

辦理融資性租賃業務事業防制洗錢辦法總說明

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。依洗錢防制法第五條第二項規定，辦理融資性租賃業務之事業，適用該法關於金融機構之規定，包含確認客戶身分、紀錄保存、一定金額以上通貨交易申報及疑似洗錢或資恐交易申報等事項。行政院於一百零六年六月七日指定金融監督管理委員會為洗錢防制法第五條第二項所稱辦理融資性租賃業務事業之洗錢防制主管機關，並於一百零七年三月五日指定辦理融資性租賃業務事業之範圍。考量辦理融資性租賃業務事業之業務性質及風險程度與金融機構尚有差異，爰參酌「金融機構防制洗錢辦法」及防制洗錢金融行動工作組織（Financial Action Task Force, FATF）發布之建議，訂定「辦理融資性租賃業務事業防制洗錢辦法」（以下稱本辦法）。

本辦法重點如下：

- 一、本辦法之授權依據。（條文第一條）
- 二、本辦法有關辦理融資性租賃業務事業及其他用詞之定義。（條文第二條）
- 三、辦理融資性租賃業務事業確認客戶身分之情形、程序與方式等規定。（條文第三條）
- 四、辦理融資性租賃業務事業應婉拒建立業務關係或交易之規定。（條文第四條）
- 五、辦理融資性租賃業務事業就客戶身分之持續審查規定。（條文第五條）
- 六、辦理融資性租賃業務事業依風險基礎方法執行確認客戶身分，及採取加強確認客戶身分之範圍及方式。（條文第六條）
- 七、辦理融資性租賃業務事業依賴第三方執行確認客戶身分應符合之規定。（條文第七條）
- 八、辦理融資性租賃業務事業對客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核。（條文第八條）
- 九、辦理融資性租賃業務事業對客戶交易之持續監控。（條文第九條）
- 十、辦理融資性租賃業務事業對擔任重要政治性職務人士確認客戶身分之強化規定。（條文第十條）
- 十一、辦理融資性租賃業務事業紀錄保存之範圍、方式及期限。（條文第十一條）
- 十二、辦理融資性租賃業務事業對達一定金額以上通貨交易申報之範圍、方式

與程序。(條文第十二條)

十三、辦理融資性租賃業務事業對疑似洗錢或資恐交易申報之範圍、方式與程序。(條文第十三條)

十四、本辦法之施行日期。(條文第十四條)