政治人士、政府、司法或軍事高階官員、高階國營企業執行長、重要政黨人士等。
- 國外重要政治性職務之人，指在中華民國以外之國家或地區，擔任國家正副元首、政府正副首長、議會議員、高級政府、司法或軍事官員、國營企業高階經理人及重要政黨職務之人員。
- 國際組織重要政治性職務之人，指在國際組織擔任正、副主管及董事或其他相類似職務之高階管理人員。

## Q：其家庭成員及有密切關係之人範圍為何？

- 家庭成員範圍，包括一親等直系血親或姻親；兄弟姊妹；配偶及其兄弟姊妹；相當配偶之同居伴侶。
- 密切關係人，係指與重要政治性職務之人具密切社會或職業關係之人，例如，與重要政治性職務之人為同一合夥事業之合夥人，為同一公司之董事、監察人或高級主管，有密切商業往來關係之人等。

\* 臺灣集中保管交易結算所「防制洗錢查詢系統」  
(<https://aml.tdcc.com.tw/>)

Q：如果有新臺幣50萬元（含等值外幣）以上之現金交易，應如何向法務部調查局申報？



## Answer

- 應於交易後五個營業日內，依法務部調查局所定之通報格式，向法務部調查局申報。
- 申報資料應留存至少五年。
- 法務部的通報格式可在法務部調查局洗錢防制處網站(<http://www.mjib.gov.tw/>)點選申(通)報專區，並於達於一定金額以上通貨交易申報專區中下載書面申請表單。



Q：若單筆交易採分期方式付款，且客戶每次支付現金金額皆低於新臺幣50萬元，是否就不用向法務部調查局申報「大額通貨交易」？



## Answer

- 不論是採分期或部分支付現金之單筆交易，若客戶每次支付現金金額皆高於新臺幣50萬元，即應向法務部調查局申報；若客戶每次支付現金金額皆低於新臺幣50萬元，應留意是否為疑似洗錢交易。





## Q：可疑交易的態樣為何？

- 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。
- 客戶連續以略低於新臺幣五十萬元進行現金交易。
- 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。
- 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之交易。
- 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。
- 其他經認定有疑似洗錢交易情形。

Q：如果有疑似洗錢等可疑交易，應如何向法務部調查局申報？



## Answer

- 於發現疑似洗錢交易之日起十個營業日內，依法務部調查局所定之通報格式，向法務部調查局申報。
- 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，惟應留存傳真資料確認回條。
- 申報資料，應以原本方式留存至少五年。

