

「本國銀行辦理存款、匯款簡政便民措施執行情形總經理會議」會議紀錄

一、開會時間：108 年 2 月 13 日下午 2 時 30 分

二、開會地點：銀行局 0701 會議室

三、會議主持人：顧主委立雄 記錄：王稽查憶菁

四、銀行局與會人員：邱局長淑貞、莊副局長琇媛、王副局長立群、童主任秘書政彰

五、出席人員名單：(略)

六、會議結論：

(一)銀行於執行日常洗錢防制及反詐騙等工作，應採行便民服務為原則之措施，對九成以上屬正常或低風險交易活動之客戶，宜以鼓勵或提供誘因等方式，取得或更新中、低風險客戶定期審查或客戶風險評估資料，並應避免過度干擾或程序過於繁瑣。

(二)銀行依風險基礎原則執行洗錢防制工作，宜考量利用公開資訊取得定期審查或風險評估資料，避免對客戶造成不便。對於具高風險因子之客戶，除法令另有規定外，其風險等級仍應綜合考量各風險因子。另高風險客戶仍可能從事低風險之交易，在交易監控等洗錢防制措施之執行上，需更細緻化。

(三)請銀行業高層主管人員多至所屬分支機構基層溝通，瞭解臨櫃業務實際執行情形，對於非屬銀行熟識之客戶辦理匯款金額未達 3 萬元之交易，如要求出示身分證明文件，宜注意以風險基礎原則，避免過度干擾客戶。且不宜以去風險化方式拒絕提供銀行特許之金融服務，及拒絕高風險客戶辦理開戶等交易，以符

合金融特許事業之服務宗旨。

(四)請銀行公會儘速就金融機構依風險基礎原則辦理洗錢防制工作，研議相關簡化措施(包括：如何依風險分級採取差異化之防制措施，以避免影響交易便利性及客戶事業發展等)，提供金融機構參考。