

2020AML

銀樓業 防制洗錢與打擊資恐 之法令與推動業務宣導 (法規篇)



經濟部商業司
民國109年6月

報告大綱

- 1 銀樓業風險評估報告
- 2 銀樓業應遵循制防制洗錢相關法規
- 3 銀樓業如何防制洗錢與打擊資恐
- 4 銀樓業AML/CFT法遵作業流程
- 5 新增法令～銀樓業內控與稽核制度
- 6 結語

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，並無身分限制 | <ul style="list-style-type: none">● 前五大進口國，其「金融秘密指數」屬高風險國家 | <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)

適用對象—銀樓業範圍(第二條)

- 本辦法所稱銀樓業，指進行貴金屬、寶石或珠寶批發零售之公司行號。
- 指進行貴金屬、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。(行政院洗防辦公
告指引)
 - 貴金屬包括黃金、銀、鈀和鉑金，其可以為硬幣、條塊、錠、顆粒或其他類似之形式。
 - 寶石包括鑽石、藍寶石、祖母綠、珊瑚、玉石、坦桑石、紅寶石或亞歷山大鑽石。
 - 珠寶是指用於個人裝飾的貴重金屬、寶石或珍珠所製成之物品。



適用對象—銀樓業者

- 銀樓業涵蓋範圍

銀樓業係指進行貴金屬、寶石或珠寶批發零售之公司行號。因此，凡是從事貴金屬、寶石或珠寶批發零售之業者皆被納入規範，與是否加入公會無關。



被規範交易—現金交易(第四條)

- 進行**現金交易**，應**確認客戶身分**，**留存客戶身分資料及交易紀錄**。

- 免除上述規定：

- 1.交易金額未達新臺幣五十萬元（含等值外幣）者，得免確認客戶身分及留存紀錄。
- 2.客戶採非現金(如信用卡或票據等)交易。



客戶審查程序(第四條)

- 如何確認客戶身分？

檢視客戶身分證明文件(如國民身分證、健保卡、駕照、護照等)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。

- 如何留存紀錄？

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。

重要政治性職務之客戶 ~ 加強審查(第五條)

施行及申報辦法

- 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。(第五條)

確認客
戶身分



留存
紀錄



請其說明資金來
源與購買用途



重要政治性職務之客戶等 ~ 加強審查

- 依據「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」第二~四條規定：
- 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。

重要政治性職務之客戶等 ~ 加強審查

- 依據「重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人範圍認定標準」第六、七條規定：
- **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；與重要政治性職務之人為同一公司之董事、監察人或高級主管；與重要政治性職務之人有密切商業往來關係之人等。
- **臺灣集中保管交易結算所「資料庫」**。

防制洗錢查詢系統

最新消息

- 106年11月1日起非金融事業或人員可於線上輸入申請資料，列印申請書。
- 公會於11月15日前送交本公司之申請書，經本公司審核無誤者，本公司於11月20日將管理者帳號及初始密碼以 e-mail 方式發送至管理者留存之電子信箱。

防制洗錢及打擊資恐查詢系統 AML/CFT Screening Platform

線上查詢

帳號

密碼

忘記密碼


登入

法人組織之金融事業首次申請

非金融事業及非法人組織之
金融事業首次申請

請點選【我不是機器人】以
進行登入

☐ 我不是機器人


reCAPTCHA
隱私權 - 條款

 臺灣集中保管結算所
TDCC Taiwan Depository & Clearing Corporation

地址：台北市信義區松山南路101號11樓 電話：02-27195805 傳真：02-27195403 Email：tdcc@tdcc.com.tw

最佳解析度：1024x768 相容瀏覽器：Chrome 或 IE9 以上
Copyright © 2015 Taiwan Depository & Clearing Corporation. All rights reserved.

大額通貨交易之處理(第六條)

- 大額通貨交易：即是新臺幣**五十萬元**（含等值外幣）以上之**現金交易**。



大額通貨交易之申報(第六條)



- 應如何向法務部調查局申報？

- 1.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，蓋用申報單位之戳章後，向法務部調查局申報。
- 2.申報資料應留存至少五年。
- 3.法務部所訂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/>)中點選申(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。

可疑交易之態樣(第七條)



• 可疑交易之表徵為何？

1. 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。
2. 客戶連續以略低於新臺幣五十萬元進行現金交易。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 其他經認定有疑似洗錢交易情形。

