

金融機構防制洗錢辦法修正總說明

金融機構防制洗錢辦法(以下簡稱本辦法)係依洗錢防制法之授權訂定，於一百零六年六月二十八日施行，主要就金融機構確認客戶身分、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訂定相關規範。

為因應亞太防制洗錢組織(APG)相互評鑑，並與防制洗錢金融行動工作組織(FATF)四十項建議充分接軌，爰就確認客戶身分、確認擔任重要政治職務人士之方式及疑似洗錢或資恐交易申報時程等規定進行修正。本辦法計有十六條，本次計修正八條，修正重點如次：

- 一、有關辦理臨時性交易應辦理確認客戶身分之規定，現行規定限於新臺幣五十萬元以上之臨時性「通貨」交易，本次修正為包括通貨以外其他新臺幣五十萬元以上之臨時性交易。(修正條文第三條)
- 二、有關金融機構認定客戶是否為重要政治性職務人士(PEPs)之規定，本次修正參考 FATF 標準，要求金融機構應運用適當之風險管理機制進行確認，以免金融機構過度仰賴資料庫。(修正條文第十條)
- 三、有關疑似洗錢或資恐交易之申報時程，本次修正參照國際做法及 FATF 標準，要求對於符合監控型態者，應儘速完成檢視，另對於經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，要求應於簽報專責主管核定後立即申報，申報期限不得逾二個營業日。(修正條文第十五條)