

金融科技創新實驗防制洗錢及打擊資恐辦法總說明

金融科技發展與創新實驗條例(以下簡稱本條例)業經總統於一百零七年一月三十一日公布，並於同年四月三十日施行。依本條例第二十五條第二項規定，申請人於實驗期間關於洗錢及資恐防制應遵循之事項，得由主管機關會同洗錢及資恐防制主管機關定之。有鑑於金融科技創新實驗(以下簡稱創新實驗)形態多元，不同實驗業務所應遵循之洗錢防制及打擊資恐規範不盡相同，主管機關有需要依實際核准之創新實驗個案訂定規定。又金融監督管理委員會於一百零八年一月三十一日核准二件由非金融機構辦理之外籍移工小額跨境匯款創新實驗，爰參酌「金融機構防制洗錢辦法」等相關規定，並依該二實驗業務特性，訂定「金融科技創新實驗防制洗錢及打擊資恐辦法」，以利渠等業者遵循辦理。

本辦法共計十五條，要點臚列如下：

- 一、明定金融機構辦理創新實驗不適用本辦法規定，及申請人應遵守本辦法規定及經核准之創新實驗計畫，執行防制洗錢及打擊資恐。(第一條)
- 二、明定申請人確認參與者身分措施及持續審查機制、應拒絕參與者建立業務關係或交易之情形，並依風險基礎方法決定執行強度等規定。(第三條至第六條)
- 三、明定申請人辦理跨境匯款業務應遵循之政策程序，並應備置與保存匯款人及受款人資訊。(第七條至第八條)
- 四、明定申請人應建立交易有關對象之姓名檢核程序及監控交易政策。(第九條至第十條)
- 五、明定申請人應保存與參與者往來及交易之紀錄，以及保存之範圍、方式及期限。(第十一條)
- 六、明定申請人應建立洗錢防制內部控制與稽核制度，以及主管機關得隨時派員或委託適當機關(構)辦理查核。(第十二條至第十三條)
- 七、明定申請人對疑似洗錢或資恐交易申報之範圍、方式與程序。(第十四條)
- 八、本辦法之施行日期。(第十五條)