可疑交易之處理

• 可疑交易之處理：



☆ 交易未完成者，仍須申報客戶特徵及交易過程。

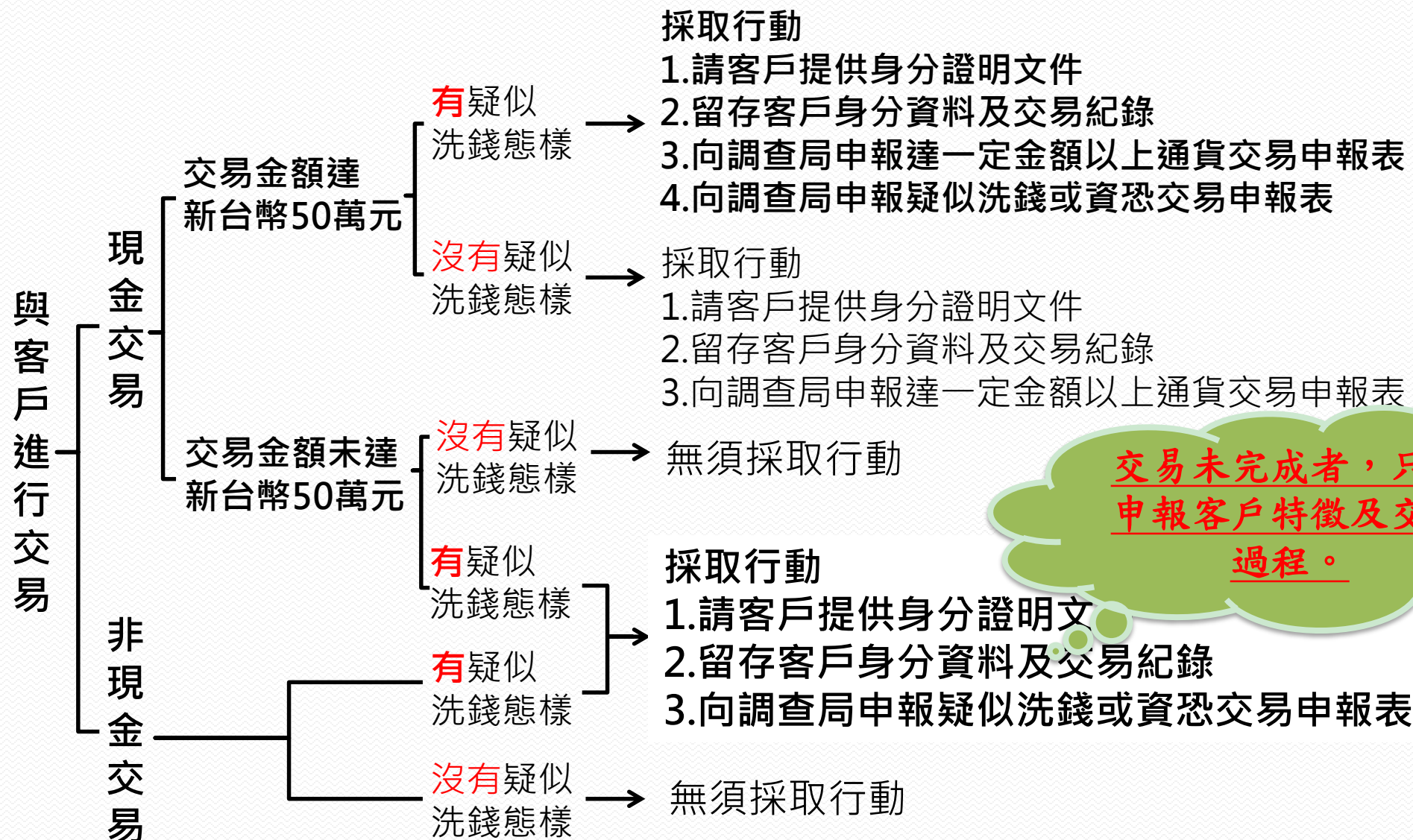
可疑(疑似洗錢)交易之申報(第八條)



• 申報程序為何？

1. 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，蓋用申報單位之戳章後，向法務部調查局申報。
2. 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。
3. 申報資料，應以原本方式留存至少五年。

