

金融機構對達一定金額以上通貨交易及疑似洗錢交易申報辦法

(九十七年十二月十八日金管銀(一)字第○九七一○○○四四六○號令訂定)

- 第一條 本辦法依洗錢防制法第七條第二項及第八條第三項規定訂定之。
- 第二條 本辦法用詞定義如下：
一、一定金額：指新台幣五十萬元(含等值外幣)。
二、通貨交易：單筆現金收或付(在會計處理上，凡以現金收支傳票記帳者皆屬之)或換鈔交易。
- 第三條 金融機構對達一定金額以上之通貨交易，應依下列規定辦理：
一、憑客戶提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其姓名、出生年月日、住址、電話、交易帳戶號碼、交易金額及身分證明文件號碼加以記錄。但如能確認客戶為交易帳戶本人者，可免確認身分，惟應於交易紀錄上敘明係本人交易。
二、交易如係由代理人為之者，應憑代理人提供之身分證明文件或護照確認其身分，並將其姓名、出生年月日、住址、電話、交易帳戶號碼、交易金額及身分證明文件號碼加以記錄。
三、確認客戶程序之記錄方法，由各金融機構依據全機構一致性做法之原則，選擇一種記錄方式。
四、確認紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。
- 第四條 金融機構對達一定金額以上之通貨交易，應於交易完成後五個營業日內以媒體申報方式(檔案格式如附表一)，向法務部調查局申報。無法以媒體方式申報而有正當理由者，得報經法務部調查局同意後，以書面(格式如附表二)申報之。
- 第五條 金融機構對下列達一定金額以上之通貨交易，得免向法務部調查局申報，但仍應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證：
一、與政府機關、公營事業機構、行使公權力機構(於受委託範圍內)、公立學校、公用事業及政府依法設立之基金，因法令規定或契約關係所生之交易應收應付款項。
二、金融機構間之交易及資金調度。但金融同業之客戶透過金融同業間之同業存款帳戶所生之應付款項，如兌現同業所開立之支票，同一客戶現金交易達一定金額以上者，仍應依規定辦理。
三、公益彩券經銷商申購彩券款項。
四、代收款項交易(不包括存入股款代收專戶之交易)，其繳款通知書已明確記載交易對象之姓名、身分證明文件號碼(含代號可追查交易對象之身分者)、交易種類及金額者。但應以繳款通知書副聯作為交易紀錄憑證留存。
- 第六條 非個人帳戶基於業務需要經常或例行性須存入現金達一定金額以上之百貨公司、量販店、連鎖超商、加油站、醫療院所、交通運輸業及餐飲旅館業等，經金融機構確認有事實需要者，得將名單轉送法務部調查局核備，如法務部調查局於十日內無反對意見，其後該帳戶得免逐次確認與申報。前項免申報情形，金融機構每年至少應審視交易對象一次。如交易對象與金融機構已無前項往來關係，金融機構應報法務部調查局備查。
- 第七條 有下列情形之一，金融機構應確認客戶身分及留存交易紀錄憑證，並應向法務部調查局為疑似洗錢交易之申報：
一、同一帳戶於同一營業日之現金存、提款交易，分別累計達一定金額以上，且該交易與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。

- 二、同一客戶於同一櫃檯一次辦理多筆現金存、提款交易，分別累計達一定金額以上，且該交易與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
 - 三、同一客戶於同一櫃檯一次以現金分多筆匯出、或要求開立票據（如本行支票、存放同業支票、匯票）、申購可轉讓定期存單、旅行支票及其他有價證券，其合計金額達一定金額以上，而無法敘明合理用途者。
 - 四、自行政院金融監督管理委員會函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資助恐怖份子有嚴重缺失之國家或地區、及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區匯入之交易款項，與客戶身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。
 - 五、交易最終受益人或交易人為行政院金融監督管理委員會函轉外國政府所提供之恐怖分子或團體；或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖組織；或交易資金疑似或有合理理由懷疑與恐怖活動、恐怖組織或資助恐怖主義有關聯者。
 - 六、其他符合防制洗錢注意事項所列疑似洗錢表徵之交易，經金融機構內部程序規定，認定屬異常交易者。
- 金融機構對前項以外之其他經認定有疑似洗錢交易情形者（含現金及轉帳交易），不論交易金額多寡，應向法務部調查局為疑似洗錢交易之申報。前二項交易未完成者，金融機構亦應向法務部調查局為疑似洗錢交易之申報。

第 八 條 金融機構對疑似洗錢交易之申報，應依下列規定辦理：

- 一、自發現疑似洗錢交易之日起十個營業日內，填具申報書（如附表三），由總行（總公司）主管單位簽報副總經理或相當職位人員核定後，立即向法務部調查局申報。
- 二、對明顯重大緊急之疑似洗錢交易案件，應立即以傳真或其他可行方式儘速辦理申報，並應補辦申報書。但經法務部調查局以傳真資料確認回條（如附表四）回傳金融機構確認收件者，無需補辦申報書。金融機構並應留存傳真資料確認回條。
- 三、申報紀錄及交易憑證，應以原本方式保存五年。

第 九 條 本辦法自發布後三個月施行。

大額通貨交易 檔案格式 (File Layout)

