

金融監督管理委員會公告

中華民國 106 年 1 月 13 日

金管銀法字第 10610000180 號

主 旨：預告訂定「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」。

依 據：行政程序法第一百五十四條第一項。

公告事項：

- 一、訂定機關：金融監督管理委員會。
- 二、訂定依據：資恐防制法第七條第四項。
- 三、「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」草案如附件。本案另載於「本會主管法規整合查詢系統」網站（網址：<http://law.fsc.gov.tw/law>）「草案預告論壇」網頁。
- 四、對於本公告內容有任何意見或修正建議者，請於本公告刊登公報翌日起六十日內於前揭「草案預告論壇」陳述意見或洽詢：
 - (一) 承辦單位：本會銀行局
 - (二) 地址：新北市板橋區縣民大道 2 段 7 號 7 樓
 - (三) 電話：02-8968-9625、8968-9627
 - (四) 傳真：02-8969-1341

主任委員 李瑞倉

金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法草案總說明

為使我國打擊資恐之防制體系更趨完備，並因應我國即將接受亞太防制洗錢組織(Asia/Pacific Group on Money Laundering, APG)第三輪相互評鑑之準備，我國「資恐防制法」(以下簡稱本法)經總統於民國一百零五年七月二十七日公布，自公布日施行。本法第七條第二項規定，洗錢防制法第五條第一項及第二項所定之機構，因業務關係知悉經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益及所在地時，應即通報法務部調查局；同條第四項明定有關通報方式、程序及其他應遵行事項之辦法，授權中央目的事業主管機關會商主管機關及中央銀行定之。

本會依據前揭規定之授權，並參酌防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force, FATF)發布之建議及美國立法例，擬具「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」(以下簡稱本辦法)草案，共計四條，其要點如下：

- 一、明定本辦法之授權依據。(草案第一條)
- 二、明定金融機構應指派專責主管協調監督本辦法之遵循。(草案第二條)
- 三、明定依本辦法通報之程序、通報紀錄及交易憑證保存年限。(草案第三條)
- 四、明定本辦法自發布日施行。(草案第四條)

金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法草案

條文	說明
第一條 本辦法依資恐防制法（下稱本法）第七條第四項規定訂定之。	本辦法之法律授權依據。
第二條 金融機構應指派專責主管協調監督本辦法之遵循。	<p>一、考量各家金融機構組織規模不一，由金融機構自行決定指派專責主管協調監督本辦法之遵循，且該專責主管在職務上不應有利害衝突。</p> <p>二、本辦法所稱金融機構，為洗錢防制法第五條第一項所規定本會所轄之機構。</p>
<p>第三條 金融機構進行本法第七條第二項之通報，應依下列規定辦理：</p> <p>一、自知悉之日起算十個營業日內，依法務部調查局所定之通報格式及方式，由總機構主管單位簽報前條指派之專責主管核定後，立即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可行方式儘速辦理通報，並應依法務部調查局所定之通報格式及方式補辦通報。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。金融機構並應留存法務部調查局之傳真回覆資料。</p> <p>三、金融機構以每年十二月三十一日為結算基準日，應依法務部調查局所定之格式編製年度報告，記載該金融機構於結算基準日當日依本法第七條所管理或持有一切經指定制裁之個人、法人或團體之財物或財產上利益，並於次年三月三十一日前提報法務部調查局備查。</p> <p>前項通報紀錄、交易憑證及年度報告，應以原本方式保存五年。</p>	<p>一、第一項明定金融機構通報之程序規定。</p> <p>二、第一項第一款參酌美國財政部外國資產控制辦公室(Office of Foreign Assets Control，以下簡稱 OFAC)於財產凍結當日起，起算十個營業日內向 OFAC 通報，以及新加坡規定金融機構需立即 (promptly) 提交可疑交易報告，其內部審核是否為可疑交易不應超過十五個工作天之規定，明定資恐通報之期限及方式。</p> <p>三、第一項第一款所稱「主管單位」，總機構設有專責單位者，指專責單位；總機構可不設專責單位者，為辦理防制洗錢及打擊資恐作業之單位。</p> <p>四、對明顯重大緊急之資恐案件，於第一項第二款明定得以傳真或其他可行方式通報之規定，並應補辦通報。</p> <p>五、參酌美國 OFAC 關於資恐通報年度報告編製之規定，於第一項第三款明定金融機構應編製並提報年度報告供法務部調查局備查。</p> <p>六、參酌現行金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法第八條，於第二項明定通報紀錄及交易憑證應以原本方式保存五年。</p>
第四條 本辦法自發布日施行。	明定本辦法自發布日施行。