

銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點修正總說明

「銀行業防制洗錢及打擊資恐注意事項」(下稱本注意事項)於一百零二年十二月三十一日訂定，並於一百零五年十二月二日首次修正。配合「洗錢防制法」於一百零五年十二月二十八日修正公布，並自公布日起六個月施行，本注意事項有關確認客戶身分及紀錄保存之相關規定，業於洗錢防制法第七條第四項前段及第八條第三項規定授權訂定之辦法中規範，爰刪除本注意事項有關規定，並參酌該授權辦法，將電子支付機構及電子票證發行機構納入適用對象，修正本注意事項。

另鑒於洗錢防制法第六條規定要求金融機構應訂定防制洗錢注意事項，為使本注意事項與金融機構訂定之注意事項有所區別，並考量本次修正後之內容主要在規範適用機構之內部控制，且適用對象已擴及電子支付機構及電子票證發行機構，爰將規定名稱修正為「銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」。

本注意事項原有十九點，本次計修正十一點，刪除八點，修正後共十一點，修正重點如次：

- 一、配合適用對象擴及電子支付機構及電子票證發行機構，修正相關規定。(修正規定第一點至第三點、第五點及第七點至第十一點)
- 二、參酌防制洗錢金融行動工作組織(FATF)第十三項建議，增訂銀行業辦理通匯往來銀行業務，應對委託機構審核事項。另併參考美國立法例，增訂銀行業對於無法配合提供相關審核資訊之委託機構，得對其拒絕開戶、暫停交易、申報疑似洗錢或資恐交易或中止業務關係。(修正規定第四點)
- 三、參酌 FATF 第一項建議之評鑑準則第十點，要求金融機構應於完成或更新洗錢及資恐風險評估報告時，將風險評估報告送金融監督管理委員會備查。另並參酌「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第五條之一規定，增訂董(理)事會應對確保建立及維持適當有效之防制洗錢及打擊資恐內部控制負最終責任。(修正規定第七點)
- 四、有關防制洗錢及打擊資恐專責主管及專責單位設置之相關規定，考

量本國銀行以外之銀行業，除得不設置專責單位外，其餘有關防制洗錢及打擊資恐專責人員、資源及專責主管之要求，原則與本國銀行一致，爰修正文字，先敘明對各類金融機構一致性要求部分，再敘明本國銀行應設置專責單位之特別規定。(修正規定第八點)

五、考量外國金融機構在臺分公司之運作實務，增訂該等機構關於董事會、監察人之相關事項，由其總公司授權人員負責。(修正規定第九點)

六、考量由總機構法令遵循主管或人員兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管或人員時，該等人員已具備法令遵循人員之相關資格條件，有關防制洗錢及打擊資恐訓練之時數應可無須比照未具該等資格條件者，爰增訂已符合法令遵循人員資格條件者，經參加本會認定機構所舉辦十二小時防制洗錢及打擊資恐之教育訓練後，視為具備相關資格條件。(修正規定第十點第二款)

七、為避免防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管受資格條件限制，導致人員異動時相關職務懸缺時間過久，爰增訂該等人員得於充任後三個月內符合所需資格條件，以利防制洗錢及打擊資恐相關事務之持續推動，另並定明一百零六年六月三十日前充任者之額外緩衝期規定。(修正規定第十點第二款及第三款)

八、考量現行對防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管之在職訓練，係得由各金融機構自行辦理，為兼顧各金融機構辦理訓練之彈性及品質，爰修正課程認定標準為經專責主管同意之內外部訓練單位所辦課程。(修正規定第十點第四款)

九、鑒於金融機構董（理）事應對防制洗錢及打擊資恐負最終責任，另監察人亦負有監督公司業務執行之職責，爰增訂該等人員亦應接受相關訓練。(修正規定第十點第六款)