銀樓業AML/CFT法遵作業流程



交易未完成者，只須申報客戶特徵及交易過程。



案例分享



案例：假授權碼案

姓名法人團體名稱：劉○○銀樓

交易地點：桃園市

可疑交易起始日：2017/07/25

交易金額：新台幣 **7,369,035** 元

洗錢表徵：其他明顯不正常之交易行為。

可疑理由陳述：劉○○銀樓發生單筆高額交易，信用卡疑提供假授權碼。





案例：假授權碼案

銀樓交易明細

| 編號 | 發卡行 | 卡號 | 特店代號 | 特店名稱 | 特店地址 | 電話 | 端末機編號 | 交易金額 | 授權碼 | 交易日期 | 交易時間 |
|----|------------------------------|---------|------|------|------|----|----------|-------------|--------|----------|--------|
| | Citibank (Hong Kong) Limited | 4524428 | 1417 | | | | 18103651 | \$7,369,035 | 267489 | 20170725 | 122720 |

可疑理由陳述：對方係3香港人，先刷2筆金額分別為\$7,369,035及\$2,456,345元，出現拒絕交易訊息後（訊息代碼-D，偽卡或沒收卡交易），再提供假授權碼予商店進行人工輸入，該交易為強制補登交易。

商家經電信用卡中心討論後，察覺交易異常，拒絕出售金條交易。





案例：假授權碼案

本案調查情形

- 一、106.7.25有3-4位臺灣人夥同2女1男之香港人赴該銀樓交易。
- 二、該銀樓拒絕交易後，香港人翁女曾數度至該銀樓爭論，並有自稱當舖小弟者前來關切。
- 三、翁女自105年至106年8月共三次入境臺灣，7/25入境後即赴銀樓交易，7/27出境香港。
- 四、本案進行國際情資交換。



資恐防制法指定公告之制裁名單者之處理



資恐防制法指定公告之制裁對象者之通報(第九條)

- 確認客戶身分+留存紀錄+向法務部調查局通報。
- 通報程序為何？
 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。



資恐防制法指定公告之制裁對象者之通報

☆「資恐防制法」

第四條第一項或第五條第一項，**指定公告之制裁名單為何？**

- 1.涉嫌犯第八條第一項各款所列之罪，以引起不特定人死亡或重傷，而達恐嚇公眾或脅迫政府、外國政府、機構或國際組織目的之行為或計畫。
- 2.依資恐防制之國際條約或協定要求，或執行國際合作或聯合國相關決議而有必要。
- 3.經聯合國安全理事會資恐相關決議案及其後續決議所指定者。
- 4.聯合國安全理事會依有關防制與阻絕大規模毀滅性武器擴散決議案所指定者。

「洗錢防制法」修正條文～第六條

- 金融機構及指定之非金融事業或人員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。
 - 一、防制洗錢及打擊資恐之作業及控制程序。
 - 二、定期舉辦或參加防制洗錢之在職訓練。
 - 三、指派專責人員負責協調監督第一款事項之執行。
 - 四、備置並定期更新防制洗錢及打擊資恐風險評估報告。
 - 五、稽核程序。
 - 六、其他經中央目的事業主管機關指定之事項。



~新增條文~

- 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。

教育訓練規範(第十條)



- 銀樓業應舉辦或參加防制洗錢及打擊資恐之教育訓練，其方式如下：：
 1. 銀樓業負責人或指派專責人員應至少每二年參加一次政府機關、金銀珠寶商業同業公會、法人或團體等辦理之防制洗錢及打擊資恐在職教育訓練。
 2. 銀樓業應就新進員工安排職前訓練，以瞭解有關規定及責任。
 3. 防制洗錢及打擊資恐教育訓練得安排與其他專業訓練一併辦理。

經濟部之輔導與監理(第十三條)

- 經濟部應每年進行現地或非現地查核銀樓業辦理防制洗錢及打擊資恐作業之內部控制與稽核制度執行情形，並得由銀樓業所在地之地方金銀珠寶商業同業公會派員陪同現地查核。
- 前項查核業務，經濟部得依洗錢防制法第六條第二項規定，委託具查核能力之其他機關(構)、法人或團體辦理。
- **以輔導業者為主要目標。**

洗錢防制法」罰則



- 違反「洗錢防制法」第六條第一項規定，未建立洗錢防制內部控制與稽核制度，由中央目的事業主管機關限期令其改善，屆期末改善者，處指定之非金融事業或人員新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰。
- 若未依規定辦理確認客戶身分，並留存記錄，或向法務部調查局為大額通貨交易、疑似洗錢交易等之申報及通報事宜者，依據洗錢防制法第七條至第十條規定，指定之銀樓業事業或人員將處新臺幣五萬元以上一百萬元以下罰鍰。
- 銀樓業者有規避、拒絕或妨礙查核者，依「洗錢防制法」第六條第五項規定，指定之銀樓業事業或人員將處新臺幣五萬元以上五十萬元以下罰鍰。

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105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，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。

