

## 研商「臺灣銀行辦理各級政府公庫代收代付業務適用洗錢防制法及資恐防制法疑義」會議紀錄

壹、時間：107 年 12 月 19 日下午 2 時 30 分

貳、地點：本部 4 樓第四會議室(421 室)

參、主席：劉主任秘書成焜

肆、出、列席人員：詳簽到表

伍、主席致詞：(略)

陸、幕僚單位報告：(略)

柒、會議結論：

一、洗錢防制法相關防制措施（第 7 至 10 條）係以金融機構及指定之非金融事業或人員為對象，金融機構受行政機關委託辦理業務，於受委託範圍內，如係擔任行政輔助人角色，則可排除適用洗錢防制法規範。（本部 107 年 3 月 29 日法檢字第 10700024080 號、107 年 8 月 8 日法檢字第 10700113380 號及 107 年 10 月 15 日法檢字第 10700166350 號函參照）

二、資恐防制法之規範效力一致適用於各種情形，臺銀受委託辦理代收代付業務不得排除適用，惟考量代收後之相關款項係保存於專戶，無資恐或武擴之可能，為兼顧實務作業效率及便利性，臺銀可於代收款項後，事後執行名單檢核並依法通報，至代付業務則仍應於事前檢核並通報。

三、有關財政部前就臺銀辦理本件代收代付業務得否排除適用洗錢防制法及資恐防制法函詢本部乙案，另由本部檢察司依本次會議結論函復財政部。

捌、散會：下午 3 時 50 分。

主席：劉成焜

紀錄：陳炎輝

檔 號：  
保存年限：

## 法務部 函

地址：10048臺北市中正區重慶南路1段130號

承辦人：袁代秦

電話：(02) 2191-0189分機2313

電子信箱：conyuan@mail.moj.gov.tw

受文者：金融監督管理委員會

發文日期：中華民國108年1月22日

發文字號：法檢字第10804501510號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：如主旨(A11000000F\_10804501510A0C\_ATTCH5.docx、A11000000F\_10804501510A0C\_ATTCH2.pdf、A11000000F\_10804501510A0C\_ATTCH3.pdf、A11000000F\_10804501510A0C\_ATTCH4.pdf、A11000000F\_10804501510A0C\_ATTCH1.pdf)

主旨：檢送本部107年12月19日研商「臺灣銀行辦理各級政府公庫代收代付業務適用洗錢防制法及資恐防制法疑義」會議紀錄及其附件各1份，請查照。

正本：財政部、金融監督管理委員會、中央銀行、臺灣銀行股份有限公司

副本：本部檢察司(含附件)



## 法務部 函

地址：10048臺北市中正區重慶南路1段130號

承辦人：袁代秦

電話：(02) 2191-0189分機2313

電子信箱：conyuan@mail.moj.gov.tw

發文日期：中華民國107年3月29日

發文字號：法檢字第10700024080號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：說明四

主旨：有關所詢臺灣銀行依公教人員保險法辦理公教人員保險(下稱公保)業務時，得否排除適用洗錢防制法及資恐防制法乙案，本部意見如說明二、三，請查照。

說明：

- 一、復貴會107年2月1日金管銀法字第10600309700號函。
- 二、按行政程序法第16條第1項規定：「行政機關得依法規將其權限之一部分，委託民間團體或個人辦理。」係指行政機關依法規之授權，將特定行政職務之執行，委託私法上團體或個人，並將相關權限移轉予該團體或個人，使彼等得對外行使公權力，而臺灣銀行係依公教人員保險法規定，受銓敘部委託辦理公保業務，屬於依法受中央機關委託行使公權力團體。除行政程序法或其他法律另有規定外，臺灣銀行於受託範圍內，視為行政機關，本部105年1月18日法律字第10503501100號、103年8月12日法律字第10303508630號、102年10月17日法律字第10203511410號函可資參照。洗錢防制法之規範對象為金融機構及指定之非金融事業或人員，並未包含行政機關。
- 三、依資恐防制法第7條第1項之規定，任何自然人、法人或機關(構)均不得為足以變動經指定制裁個人、法人或團體其他財物或財產上利益之數量、品質、價值及所在地之行為，亦不得為其收集或提供財物或財產上利益。至制裁對象如向政府機關提出涉及財產或財產上利益移轉之申請，請於案件受理後暫停辦理，並依附件「各級政府機關執行資恐防制法相關公告通報表」通報本部確認後再行辦理。

四、檢附各級政府機關執行資恐防制法相關公告通報表1份。

正本：金融監督管理委員會

副本：本部法律事務司、本部檢察司

## 法務部 函

地址：10048臺北市中正區重慶南路1段130號

承辦人：袁代秦

電話：(02) 2191-0189分機2313

電子信箱：conyuan@mail.moj.gov.tw

發文日期：中華民國107年10月15日

發文字號：法檢字第10700166350號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：無

主旨：有關臺灣銀行股份有限公司（下稱臺銀）辦理之勞退收支、保管及運用業務得否排除適用洗錢防制法乙案，本部意見如說明二，請查照。

說明：

一、復貴部107年9月5日勞動福3字第1070135902號函。

二、按行政程序法第16條第1項規定：「行政機關得依法規將其權限之一部分，委託民間團體或個人辦理。」係指行政機關依法規之授權，將特定行政職務之執行，委託私法上團體或個人，並將相關權限移轉予該團體或個人，使彼等得對外行使公權力，而臺銀依勞動基準法、勞動退休基金收支保管及運作辦法規定，受貴部委託辦理勞退收支、保管及運用業務，屬於依法受中央機關委託行使公權力團體。除行政程序法或其他法律另有規定外，臺銀於受託範圍內，視為行政機關，本部105年1月18日法律字第10503501100號、103年8月12日法律字第10308630號、102年10月17日法律字第10203511410號函可資參照。而洗錢防制法之規範對象為金融機構及指定之非金融事業或人員，並未包含行政機關。是以，臺銀在受託辦理勞退收支、保管及運用業務時視為行政機關，不在洗錢防制法規範範圍內。

正本：勞動部

副本：金融監督管理委員會、本部法律事務司、本部檢察司

## 法務部 函

地址：10048臺北市中正區重慶南路1段130號

承辦人：袁代秦

電話：(02) 2191-0189分機2313

電子信箱：conyuan@mail.moj.gov.tw

發文日期：中華民國107年8月8日

發文字號：法檢字第10700113380號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：無

主旨：有關本部公告制裁名單張永源申請勞工保險老年年金給付，並擬匯入開立之年金專戶，是否屬於資恐防制法第7條之行為乙案，復如說明二，請查照。

說明：

一、復貴部107年6月22日勞動政字第1070062161號函。

二、按資恐防制法（下稱本法）第7條第1項為目標性金融制裁措施，目的在於凍結本部公告制裁對象之相關資金和其他資產，避免任何財物或財產上利益遭用以資助恐怖主義或武器擴散。又按本法第6條第1項1款、資恐防制審議會之運作與制裁例外措施及其限制事項辦法第5條第1款明定有關保險金給付為家庭生活必要費用，應經資恐防制審議會審議許可。是以，就張君申請勞工保險老年年金給付之資格，請貴部依職權審核辦理，惟有關保險金之支領給付，則應由張君向本部提出申請，取得許可後始得具領。

正本：勞動部

副本：勞動部勞工保險局、本部檢察司