Q：雖然發現客戶有疑似洗錢之交易，  
但實際上沒有完成該筆交易，還要  
向法務部調查局申報嗎？

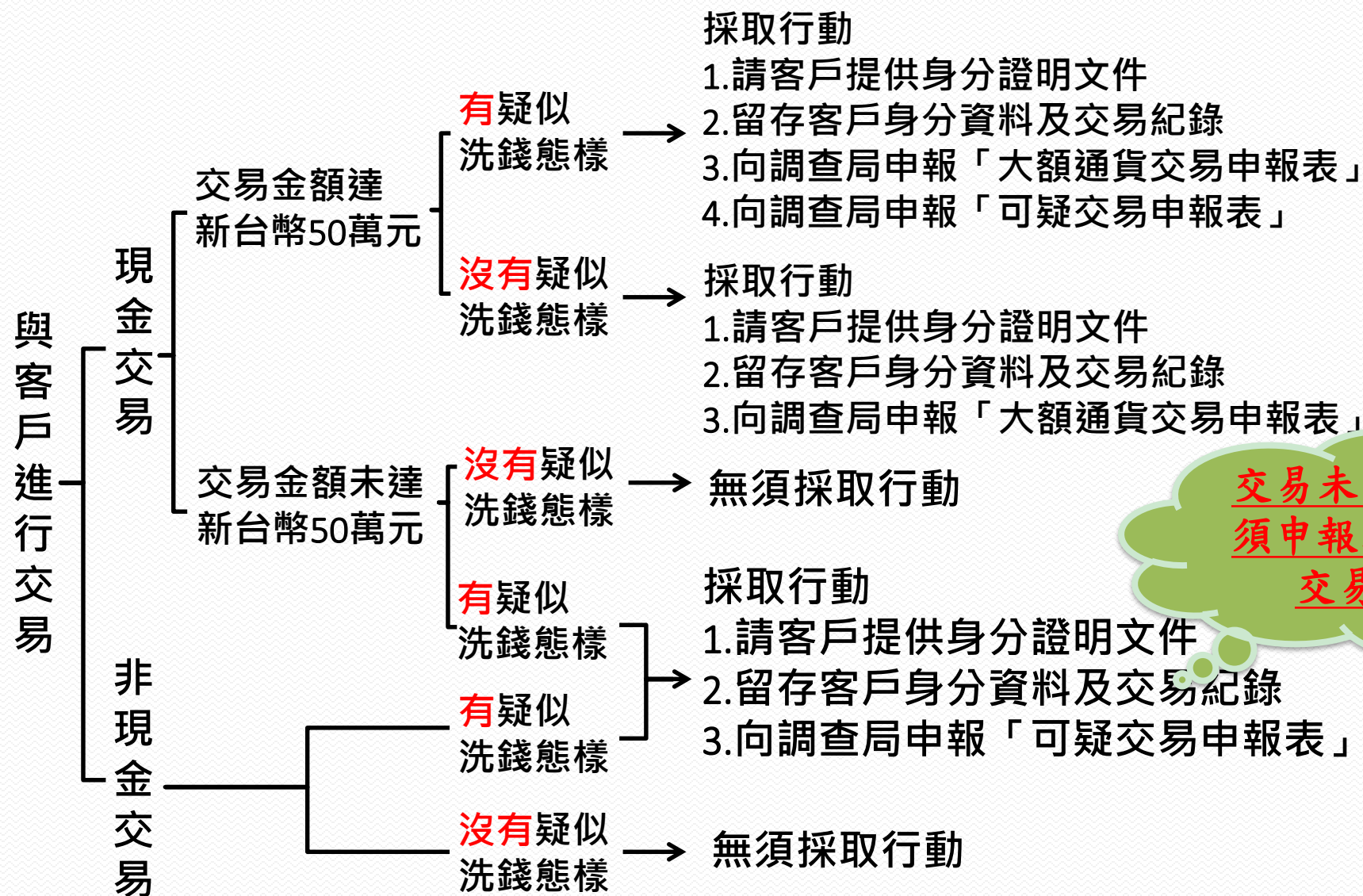


## Answer

- 對於有疑似洗錢態樣之交易，雖然沒有實際發生交易，實務上無法進行客戶確認等程序，但依規定仍需向法務部調查局申報「客戶特徵」及「交易過程」。



# 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。

# Q：如果因業務關係發現有依「資恐防制法」第7條第3項規定，應通報法務部調查局之情事，應如何辦理通報？

1. 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，指定公告之制裁名單者，**應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，向法務部調查局通報。
2. 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，惟應留存傳真資料確認回條。
3. **通報資料，應以原本方式留存至少五年。**





Q：銀樓業防制洗錢與打擊資恐應「建立制度」為何？



Answer

- 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。
- 每2年進行洗錢及資恐風險之評估，並備置風險評估報告。
- 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的執行，並定期進行內部稽核。
- 負責人或指派專責人員應至少每2年參加1次防制洗錢及打擊資恐在職教育訓練。



## 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
<b>壹、洗錢及資恐風險</b>		
<b>一、客戶</b>		
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？		✓
<b>二、產品、服務及交易</b>		
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？	✓	



評估項目	是	否
<b>三、地理風險</b>		
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)？		✓
<b>四、交付管道</b>		
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		

評估項目	是	否	交易未發生
<b>貳、防制洗錢及打擊資恐之未遵循風險</b>			
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？			✓
<b>9 個評估項目，各欄合計</b>	<b>8 項</b>	<b>0 項</b>	<b>1 項</b>
防制洗錢及打擊資恐之未遵循風險總分：			
「是」 <u>8</u> 項×2 分+「否」 <u>0</u> 項×6 分+「交易未發生」 <u>1</u> 項×2 分= <u>18</u> 分			



### 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。	✓				

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



【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

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。經濟部商業司為配合新修訂之銀樓業防制洗錢相關法規，特彙集相關資料，以供各界參考。

## 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

Q：銀樓業有否遵循「洗錢防制法」及「資恐防制法」等相關規定，主管機關真的會查嗎？



**Answer**

- 主管機關依規定每年會派員或委託其他機關(構)、法人或團體查核銀樓業者是否確實依規定辦理。





Q：如果**未**建立洗錢防制內部控制與稽核制度，或**未**備置風險評估報告，會有處罰嗎？



## Answer

- 依「洗錢防制法」第6條第4項之規定，銀樓業者若未建立洗錢防制內部控制與稽核制度、未依該制度執行，或未備置風險評估報告者，**主管機關會先要求限期改善，屆期末改善者，將被處新臺幣5萬元以上100萬元以下罰鍰。**



Q：如果沒有依規定留存客戶身分資料及交易紀錄，會有處罰嗎？



Answer

- 依據「洗錢防制法」第7條第5項規定，銀樓業若未依規定留存客戶身分及交易紀錄資料至少5年，**會被處以新臺幣5萬元以上100萬元以下罰鍰。**



Q：如果有新臺幣50萬元（含等值外幣）以上之現金交易，但**未**依規定向法務部調查局申報，會有處罰嗎？



## Answer

- 依據「洗錢防制法」第9條第4項規定，銀樓業若未依規定於交易後5個營業日內向法務部申報新台幣50萬元（含等值外幣）以上之現金交易，**會被處以新臺幣5萬元以上100萬元以下罰鍰。**

Q：如果有可疑交易，但**未**依規定向法務部調查局申報，會有處罰嗎？



**Answer**

- 依據「洗錢防制法」第10條第5項規定，銀樓業若未依規定向法務部申報，**會被處以新臺幣5萬元以上100萬元以下罰鍰。**



Q：未依「資恐防制法」規定通報法務部調查局，會有處罰嗎？



Answer

- 依據「資恐防制法」第12條規定，銀樓業若未依「資恐防制法」第7條第3項規定通報法務部調查局者，會被處以新臺幣20萬元以上100萬元以下罰鍰。

Q：如果不配合主管機關的查核，會有處罰嗎？



Answer

- 依「洗錢防制法」第6條第2項規定，主管機關應定期查核防制洗錢注意事項之執行。銀樓業者如有規避、拒絕或妨礙主管機關查核者，依同條文第5項規定，會被處以新臺幣5萬元以上50萬元以下罰鍰。





## 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。