附表一

客戶資料：				
欄位名稱	欄位長度	欄位型態	說明	備註
交易帳戶	23	文字	總行(3)-分行(4)-帳號(16)，交易帳戶之分行及帳號不足部分前置補0，例 001-0241-0000000123456789	
帳戶(客戶)名稱	40	文字	靠左對齊，不足部分補空白	
開戶日期	8	文字	使用西元"年月日"排列，例："20030116"代表2003年1月16日	
統編	11	文字	身分證、公司統一編號、護照號碼 靠左對齊，不足部分補空白	
出生日期	8	文字	使用西元"年月日"排列，例："20030116"代表2003年1月16日	
電話	20	文字	靠左對齊，不足部分補空白	
國籍	20	文字	靠左對齊，不足部分補空白	
地址	80	文字	靠左對齊，不足部分補空白	
(代)交易人：				
欄位名稱	欄位長度	欄位型態	說明	備註
姓名	40	文字	靠左對齊，不足部分補空白	
統編	11	文字	身分證、護照號碼 靠左對齊，不足部分補空白	
出生日期	8	文字	使用西元"年月日"排列，例："20030116"代表2003年1月16日	
電話	20	文字	靠左對齊，不足部分補空白	
交易明細：				
欄位名稱	欄位長度	欄位型態	說明	備註
交易日期及時間	12	文字	使用西元"年月日時分"排列，例："200301161230"代表2003年1月16日12時30分	
交易金額(折合台幣)	12	文字	金額靠右，前置補0，中間不用分節號	
交易行	7	文字	總行(3)-分行(4)，分行帳號不足部分前置補0	
交易種類	2	文字	01-提取 02-存入 03-換鈔 99-其他	
累計金額	12	文字	金額靠右，前置補0，中間不用分節號	
受款人	40	文字	現金匯款交易用	
受款帳戶	23	文字	靠左對齊，不足部分補空白	
備註	10	文字	金融機構視需要自行註記(靠左對齊，不足部分補空白)	

註：每一欄位均使用固定長度，欄位與欄位之間採用 "|" (pipe line) 符號區隔，第一個欄位前面不用區隔符號，最後一個欄位後面要加區隔符號。

每一筆紀錄總長度為427 bytes (含資料內容407 bytes 及欄位區隔符號 ("|") 20 bytes)。

中文內碼採 Big-5 碼。

檔案儲存格式使用 MS-DOS 純文字格式檔 (每筆紀錄後面均有 CR "0D" 及 LF "0A" 符號)。

(申報機構) 大額通貨交易申報

附表二

申報日期：__年__月__日

一、客戶基本資料	
欄位名稱	填寫說明
交易帳戶：	總行(3)-分行(4)-帳號(16)，交易帳戶之分行及帳號不足部分前置補0，例001-0241-0000000123456789
帳戶(客戶)名稱：	姓名或公司名稱
開戶日期：	例：2003/01/16(年/月/日)
統編：	身分證、公司統一編號、護照號碼
出生日期：	例：2003/01/16(年/月/日)
電話：	
國籍：	
地址：	
二、(代)交易人基本資料	
欄位名稱：	填寫說明
姓名：	
統編：	身分證、護照號碼
出生日期：	例：2003/01/16(年/月/日)
電話：	
三、交易明細資料	
欄位名稱	填寫說明
交易日期及時間：	例：2003/01/16 12:30 (年/月/日時:分)
交易金額(折合台幣)：	以數字填寫
交易行：	總行(3)-分行(4)代號
交易種類：	01-提取 02-存入 03-換鈔 99-其他 (請加註說明)
累計金額：	以數字填寫
受款人：	
受款帳戶：	現金匯款交易用
備註：	金融機構視需要自行註記
四、申報大額通貨交易之金融機構名稱(總機構)	
專責人員：	
(或指定人員)：	
電話及電傳號碼：	
地址：	

(申報機構) 疑似洗錢(可疑) 交易報告

__年__月__日

一、客戶基本資料：

- (一)姓名 (二)職業 (三)出生年月日
(四)住址
(五)身分證明文件或核准登記之種類及號碼

二、代為交易之被委託人基本資料：

- (一)姓名 (二)職業 (三)出生年月日
(四)住址
(五)身分證明文件號碼

三、交易明細資料：

- (一)交易種類
(二)帳戶資料
 1 帳號及序號(銀行填寫)
 2 交易帳戶及交割帳戶(證券填寫)
(三)交易日期
(四)交易金額
(五)證券種類、股數(證券填寫)
(六)其他事項

四、可疑理由之陳述：

五、符合洗錢防制法第八條受理申報範圍第 項

疑似洗錢(可疑) 交易表徵第 項

六、檢附開戶、相關交易資料 頁

七、申報疑似洗錢交易之金融機構名稱(總機構)

專責人員：
(或指定人員)：
電話及電傳號碼：
地 址：

傳真資料確認回條

傳真單位		
傳真日期		
文 號		
傳真總頁數		單位戳章
聯絡人姓名		
聯絡電話		
傳真電話		

收件單位		單位戳章
收件日期		
承辦人姓名		
聯絡電話		
傳真電話		